



Procedure Interne

Commissione Istruttoria Veloce (CIV)

Ai Sensi del D.M. n°644/2012 v.2 del 15/12/2017 e degli
Orientamenti di Vigilanza della Banca d'Italia sulle Remunerazione di
affidamenti e sconfinamenti, del 12 giugno 2018

versione 3 del 29/12/2020

Approvazione: Consiglio di Amministrazione

Data di prima approvazione: 01/01/2014

Data di Aggiornamento: 29/12/2020

Aggiornamenti

Data Decorrenza	note
01/01/2014	<Art. 117 del TUB ha introdotto la Commissione Onnicomprensiva sugli Affidamenti (CSA) e, sugli sconfinamenti, la Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) attribuendo al CICR (Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio) il potere di adottare disposizioni applicative dello stesso.>
15/12/2017	Aggiornamento
29/12/2020	Aggiornamento

INDICE

Caratteristiche della C.I.V.	4
Criteri Applicativi	6
Determinazione del Saldo Disponibile e della Situazione di Sconfinamento	7
Determinazione C.I.V. Consumatori	8
Determinazione C.I.V. non consumatori Fino ad Euro 10.000	8
Determinazione C.I.V. non consumatori oltre Euro 10.000	9
Definizione della “Franchigia” e limite massimo di addebito.....	9
Individuazione delle causali di addebito utili ai fini della determinazione del saldo contabile CIV.....	9
Sistema dei controlli	18

PREMESSA

L'art. 6-bis del decreto-legge 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con Legge n. 214 del 22 dicembre 2011 ha introdotto l'art. 117-bis all'interno del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385 rubricato, "Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti"; il citato articolo disciplina la remunerazione degli affidamenti, consentendo al sistema bancario di richiedere, oltre al tasso debitore sulle somme prelevate dal cliente, quale unico ulteriore onere a carico del soggetto finanziato "una commissione onnicomprensiva calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento". Detta commissione "non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente".

Inoltre, è previsto che, a fronte di sconfinamenti in assenza di affidamento, ovvero oltre il limite del fido, la Banca possa applicare una Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.) determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi, oltre a un tasso di interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento.

La legge di conversione 18 maggio 2012, n. 62 del decreto-legge 24 marzo 2012, n. 29, da ultimo, ha introdotto delle ulteriori modifiche al testo dell'art. 117-bis.

In particolare nell'art. 1 comma 1-ter della legge n. 62 del 18 maggio 2012, si dispone che "La commissione di cui al comma 2 dell'articolo 117-bis del testo unico di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, non si applica alle famiglie consumatrici titolari di conto corrente, nel caso di sconfinamenti pari o inferiori a 500 euro in assenza di affidamento ovvero oltre il limite di fido, per un solo periodo, per ciascun trimestre bancario, non superiore alla durata di sette giorni consecutivi."

Da ultimo, il Ministro dell'Economia e delle Finanze, nella qualità di Presidente del CICR, ha assunto un decreto d'urgenza (Decreto CICR n. 644 del 30/06/2012), ai sensi dell'art. 3, comma 2, del d.lgs. 385/1993 – Testo Unico Bancario (TUB) – che da attuazione alle disposizioni dell'art. 117-bis del TUB in tema di remunerazione onnicomprensiva degli affidamenti e degli sconfinamenti nei contratti di conto corrente e di apertura di credito. Tale decreto è stato novellato con la Versione 2 del 15/12/2017.

Inoltre, dall'Organismo di Vigilanza sono state emanate delle disposizioni relative alle "Remunerazione di affidamenti e sconfinamenti. Orientamenti di vigilanza, Banca d'Italia, In data 12 giugno 2018".

Tale disposizione specifica che la normativa interna debba contenere indicazioni su:

- i prodotti di finanziamento offerti alla clientela soggetti alle forme di remunerazione previste dall'art. 117-bis del TUB,
- le voci di spesa o commissioni che si ritengono compatibili con i principi di onnicomprensività della CIV,
- l'elencazione tassativa delle causali di addebito da assoggettare o da esentare dalla CIV,
- le modalità di svolgimento dell'istruttoria veloce (ad es. gli adempimenti di carattere operativo, gli addetti e le strutture coinvolte, la documentazione da acquisire etc),
- la metodologia di calcolo dei costi di istruttoria rilevanti ai fini della tariffazione della CIV, i criteri per procedere al suo aggiornamento, nonché le strutture aziendali responsabili dei processi di rilevazione e validazione,
- le attività di controllo dedicate, la relativa periodicità, i soggetti responsabili, nonché le linee di reporting e le modalità di rendicontazione agli organi aziendali,
- il funzionamento di franchigie, massimali, soglie di significatività e/o altre condizioni di maggior favore stabilite nei confronti della clientela, qualora siano presenti.

Nel D.M. n°644/2012 v.2 del 15/12/2017 vengono determinati i criteri di applicazione della C.I.V., stabilendo che gli intermediari provvedono a definire procedure interne, adeguatamente formalizzate, che individuano i casi in cui è svolta un'istruttoria veloce come presupposto per l'applicazione della C.I.V.

Il presente documento formalizza pertanto le procedure interne volte a determinare i casi di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce ed i relativi costi.

Caratteristiche della C.I.V.

Il D.M. n°644/2012 v.2 del 15/12/2017 ha definito le caratteristiche della Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.) nei seguenti termini:

- a. è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto.

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 eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi;
- c. è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente;
- d. è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non sono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto per gli utilizzi in assenza di affidamento o extra-fido.

Il punto d) sopra esposto indica che il saldo disponibile a fine giornata è il parametro di valutazione per determinare la presenza o meno di uno sconfinamento valido ai fini dell'applicazione della commissione.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- 1 nei rapporti con i consumatori quando:
 - i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro;
 - ii) per gli utilizzi extra-fido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro;
 - iii) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi;

Il consumatore beneficia di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare;

- 2 lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;
- 3 lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito;

Banca d'Italia con disposizione del 12 giugno 2018 ha indicato gli Orientamenti di Vigilanza relativamente alle regole interne in materia di remunerazione di affidamenti e sconfinamenti con la pubblicazione del documento Remunerazione di affidamenti e sconfinamenti.

Rientra infatti tra le buone prassi il ricorso ad applicativi che consentano di gestire l'iter autorizzativo degli sconfinamenti tenendo traccia delle attività compiute e generando documenti giustificativi archiviabili; fra i possibili accorgimenti, rileva ad esempio l'introduzione di funzionalità che impediscano la concessione di sconfinamenti a fronte della mancata valorizzazione di campi informatici indicativi delle attività compiute.

