BANCA DI IMOLA S.p.A.
Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

CAUSALI CHE GENERANO SPESE DI REGISTRAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI IMOLA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA
Sede Sociale e Direzione Generale: Via Emilia 196 - 40026 Imola BO - www.bancadiimola.it - E-mail: banca@bancadiimola.it
Cod.Fisc./nr. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Bologna 00293070371 - Codice ABI 05080
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Numero di iscrizione all'Albo delle Aziende di Credito 1332.06.00
In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____Società:

_____

Qualifica: _____ Indirizzo:

_____

Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia di questo documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____Data e Firma del

Cliente_____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO:

1-VERS. A/B SU PIAZZA	39-VS. DISP. PER EMOLUMENTI	97-ACCREDITO SDD
2-VERS.A/B FUORI PIAZZA	42-EFF. INSOLUTI/PROTESTATI	99-RIMB. IMPOSTE C/FISCALE
3-VERS. CONTANTE NS. S.A.	44-ADD.UT.CREDITO DOC.ESTERO	311-ADD. EFFETTI CARTACEI
5-PREL. SU NS. S.A.	45-ADDEBITO CARTA DI CREDITO	312-ADDEBITO MAV
6-ACCR. INCASSI PREAUTORIZZ	46-MANDATO DI PAGAMENTO	451-SERVIZI NEXI
7-ACCR. INCASSI NON AUTORIZ	48-BONIFICO A VOSTRO FAVORE	452-SERVIZI BANKAMERICARD
8-DISP. INC. PREAUT. IMPAG.	49-SERVIZIO ASSEGNI TRAENZA	453-SERVIZI AMERICAN EXPRESS
9-INCASSO TRAMITE P.O.S.	50-PAGAMENTI DIVERSI	454-SERVIZI DINERS CLUB
10-EMISS. ASSEGNI CIRCOLARI	52-PRELEVAMENTO	471-GIROCONTO PRESENTAZ. SBF
11-VERS.A/B NS SPORT	55-ASS. INS/PROT/RICHIAM	531-GIROCONTO PRESENTAZ. SBF
11-PAGAMENTO UTENZE	56-RICAVO EFF./ASS. AL D.I.	701-DERIVATI O.T.C.
12-VERS. A/B NS. ALTRO SPORT	57-ASSEGNO IRREGOLARE	02A-ADDEBITO X COMPENSAZIONE
13-CHIUSURA AGM/RICH.AGM	58-REVERSALE DI INCASSO	02B-SERV.INTERNET/GSM BANKING
13-ASSEGNO BANCARIO	64-ACCR.EFFETTI ALLO SCONTO	02P-PAGAMENTO ANT.DOCUMENTATO
14-VERS.A/C NS.ISTIT.	65-COMPETENZE SCONTO	02Q-VER. TRZ RINUNCIA SURROGA
14-ACCR. CEDOLE/DIVIDENDI	66-SPESE	02R-DECURTAZ.ANT.DOCUMENTATO
15-VERS.A/C ALTRI IST.	70-COMPRAVENDITA TITOLI CONT	02T-PAGAMENTI BANCA D'ITALIA
15-RIMBORSO FINANZIAMENTO	72-ACCR.CREDITO DOC.DA ESTER	02U-ACCR. CAMB. FINANZIARIA
16-COMMISSIONI	74-VALORI BOLLATI	13I-ADDEBITO ASSEGNO BANCARIO
17-LOCAZIONI	78-VERSAMENTO CONTANTE	16C-COMM. SERV. RITIRO VALORI
19-IMPOSTE E TASSE	79-G/FONDI DA/A ALTRO ISTIT.	16G-SPESE
20-CANONE CASSETTE SICUREZZA	83-SOTTOSCR. TITOLI / FONDI	16K-MOVIMENTO A PERDITE
21-CONTRIBUTI ASS.E PREV.	84-TITOLI SCADUTI O ESTRATTI	
22-SPESE GEST/AMM.DEP.TITOLI	85-AUMENTO DI CAPITALE	