La normativa prevede l'esclusione dal novero delle causali di addebito che danno luogo ad applicazione della CIV:

- di tutte quelle che, configurando movimenti pre-autorizzati e non stornabili, non comportano lo svolgimento di un'attività istruttoria strumentale alla concessione di uno sconfinamento,
- nel caso in cui lo sconfinamento consegua esclusivamente alla riduzione o alla revoca per qualsiasi causa del fido accordato al cliente,
- nella determinazione del saldo disponibile rilevante ai fini dell'applicazione della CIV non rilevano le c.d. "partite prenotate",
- per i pagamenti in favore dell'intermediario nei casi in cui un dato addebito è nell'interesse dell'intermediario stesso, quale ne sia l'origine:
 1. commissioni e/o spese addebitate sul conto corrente rappresentative di costi fissi di gestione del medesimo ovvero derivanti dall'esecuzione di specifiche operazioni ordinate dal cliente (ad es. spese di tenuta conto, canone annuo, spese per liquidazione interessi, spese per bonifici, commissioni per prelievi su contante, costi di invio delle comunicazioni di legge ove previsti);

2. addebiti riconducibili a ulteriori rapporti negoziali intercorrenti tra le medesime parti e convenzionalmente regolati all'interno dello stesso conto corrente (ad es. addebito del saldo per carta di credito; addebito di rata mutuo).
- in caso di addebito in conto del saldo della carta di credito emessa dall'intermediario ovvero da quest'ultimo distribuita assumendone – in forza di accordi con l'emittente – il relativo rischio di credito. La carta di credito, infatti, costituisce uno strumento di facilitazione creditizia in favore dell'utilizzatore e l'addebito periodico del saldo si configura come estinzione di un debito sorto nei confronti dell'intermediario che ha assunto il relativo rischio di credito.
 - in caso di addebito del valore di:
 1. assegni trasferiti all'intermediario per l'incasso risultati insoluti successivamente al riconoscimento al cliente della disponibilità sul conto corrente;
 2. effetti documentali richiamati o insoluti, nel caso in cui alla presentazione dell'effetto documentale sia conseguito l'accredito anticipato del netto ricavo o l'ampliamento del fido utilizzabile.

Criteria Applicativi

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 degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca svolge una attività istruttoria urgente volta ad accertare le condizioni di merito creditizio per consentire l'addebito.

Tali casi si riferiscono a quelle situazioni per le quali viene effettivamente svolta una valutazione circa l'autorizzazione o meno dello sconfinamento quali, ad esempio:

- pagamento titoli e effetti;
- esecuzione di ordini e disposizioni di pagamento;
- pagamento deleghe fiscali;
- acquisto di strumenti finanziari/assicurativi;
- prelievo di denaro contante allo sportello o emissione di assegni circolari;
- ogni altro addebito consentito, previa valutazione del personale preposto, dalla banca.

La casistica non ricomprende i casi in cui non viene svolta alcuna attività istruttoria perché l'addebito non è oggetto di valutazione preventiva da parte della banca, la quale pertanto non lo può rifiutare. Ad esempio:

- addebito insoluti;
- addebiti successivi a prelievi ATM o a pagamenti POS;
- addebiti per utilizzo Carte di Credito/Viacard con rischio a carico banca;

Indipendentemente dall'effettuazione di una attività istruttoria la C.I.V. non viene comunque applicata qualora lo sconfinamento abbia avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario, come ad esempio nei seguenti casi:

- addebito di commissioni, canoni e competenze;
- pagamento rata mutuo erogato dalla stessa Banca;

Resta fermo che l'autorizzazione dello sconfinamento non pregiudica il diritto della banca di rifiutare in futuro l'autorizzazione di ulteriori operazioni richieste o di addebiti in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente o rispetto al limite degli affidamenti concessi, anche qualora lo sconfinamento sia stato nel frattempo ridotto o eliminato per effetto di successive rimesse, come pure - in presenza di sconfinamenti – il diritto di risolvere il rapporto e/o di attivare qualsivoglia iniziativa di recupero del credito.

Determinazione Costi dell'Istruttoria Veloce

A fronte di sconfinamenti in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, i contratti di conto corrente e di apertura di credito possono prevedere, quali unici oneri a carico del cliente, una commissione di istruttoria veloce

determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi e un tasso di interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento"

In linea generale, principale obiettivo della fase di istruttoria è l'adeguata valutazione del merito creditizio del prenditore, e dell'eventuale garante, sotto il profilo reddituale, finanziario e patrimoniale onde determinarne la capacità di reddito, i fabbisogni finanziari attuali e prospettici nonché l'evoluzione del mercato di riferimento ed il profilo strategico dei progetti di investimento.

L'istruttoria ordinaria è inoltre finalizzata alla definizione della più opportuna proposta di affidamento, basata su un'adeguata remunerazione del rischio assunto.

L'iter istruttorio ordinario può essere schematizzato in cinque attività prevalenti (analisi preliminare, acquisizione della documentazione e delle informazioni, valutazione della controparte, acquisizione e valutazione delle garanzie, formalizzazione della relazione tecnica).

L'organo referente in materia deliberativa è il Consiglio d'Amministrazione, il quale può delegare parte delle proprie attribuzioni ad altri organi o funzioni aziendali. Questa materia viene disciplinata con specifiche delibere, avuto riguardo ai profili di rischio, alle esigenze organizzative e alle competenze operative delle unità delegate.

Nell'attività di istruttoria veloce la Banca - in relazione alle urgenti necessità di disponibilità economica della clientela che comportano utilizzi in eccesso alle disponibilità esistenti in conto – limita l'attività istruttoria all'esame sommario della complessiva esposizione del cliente, procedendo alla consultazione di basi informative pubbliche (CERVED, CRIF, Archivi camerali, Visure protesti, Visure ipo-catastali, Centrali Rischi ecc...) ed interne (S.A.R., CRC, Perfido ecc..) sostenendo dei costi imputabili sia alle spese vive sostenute per le interrogazioni, sia al tempo impegnato dal personale dipendente per esaminare e valutare le suddette risultanze unitamente all'analisi dei legami inter-anagrafici del cliente, della situazione complessiva degli accordati e delle garanzie, della movimentazione dei rapporti e se del caso dei dati di bilancio a disposizione.

In particolare, la quantificazione del tempo lavoro dedicato all'analisi preventiva all'autorizzazione ed i relativi costi valorizzati in euro risultano diversificati in relazione all'entità degli sconfinamenti ed alla specifica categoria professionale di appartenenza degli organi delegati, preventivamente autorizzati alla concessione degli stessi, secondo quanto codificato nel vigente Regolamento del Credito e dagli ODS in materia.

La Banca si avvale della funzionalità dell'applicativo Gesbank al fine di quantificare l'ammontare della Commissione di Istruttoria Veloce. L'operatività della procedura informatica è dettagliatamente descritta nel "Manuale Gestione spese CC", dove sono state recepite le raccomandazioni contenute nella Circolare di Banca d'Italia del giugno 2018. Ai fini della determinazione della situazione di sconfinamento per l'applicazione della CIV la Banca ha valutato attentamente l'impostazione dei parametri nella tabella delle causali c/c, in quanto in fase di rilascio della procedura in Gesbank, l'outsourcer ha fornito un'indicazione di massima inerente sulle "macrocategorie" di pagamenti che possono ritenersi compresi tra quelli che concorrono o meno alla determinazione del saldo contabile CIV.

La Banca applica la CIV, così come di seguito determinata, in funzione dei costi medi effettivamente sostenuti, fatto salvo l'eventuale abbattimento per superamento dei tassi soglia.

Determinazione del Saldo Disponibile e della Situazione di Sconfinamento

Il D.M. n°644/2012 v.2 del 15/12/2017 stabilisce che la C.I.V. viene applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata.

Allo stato, il saldo disponibile di fine giornata viene determinato giornalmente ed è ottenuto dalla seguente equazione:

$$\text{saldo disponibile C.I.V.} = (\text{saldo contabile c/c} - \text{partite indisponibili}) + (\text{fidi operativi} + \text{partite indisponibili fino all'importo del Fido DIA})$$

Il valore dei fidi operativi è il medesimo ottenuto per il calcolo del margine disponibile e tiene conto di tutti i fidi collegati al c/c (salvo buon fine ed aperture di credito).

Il saldo disponibile CIV rileva quindi la situazione di sconfinamento senza considerare le partite prenotate dare/avere e le partite illiquide.

Il margine contabile risulta negativo quando il c/c presenta un saldo contabile in dare incrementato delle eventuali partite indisponibili, superiore, in valore assoluto, al totale dei fidi operativi più le partite indisponibili coperte da fidi di

disponibilità immediata assegni. In questo caso il c/c si trova in situazione di sconfinamento.

L'assoggettamento o meno alla CIV del margine contabile di fine giornata risultante negativo (situazione di sconfinamento) è comunque subordinato all'analisi della movimentazione giornaliera, al fine di escludere da questo saldo i movimenti di addebito classificati come "pagamenti a favore dell'intermediario" (c.d. operazioni "neutre").

Se, escludendo questi movimenti, lo sbilancio della movimentazione del giorno risulta ancora negativo significa che il c/c ha registrato nella giornata movimenti dare per iniziativa cliente e che pertanto sono stati autorizzati uno o più sconfinamenti, che hanno determinato o accresciuto uno sconfinamento esistente.

La CIV è pertanto determinata sulla situazione di fine giornata e non è collegata al numero di sconfinamenti concessi nella giornata: ne è sufficiente uno.

Si può verificare altresì la situazione in cui, pur in presenza di sconfinamenti autorizzati nel corso della giornata, la CIV non viene applicata in quanto a fine giornata il c/c non risulta sconfinante (saldo contabile a credito o nel fido).

Gli importi della C.I.V. definiti per consumatori e non consumatori e riportati sui Fogli Informativi del conto corrente, sono coerenti con i costi mediamente sostenuti dal Credito di Romagna per svolgere l'attività di istruttoria.

Determinazione C.I.V. Consumatori

I costi medi del personale, considerati per il calcolo, sono i seguenti:

Consulente di cassa:

Costo medio orario: 23,81 Euro - Costo medio al minuto: 0,39 euro.

Direttore di filiale:

Costo medio orario: 60,69 Euro - Costo medio al minuto: 1,01 euro.

Task Force Crediti, Segreteria Fidi e Direzione Crediti:

Costo medio orario: 55,94 euro – Costo medio al minuto: 0,93 euro.

Oltre ai costi relativi alle consultazioni di banche dati, la stima del costo medio dell'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "consumatore" viene definita secondo i seguenti criteri:

- Consulente di cassa: 5 minuti per costo medio di 0,39 euro al minuto = 1,98 euro;
- Direttore di filiale: analisi posizione si stima un impegno quantificabile in 5 minuti per 1,01 euro al minuto = 5,05 euro;
- Organo autorizzato a concedere lo sconfinamento: analisi della posizione e contatti con altro personale si stima un ulteriore impegno di 10 minuti per i contatti con i Consulenti di cassa e/o Responsabile di Filiale (per 0,93 euro = 9,30 euro);
- Direttore di filiale: nei giorni successivi la posizione deve essere oggetto di monitoraggio attento al fine di controllare il rispetto degli impegni presi dal cliente in fase di concessione dello sconfinamento (5 minuti a 1,01 euro = 5,05 euro).

In relazione a quanto sopra il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti consumatori, è pertanto quantificato in 21,38 euro e portato a €. 15,00.

Determinazione C.I.V. non consumatori fino ad euro 10.000

La stima del costo medio dell'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "NON consumatore" viene definita secondo i seguenti criteri:

- Consulente di cassa: 5 minuti per costo medio di 0,39 euro al minuto = 1,98 euro;
- Direttore di Filiale: analisi posizione: si stima un impegno quantificabile in 30 per 1,01 euro al minuto = 30,34 Euro;
- Organo autorizzato a concedere lo sconfinamento: analisi della posizione e contatti con altro personale si stima

un ulteriore impegno di 10 minuti per i contatti con i Consulenti di cassa e/o Responsabile di Filiale (per 0,93 euro = 9,30 euro);

- Responsabile di Filiale o Sostituto: nei giorni successivi la posizione deve essere oggetto di monitoraggio attento al fine di controllare il rispetto degli impegni presi dal cliente in fase di concessione dello sconfinamento; (in 5 minuti per 1,01 euro al minuto = 5,05 euro).

In relazione a quanto sopra il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti "NON consumatori" è pertanto quantificato in 46,67 euro portato a €. 20,00.

Determinazione C.I.V. non consumatori oltre euro 10.000

La stima del costo medio dell'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "NON consumatore" viene definita secondo i seguenti criteri:

- Consulente di cassa: 5 minuti per costo medio di 0,39 euro al minuto = 1,98 euro;
- Direttore di Filiale: analisi posizione: si stima un impegno quantificabile in 40 minuti per 1,01 euro al minuto = 40,46 euro;
- Organo autorizzato a concedere lo sconfinamento: analisi della posizione e contatti con altro personale si stima un ulteriore impegno di 15 minuti per i contatti con i Consulenti di cassa e/o Responsabile di Filiale (per 0,93 euro = 13,98 euro);
- Direttore di Filiale: nei giorni successivi la posizione deve essere oggetto di monitoraggio attento al fine di controllare il rispetto degli impegni presi dal cliente in fase di concessione dello sconfinamento; (5 minuti per 1,01 euro = 5,05 euro).

In relazione a quanto sopra il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti "NON consumatori" è pertanto quantificato in 61,47 euro portato a €. 50,00.

Definizione della "Franchigia" e limite massimo di addebito

Per i rapporti intrattenuti con la clientela classificata come "consumatore" l'importo complessivo della CIV addebitata per ciascun trimestre non potrà comunque eccedere la somma di € 100,00, fermo restando il limite rappresentato dalla soglia "usura" tempo per tempo vigente.

Per i rapporti intrattenuti con la clientela classificata come "NON consumatore" l'importo complessivo della CIV addebitata per ciascun trimestre non potrà comunque eccedere la somma di € 300,00, fermo restando il limite rappresentato dalla soglia "usura" tempo per tempo vigente.

E' impostata a livello procedurale una franchigia sul numero minimo di giorni intercorrenti tra l'addebito di una commissione e la successiva pertanto una commissione non può essere addebitata se non sono trascorsi almeno 4 giorni dall'ultimo addebito.

Individuazione delle causali di addebito utili ai fini della determinazione del saldo contabile CIV.

Come sopra normato, ai fini della quantificazione e dell'applicazione della commissione di istruttoria veloce, la banca ha definito le causali utili al fine della determinazione del saldo contabile CIV sono le seguenti:

CAUSALE	DESCRIZIONE	CAUSALE ABI	nuovo flag
1	VERSAMENTO ASSEGNI S/P	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
2	VERSAMENTO ASSEGNI F/P	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
3	VERS. CONT. CASSA CON.	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
9	INCASSI TRAMITE POS	09 INCASSO TRAMITE POS	No(mov.considerato)
10	ASSEGNO CIRCOLARE	10 EMISS.ASEGG. CIRCOLARI	No(mov.considerato)
11	PAGAMENTO UTENZE	11 PAGAMENTO UTENZE	No(mov.considerato)

	12 ASS.EUROC.NR.	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
	13 ASSEGNO NR.	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	14 CEDOLE, DIVIDENDI	No(mov.considerato)
	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV	21 CONTR.PREVIDENZIALI	No(mov.considerato)
	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
	24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
	25 RITIRO EFFETTI STANZA	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI	No(mov.considerato)
	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
	27 STIPENDI/PENSIONI	27 ACCR.STIPENDI/PENSIONI	No(mov.considerato)
	28 ACQUISTO VALUTA	28 ACQ/VEND BANC./DIVISE	No(mov.considerato)
	29 VENDITA VALUTA	28 ACQ/VEND BANC./DIVISE	No(mov.considerato)
2L	ACCR. RIBA IMMEDIATI	29 ACCREDITI RIBA	No(mov.considerato)
2M	ACCR.EFFETTI IMMEDIATI	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	No(mov.considerato)
2N	ACCREDITI RIBA	29 ACCREDITI RIBA	No(mov.considerato)
	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	No(mov.considerato)
	34 GIROCONTO	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
	35 STORNI RIBA	35 STORNI RIBA	No(mov.considerato)
	38 ORDINE CONTO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
	39 VS. DISP. PER STIPENDI	39 VS. DISP. PER STIPENDI	No(mov.considerato)
3G	DISP. GIROCONTO HB	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
3S	DISP. STIPENDI HB	39 VS. DISP. PER STIPENDI	No(mov.considerato)
	41 PAG.DISP.SPORT.AUTOMAT	41 PAG. A MEZZO SPORT.AUT	No(mov.considerato)
	44 EROGAZIONE PRESTITO	ZS EROGAZ. FINANZ./PREST.	No(mov.considerato)
	46 MANDATI DI PAGAMENTO	46 MANDATI DI PAGAMENTO	No(mov.considerato)
	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	No(mov.considerato)
	48 ORDINE CONTO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
4C	ORDINE CONTO CUP/CIG	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
	52 PRELEVAMENTO O RESTO	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
	54 PAGAMENTO CEDOLE	14 CEDOLE, DIVIDENDI	No(mov.considerato)
	56 RICAVO EFFETTI AL D/I	56 RICAVO EFF./ASS.A D.I.	No(mov.considerato)
	57 RICAVO ESTERO	90 PAG. O INC. DI RIMESSE	No(mov.considerato)
	58 REVERSALI D'INCASSO	58 REVERSALI DI INCASSO	No(mov.considerato)
	59 ESTINZIONE DI.VI.	28 ACQ/VEND BANC./DIVISE	No(mov.considerato)
	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	No(mov.considerato)
	64 ACCR. SCONTO EFFETTI	64 ACCR. SCONTO EFFETTI	No(mov.considerato)
6O	BONIFICO INTERV.ANTIS.	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
6U	RIMESSA EFFETTI DIRETT	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	No(mov.considerato)
	70 COMPRAVENDITA TITOLI	70 COMPRAVENDITA TITOLI	No(mov.considerato)
	71 VENDITA TITOLI	70 COMPRAVENDITA TITOLI	No(mov.considerato)
	74 VALORI BOLLATI	74 VALORI BOLLATI	No(mov.considerato)
	75 ACQUISTO TESS.VIACARD	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
	78 VERSAMENTO CONTANTE	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
	79 VERSAMENTO CONTANTE	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
7A	ACQUISTO CRED. FISCALI	ZS EROGAZ. FINANZ./PREST.	No(mov.considerato)
7B	BON.PER RISTRUT. DA HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
7G	DISP. GIROFONDI HB	79 GIROCONTO ALTRA BANCA	No(mov.considerato)
7N	BON.RISP.ENERG. DA HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)

70	BON.SPESE ARREDO DA HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
81	PAGAMENTO EFFETTI	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI	No(mov.considerato)
82	PAG.EFFETTI DA CBI	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI	No(mov.considerato)
84	TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	84 TITOLI SCADUTI/ESTRATT	No(mov.considerato)
86	FINANZIAM. IMPORT	86 FINANZIAMENTI IMPORT	No(mov.considerato)
87	ANTICIPAZIONI EXPORT	87 ANTICIPAZIONI EXPORT	No(mov.considerato)
8C	OPER.NI SOC.SU CAPITAL	85 AUMENTO CAP./OPER.SOC.	No(mov.considerato)
8S	CAR. CASSA AUTOMATICA	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
8T	RIMBORSO TITOLI/FONDI	ZH RIMB. TITOLI E/O FONDI	No(mov.considerato)
99	ADD.C/C PER ESTINZIONE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
A0	ACC.C/C PER ESTINZIONE	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
A1	ACCREDITI VARI	Z5 VERSAMENTO INDIRETTO	No(mov.considerato)
A7	EROGAZ. FINANZIAMENTO	ZS EROGAZ. FINANZ./PREST.	No(mov.considerato)
A8	EROGAZIONE FINIMPORT	86 FINANZIAMENTI IMPORT	No(mov.considerato)
A9	EROGAZIONE ANT.EXPORT	87 ANTICIPAZIONI EXPORT	No(mov.considerato)
AA	EMISS. ASSEGNI TRAENZA	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
AB	ANT. CONT.C.CRED.COOP.	ZS EROGAZ. FINANZ./PREST.	No(mov.considerato)
AC	ANTICIPI C/ CREDITO	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
AG	RESIDUO SU ANT.FATTURE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
AI	ASSEGNO INTERNO	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
AJ	ACQ. BIGLIETTI/ABBON.	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
AK	ACCR. CARTE CREDITO	09 INCASSO TRAMITE POS	No(mov.considerato)
AP	ASS. RISCOSSI ALLA PT		0 No(mov.considerato)
AQ	EST.PASS. A SOFFERENZA	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
AR	CONTRIB. ARTIGIANCASSA	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
AS	NS ASS NR	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
AU	ACCREDITO GAS/ACQUA	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
AW	EST. PASS. A PERDITA	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
AX	NS.ASS.P.CAS.NR.	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
B0	SPESE CONDOMINIALI	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
B1	BONIFICO A FAVORE DI	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
B2	ORDINE E CONTO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
B3	BONIFICO ESTERO A FAV.	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	No(mov.considerato)
B4	ORDINE CONTO ESTERO	ZI BONIFICO DALL'ESTERO	No(mov.considerato)
B5	DISP. GIROFONDO AL.IST	79 GIROCONTO ALTRA BANCA	No(mov.considerato)
B6	BONIFICO A FAVORE DI	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
B7	BONIFICO PER RISTRUTT.	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
B8	GIRO PER MOVIM. TITOLI	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
B9	BONIFICO GP C/TERZI	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BA	DISP. G/C DA ALTRO IST	79 GIROCONTO ALTRA BANCA	No(mov.considerato)
BB	BONIFICO SENZA C/C	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
BD	MOVIMENTAZIONE TITOLI	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
BE	BENEFICENZA	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
BF	BON. ACQ. FONDI/TITOLI	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BG	RIMBORSO GP C/TERZI	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
BH	RIMBORSO GP	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BI	ACCR. BANCA D'ITALIA	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)

BJ	RIMBORSO FONDI	ZH RIMB. TITOLI E/O FONDI	No(mov.considerato)
BK	BONIFICO HOME BANKING	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BL	BOLLI AUTO/CICLOMOTORI	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
BM	PAG.FATT.RISTRUT.IMM.	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
BN	BONIF.FINANZIAR. CONAD	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BP	TRANS.RETRO-CASSA/CONT		0 No(mov.considerato)
BQ	BONIFICO DOCUMENTATO	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BR	BONIFICO IMP.RILEVANTE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BS	BONIFICO ESTERO A FAV.	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	No(mov.considerato)
BT	SOVRAPREZZO AZIONI	85 AUMENTO CAP./OPER.SOC.	No(mov.considerato)
BU	BONIFICO URGENTE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
BV	BONIFICI DA/VS ESTERO	ZI BONIFICO DALL'ESTERO	No(mov.considerato)
BW	VENDITA AZ. CLIENTI	85 AUMENTO CAP./OPER.SOC.	No(mov.considerato)
BX	VENDITA AZIONI	85 AUMENTO CAP./OPER.SOC.	No(mov.considerato)
BY	ACQUISTO AZIONI	85 AUMENTO CAP./OPER.SOC.	No(mov.considerato)
BZ	ACQUISTI AZ. CLIENTI	85 AUMENTO CAP./OPER.SOC.	No(mov.considerato)
CE	ACC.CONTI NO RESIDENTI	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
CH	ASSEGNO NR.	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
CV	CONTANTI A CAVEAUX		0 No(mov.considerato)
D3	RICAVO EFF/ASS ESTERI	56 RICAVO EFF./ASS.A D.I.	No(mov.considerato)
D5	PAGAMENTO AFFITTO	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
D6	RISC.PARZ.POLIZZE VITA	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	No(mov.considerato)
D8	ESTINZ. POLIZZE R.VITA	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA	No(mov.considerato)
D9	SOTTOS. POLIZZE R.VITA	17 LOCAZIONE E PREMI ASS.	No(mov.considerato)
DA	ACCR. MESSAGGI 011	06 ACCR. PER INC. PREAUT.	No(mov.considerato)
DB	ACCR. MESSAGGI 011	06 ACCR. PER INC. PREAUT.	No(mov.considerato)
DC	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	ZH RIMB. TITOLI E/O FONDI	No(mov.considerato)
DE	ADD.CONTI NO RESIDENTI	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
DK	BONIFICO URGENTE DA HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
DL	LIQ. ASS. RIC. D.I.	56 RICAVO EFF./ASS.A D.I.	No(mov.considerato)
DM	BONIFICO DISTINTA MAN.	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
DR	BON. A FIRME COLLEGATE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
DX	ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
EK	BONIFICO IMP.RIL.DA HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
EM	ACCR. 1/5 STIPENDIO	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
EO	RIMB.CANONE CASS. SIC.	20 CANONE CASS. SICUREZZA	No(mov.considerato)
EX	RITIRO BANCONOTE ITL		0 No(mov.considerato)
EY	CONSEGNA BANCONOTE EUR		0 No(mov.considerato)
F0	RIVERSAM.MULTE E SANZ.	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
F1	RIVERSAM. IMU	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
F2	RIVERSAM. BOLLI AUTO	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
F3	BONIFICO C.AUTOM	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
F4	VS.DISP. STIP. C.AUTOM	39 VS. DISP. PER STIPENDI	No(mov.considerato)
F7	AFFITTO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
F8	ACCREDITI VARI	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
F9	INCASSI VARI	11 PAGAMENTO UTENZE	No(mov.considerato)
FA	RIVERS.ABB.GIORN./RIV.	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)

FD	PAG.FATT.SP.ARREDO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
FE	BONIFICO INTERV.ANTIS.	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
FF	EROG. FIN. FONDI TERZI	ZS EROGAZ. FINANZ./PREST.	No(mov.considerato)
FK	PAG.FRECCIA HOME BANK.	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
FM	BON. IBAN ERRATE	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
FP	PAGAMENTO BOL. POSTALE	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
FR	INC.BOLLETTINI FRECCIA	56 RICAVO EFF./ASS.A D.I.	No(mov.considerato)
FV	PAGAMENTO BOL.BANCARIO	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
FZ	PAG.FRECCIA C.AUTOM	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
G4	PRELIEVO	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
GA	TRASFERIMENTO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
GD	PRELIEVO PER TRASFER.	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
GO	GIROCONTO HB	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
GT	ACCREDITO COMMISSIONI	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
GX	STORNO BONIFICO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
GY	PRELIEVO GPM	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
GZ	ABB. GIORNALI/RIVISTE	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
H2	PREL. IN CIRCOLARITA'	Z6 PREL.SU CRED.SEMPLICE	No(mov.considerato)
H5	VERS. ASS.FP(BRAVINET)	Z5 VERSAMENTO INDIRETTO	No(mov.considerato)
H8	VERS. CONT. (BRAVINET)	Z5 VERSAMENTO INDIRETTO	No(mov.considerato)
HB	ASS.ST. NR.	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
HC	ADDEBITO BPAY	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
HD	ACCREDITO BPAY	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
HE	PAGAM.EFFETTI - STANZA	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI	No(mov.considerato)
HK	BONIFICO MYBANK HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
HN	ACQ.ORO E METALLI PREZ	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
I3	ASS.NEGOZIATI ESTERO	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
I4	ASS.TRATTO NON RESIDEN	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
IB	REST.AS.CASSA DOPO 861	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
IS	PAGAMENTI DIVERSI	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
J1	IACP ANTICIPO	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
J2	IACP RENDICONTAZIONE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
J3	RIACCREDITO COMM. POS	96 RETTIFICA IMPORTO	No(mov.considerato)
J5	PAGAM. CCP DA SPORT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
J6	BOLLO ACI DA SPORT.	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
J7	CANONE RAI DA SPORT.	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
J8	PAGAM.CBILL DA SPORT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
J9	PAG.GAS-LUCE DA SPORT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
JD	BONIF.TECNICO DIRECTA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
JK	BONIF.ESTERO HOME BANK	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	No(mov.considerato)
K2	AMMAN./RIP.ECCED.CASSA		0 No(mov.considerato)
KA	INVIO EFFETTI SERVICE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
KB	ESTR. EFFETTI SERVICE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
KC	SCARICO TRANS.RICH.EFF	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
KE	CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
KG	LIQUID. SOMME A DISP.	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
L1	ACCETTAZIONE RICHIAMO	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)

L4	CEDOLE TITOLI SPORTEL.	14 CEDOLE, DIVIDENDI	No(mov.considerato)
LK	BONIFICO ESTERO HB SCT	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	No(mov.considerato)
MA	ACC. MARGINI INIZIALI	ZG ACCR. PER OP. SU DERIV	No(mov.considerato)
MB	BONIFICO DA DISP.SELF	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
ME	DISP. GIROFONDI CSA	79 GIROCONTO ALTRA BANCA	No(mov.considerato)
MF	ACCR. MAV FUORI PROCED	Z8 ACCREDITO MAV	No(mov.considerato)
MG	DISP. GIROCONTO CSA	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
MH	PAGAM.RAV CSA	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
MI	INCASSI MINIPAY	09 INCASSO TRAMITE POS	No(mov.considerato)
MK	PAGAM.MAV HOME BANKING	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
MM	PAGAM.MAV CSA	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
MN	MANDATI DI PAGAMENTO	46 MANDATI DI PAGAMENTO	No(mov.considerato)
MP	MINIPAY	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
MS	VERS. ASSEGNI CSA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
MT	VERS. A/C CSA	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
MU	VERS. ASS.S/P CSA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
MV	PAGAMENTO MAV	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
MW	VER.A/B NS.FIL. CSA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
MY	VERS. NS.ASS. CSA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
MZ	PAGAM.MAV C.AUTOM	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
N1	BONIFICO ONLUS	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
N7	BONIFICO INT.RISP.ENER	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
NA	CIT - ADD.CON IMMAGINE	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
NB	CIT - ADD.SENZA IMMAG.	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
NC	CIT - ADD.BACKUP	13 VS ASS. NR.	No(mov.considerato)
NE	PAGATO CIT	68 STORNO SCRITTURE	No(mov.considerato)
NF	ACCREDITO ONERI CIT	16 COMMISSIONI	No(mov.considerato)
NH	CIT-SVINC.DEPOSITO	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
NK	CANONE RAI DA HB	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
NM	PAG.FATT.RISP.ENERG.	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
NN	SERV.PAGAM.CBILL DA HB	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
NO	RICARICA PLAF.SATISPAY	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
NP	RIMBORSO PLAF.SATISPAY	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
NQ	PAGAM.TRAMITE SATISPAY	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
NR	INCASSO TRAM. EPAYMENT	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
NS	Chiusura C/T Satispay	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
NT	Riapert. C/T Satispay	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
NU	INCASSO TRAM. SATISPAY	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
O6	BONIFICO INT.ANTIS. HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
O7	BONIFICO SPESE ARREDO	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
O8	OP. IN CAMBI ACQUISTO	28 ACQ/VEND BANC./DIVISE	No(mov.considerato)
O9	OP. IN CAMBI VENDITA	28 ACQ/VEND BANC./DIVISE	No(mov.considerato)
OB	ACCREDITO ONERI E.E.A.	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
OC	CEDOLE TITOLI CAVEAU	14 CEDOLE, DIVIDENDI	No(mov.considerato)
OE	ORDINE PERM.ESTERO SCT	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	No(mov.considerato)
OI	ORDINATIVI DI INCASSO	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
OM	ORDINE PERMANENTE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)

ON	ORDINE PERM. DA HB	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
OP	ORDINATIVI PAGAMENTO	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
OR	RIMB.TITOLI CAVEAU	ZH RIMB. TITOLI E/O FONDI	No(mov.considerato)
P0	TRAVEL.CH. DA CASSA C.	0	No(mov.considerato)
P1	CAR. BANCON. SEDE/FIL.	0	No(mov.considerato)
P3	CAR. BANCON. FIL./SEDE	0	No(mov.considerato)
P6	ASS. CIRC. DA CASSA C.	0	No(mov.considerato)
P7	CERT. DEPOSITO A FIL.	0	No(mov.considerato)
P8	CERT. DEP. DA CASSA C.	0	No(mov.considerato)
P9	TRAVEL. CH. A FILIALI	0	No(mov.considerato)
PA	COSTI ATTESA IMPUTAZ.	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
PC	CARICO PART.VIAGGIANTI	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
PD	PAGAMENTI DIVERSI	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
PE	PENSIONI CONTO ESTERO	27 ACCR.STIPENDI/PENSIONI	No(mov.considerato)
PF	PAGAMENTO FATTURA	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
PG	INCASSO DOCUM/ITALIA	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
PI	PREL. C/C INTERNET	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
PJ	SCAR.CUST.VALORI BOLL.	74 VALORI BOLLATI	No(mov.considerato)
PK	PAGAMENTO CCP DA HB	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
PN	ACQUISTO BUONI MENSA	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
PO	ACCREDITO PLAINPAY	09 INCASSO TRAMITE POS	No(mov.considerato)
PP	PAGAMENTO PENSIONI	27 ACCR.STIPENDI/PENSIONI	No(mov.considerato)
PR	PRELEV.CONT. CON COMM.	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
PY	DISP.ACCR.CASH POOLING	Z1 DISP.GIRO CASH POOLING	No(mov.considerato)
Q2	PROVVIGIONE SU FIDO	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
Q3	SPESE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
Q6	RIMBORSO SOVVENZIONE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
Q9	ASSICURAZIONE	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
QG	QUOTA GITA	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
QK	BOLLO ACI DA HB	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
QL	INTEGR.CONTAZ.MONETA	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
QR	ACCRED.SU PREL.ATM	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
R6	PAGATO DOPO INSOL.851	68 STORNO SCRITTURE	No(mov.considerato)
R9	ACCR. INCASSO SCHEDINE	Z5 VERSAMENTO INDIRETTO	No(mov.considerato)
RJ	RETROC. COMM. DELEGHE	Z5 VERSAMENTO INDIRETTO	No(mov.considerato)
RK	PAGAM.RAV HOME BANKING	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
RO	RIMBORSO COMMISSIONI	96 RETTIFICA IMPORTO	No(mov.considerato)
RU	RETTIFICA ONERI/COMM.	96 RETTIFICA IMPORTO	No(mov.considerato)
RV	PAGAMENTO RAV	19 IMPOSTE E TASSE	No(mov.considerato)
RX	RETTIFICA ONERI/COMM.	96 RETTIFICA IMPORTO	No(mov.considerato)
RZ	PAGAM.RAV C.AUTOM	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA	No(mov.considerato)
S0	ACCREDITO EFFETTI SBF	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	No(mov.considerato)
S1	FINANZIAMENTO A B.T.	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
S4	CONSEGNA CONTANTE	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
S5	RITIRO CONTANTE	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
S6	SOTTOSCR. VINCOLO C/C	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)
S7	RIMBORSO VINCOLO C/C	34 GIROCONTO STESSA BANCA	No(mov.considerato)

SC	SCARICO CASSA CONTANTE		0	No(mov.considerato)
SO	DIVIDENDI A FAV. SOCI	14 CEDOLE, DIVIDENDI		No(mov.considerato)
SP	SPESE POSTALI	66 SPESE		No(mov.considerato)
SR	RISTORNI A SOCI	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA		No(mov.considerato)
SX	BONIFICO PER GIROCONTO	34 GIROCONTO STESSA BANCA		No(mov.considerato)
SZ	BONIFICI SPESE ZERO	26 VOSTRA DISPOSIZIONE		No(mov.considerato)
T0	DELEGHE F24 C.AUTOM.	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T1	DELEGHE CONTO FISCALE	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T2	DELEGHE NO FISCALE	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T3	DELEGHE S.S.N.	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T4	DELEGHE ALTRE	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T5	DELEGHE F23	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T6	DELEGHE F24	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T7	DELEGHE F24 - REMOTE B	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T8	DELEGHE F24 - INTERNET	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
T9	DELEGHE F24 - TELEMAT.	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
TA	DELEGHE F24 - SERVICE	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
TC	VENDITA TRAVEL CHEQUES	28 ACQ/VEND BANC./DIVISE		No(mov.considerato)
TF	DELEGHE F24 - SERVICE	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
TI	AUT.GIRATE.TIT.AZ CED.	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS		No(mov.considerato)
TJ	AUT.GIR.TIT.AZ. CESS.	52 PRELEVAMENTO O RESTO		No(mov.considerato)
TK	PAG. CORR. P.T. DA WEB	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA		No(mov.considerato)
TO	DEL. F24 - CASI PART.	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
TP	STIPENDI/PENSIONI	27 ACCR.STIPENDI/PENSIONI		No(mov.considerato)
TS	TESOR.SCARICO TRANSIT.	24 PAGAMENTO DOCUM.ITALIA		No(mov.considerato)
U0	UTENZA ACQUA/RIFIUTI	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
U1	UTENZA FORN.ELETTRICA	ZC PAG.TO FORN.ELETTRICA		No(mov.considerato)
U2	UTENZA GAS/METANO	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
U3	UTENZA TELEFONICA	ZD PAG.TO SERV.TELEFONICO		No(mov.considerato)
U4	UTENZA ACQUA	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
U6	UTENZA OMNITEL	ZD PAG.TO SERV.TELEFONICO		No(mov.considerato)
U7	UTENZE ALTRE	11 PAGAMENTO UTENZE		No(mov.considerato)
U8	UTENZA INFOSTRADA	ZD PAG.TO SERV.TELEFONICO		No(mov.considerato)
U9	UTENZA ACQUA/GAS/RIF.	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
UA	ACC. PROFIT&LOST	ZG ACCR. PER OP. SU DERIV		No(mov.considerato)
UE	UTENZE CONTO ESTERO	11 PAGAMENTO UTENZE		No(mov.considerato)
UF	UTENZA TELERISCALDAM.	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
UG	UTENZA ELETTRICA/GAS	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
UI	UTENZE ALTRE-IMU	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
UJ	UTENZE ALTRE-IMU	19 IMPOSTE E TASSE		No(mov.considerato)
UK	UTENZA ELET/GAS NO DOM	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
UL	UTENZA ELETT.NON DOMIC	ZC PAG.TO FORN.ELETTRICA		No(mov.considerato)
UM	UTENZA GAS NON DOMIC.	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
UN	ADD. RID NO PROFIT	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI		No(mov.considerato)
UO	UTENZA ELETTR/GAS M.L.	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS		No(mov.considerato)
UP	PAGAMENTI PETROLIERI	11 PAGAMENTO UTENZE		No(mov.considerato)
UR	UTENZA RIFIUTI	11 PAGAMENTO UTENZE		No(mov.considerato)

US	CONTRATTO RID	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI	No(mov.considerato)
UT	UT.TELEFONICA NON DOM.	ZD PAG.TO SERV.TELEFONICO	No(mov.considerato)
UW	RIC. TELEFONICA DA HB	ZD PAG.TO SERV.TELEFONICO	No(mov.considerato)
UX	ADDEBITO SDD	31 EFFET. RITIRATI/PAGATI	No(mov.considerato)
V1	VERS. A/B NS.FILIALE	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
V2	VERS. A/B NS.BANCA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
V3	VERS. A/C ALTRI IST.	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
V4	VERS. A/B SU PIAZZA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
V5	VERS. A/B FUORI PIAZZA	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
V6	VERS. A/C NS.TRAMITE	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
V7	VERS. A/C NS.EMISSIONE	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
V8	VERS. A/B ALTRI IST.	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
V9	VER.CONT.C/O SERVICE	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VA	ACC.MARGINI VARIAZIONE	ZG ACCR. PER OP. SU DERIV	No(mov.considerato)
VB	ACQ. VALORI BOLLATI		0 No(mov.considerato)
VC	INC. VIRTUAL COMMERCE	09 INCASSO TRAMITE POS	No(mov.considerato)
VE	VER.CONTANTE C/O TERZI	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VG	TRASF.CONTANTE USCITA	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
VI	CAMBIO CONT.ENTRATA	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VJ	CAMBIO CONT.USCITA	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
VK	VERS. ASSEGNI CHECK TR	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
VL	VERS. CONTANTE C.AUTOM	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VM	VERS. ASSEGNI C.AUTOM	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
VN	VERS. A/C C.AUTOM	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
VO	VERS. NS.ASS. C.AUTOM	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
VP	VERS. ASS.S/P C.AUTOM	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
VQ	VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
VR	RIMB.DEP.SOCIETA'COST.	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
VS	VERS.DEP.SOCIETA'COST.	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VT	VERSAMENTO L.120/87	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VU	VERSAMENTO MONETA SBF	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VW	VERS. CONTANTE CSA	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VX	VER.CONTANTE IN MONETA	78 VERS.CONTANTE E VAL.AS	No(mov.considerato)
VY	PREL. CONTANTE MONETA	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
VZ	VERS. A/C DEP.SOC.COST	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
W8	PREPAG.ICCRES RIC.SPO.	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
W9	PREPAGATA ICCRES RIMB.	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
WA	PREPAG.ICCRES RIC.WEB	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
WB	PREPAGATA CCB RIC.SPO.	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
WD	PREPAGATA CCB RIMBORSO	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
WG	RETT. COMMISSIONI LIQ.	96 RETTIFICA IMPORTO	No(mov.considerato)
WH	CARTA PREP.RIM.NEXI	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
WJ	PREPAGATA CCB RIC.WEB	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
WK	RICARICA PAY-TV	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)
WN	CARTA PREP.RIM.NEXI	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
WP	PREPAG. CCB PREL.CONT.	52 PRELEVAMENTO O RESTO	No(mov.considerato)
WR	PREPAG.CCB RICARICA HB	50 PAGAMENTI DIVERSI	No(mov.considerato)

WS	RIMB. FRODI CARTE DEB.	07 ACCR.PER INC.NON PREAU	No(mov.considerato)
XF	Rettif.spese istr.fido	96 RETTIFICA IMPORTO	No(mov.considerato)
Y1	ADDEBITO MANDATO	46 MANDATI DI PAGAMENTO	No(mov.considerato)
Y2	ACCREDITO MANDATO	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
Y3	ACCREDITO REVERSALE	58 REVERSALI DI INCASSO	No(mov.considerato)
Y4	ADDEBITO REVERSALE	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
Y5	PAGAMENTO MANDATO	46 MANDATI DI PAGAMENTO	No(mov.considerato)
Y6	INCASSO REVERSALE	58 REVERSALI DI INCASSO	No(mov.considerato)
Y7	PAGAMENTO MANDATO ENTE	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
Y8	INCASSO REVER.ENTE RIC	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	No(mov.considerato)
YA	SOMME DA PRELEV. TESOR	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)
Z2	VERS. ASSEGNI BANCARI	Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI	No(mov.considerato)
Z3	VERS. A/C ALTRI IST.	Z3 VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	No(mov.considerato)
Z6	PREL.SU CRED. SEMPLICI	Z6 PREL.SU CRED.SEMPLICE	No(mov.considerato)
Z7	ACCREDITO RID	Z7 ACCREDITO RID	No(mov.considerato)
Z8	ACCREDITO MAV	Z8 ACCREDITO MAV	No(mov.considerato)
ZB	INC.CERTIF.CONFORMITA'	ZB INC. CERTIF.CONFORMITA	No(mov.considerato)
ZC	PAG.FORNIT. ELETTRICA	ZC PAG.TO FORN.ELETTRICA	No(mov.considerato)
ZD	PAGAM.SERV.TELEFONICO	ZD PAG.TO SERV.TELEFONICO	No(mov.considerato)
ZE	PAG. SERVIZI ACQUA/GAS	ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS	No(mov.considerato)
ZG	ACCR.OP.PROD. DERIVATI	ZG ACCR. PER OP. SU DERIV	No(mov.considerato)
ZH	RIMB.TIT./FONDI COMUNI	ZH RIMB. TITOLI E/O FONDI	No(mov.considerato)
ZI	BONIFICO DALL'ESTERO	ZI BONIFICO DALL'ESTERO	No(mov.considerato)
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	ZL BONIFICO SULL'ESTERO	No(mov.considerato)
ZN	NEG.ASSEGNI SU ESTERO	ZN NEG.NE ASS. SU ESTERO	No(mov.considerato)
ZX	BONIF.SOGGETTO A ONERI	48 BONIFICO A VS. FAVORE	No(mov.considerato)

Sistema dei controlli

L'Area Operations con cadenza semestrale riceve:

- dall'Ufficio Risorse Umane un tabulato riepilogativo del costo del personale con dato aggregato anonimo diviso per mansione;
- dall'Ufficio Segreteria Fidi un tabulato riepilogativo delle CIV applicate nel semestre.

L'Area Operations con cadenza semestrale effettua:

- I controlli a campione, tenendone traccia documentale e archiviandola anche in apposita cartella informatica, nel disco dedicato, della congruità del costo del lavoro utilizzato come base di calcolo per la quantificazione della CIV;
- La correttezza della congruità della CIV applicata.