BANCA DI IMOLA S.p.A.
Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna

23-MODELLO F23
24-PAG./INC. DOCUM. ITALIA
26-VOSTRA DISPOSIZIONE
27-ACCREDITO PER EMOLUMENTI
28-ACQ/VEN. DIVISA/BANC. EST
29-ACCREDITO RI.BA.
30-ACCREDITO EFFETTI S.B.F.
31-ADD. RI.BA. SPORTELLO
34-DISPOSIZIONE DI GIROCONTO
37-INSOLUTI/STORNI RI.BA.
19P-A100:A134PREMIO ASSICURATIVO
19R-SPESE
19S-CANONE CASSA CONTINUA
19T-ADD.DISP. G/CONTO ALTRI
19U-ACCR.DISP.G/CONTO ALTRI
20B-CANONE CASELLE POSTALI
26I-VS.DISPOSIZIONE
29M-MATURAZIONE RI.BA. SBF
30M-MATURAZIONE EFFETTI SBF
50A-STORNO AUTOM ANTICIPO FAT
50C-PRELIEVO PER ESTINZIONE
78V-VERSAMENTO CONTANTE
94R-BONIFICO A VOSTRO FAVORE
A5 -ADDEBITO SDD PASSIVO
A6 -MARGINI DERIVATI
A7 -EROG.FINANZ./PREST.PERS.
AFA-ACCR.DISP.G/CONTO ALTRI
AFD-ADD.DISP. G/CONTO ALTRI
AG -CARTA PREPAGATA
AGA-ASSEGNI GRANDE DISTRIB.
AGD-CONTANTE GRANDE DISTRIB.
AI -SERVIZI A.C.I.
AQ -ADDEBITO RIVISTE/GIORNALI
AS -PREMIO ASSICURATIVO
BV -ESTINZIONE CERT. DEPOSITO
BZ -EMISSIONE CERT. DEPOSITO
CA -ADDEBITO CARTA CARBURANTE
CB -COMM. PRELIEVO SU S.A.
CD -ADD. CAMB. FINANZIARIA
CG -CAPITAL GAIN
CI -COMM. ISTRUTTORIA
CN -ADD. CARBURANTE DA COMPAG
CP -CANONE P.O.S.
CS -ACQUISTO BENI VARI
CT -COMM. TESS. PAGOBANCOMAT«
DM -COMPRAVEND TIT ALTRI INT
DU -MODELLO F24
DV -RINNOVO OPE. PEGNO TITOLI
EE -ACCR. SC/SBF ESTERO
EN -FORNITURA ELETTRICA
ET -SPESE POSTALI E/C TITOLI
86-EROGAZ/RIMB.FINANZ.IMPORT
87-EROGAZ/RIMB.FINANZ.EXPORT
88-CONGUAGLI DIVERSI
90-RIMESSE DOC.DA/PER ESTERO
91-PREL. SU S.A. ALTRO ISTIT
92-LIBRETTO ASSEGNI
94-COMM/SPESE OPERAZ. TITOLI
96-RETTIFICA IMPORTO
J7 -ADD.COMMERCIAL PAPER
J8 -ACCR. COMMERCIAL PAPER
J9 -SPESE VISURA
K3 -SERVIZI HOME BANKING
K4 -APERTURA OPE. HOT MONEY
K5 -ESTINZIONE OPE. HOT MONEY
K9 -SERV. BANCA D'ALLINEAMENT
L00-PRELIEVO ESTINZ.DORMIENTI
L10-COMM. ANOMALIE RAPPORTO
L20-APERTURA ANT. DOCUMENTATO
L30-CHIUSURA AGM/RICH.AGM
L40-GPM - CONF/PREL DA BANCA
L50-COMPRAV.ORO/METALLI PREZ.
L60-RIACCREDITO PENSIONI INPS
L70-ADD. RI.BA. HOME BANKING
L80-ADD. RI.BA. WEB BANKING
L90-ADD. RI.BA. PHONE BANKING
MI -GIRO INSOLUTO MAV
MP -ACCREDITO MAV PAGATI
MS -MOVIMENTO A SOFFERENZE
OP -SPESE DOCUMENTO SINTESI
PB -BIGLIETTI TRASP. PUBBLICI
PE -ASS. PAGATO ESITO ELETTR.
PP -PAG. PEDAGGI AUTOSTRADALI
PR -RICHIAMO SDD
RAB-PENALE PAG.TARDIVO CAI
RAC-INTERESSI PAG.TARDIVO CAI
RB -EFFETTI SBF RICHIAMATI
RE -EFF. RITIRATI ALTRI ISTIT
RF -RISTORNO COMM. C.FIRMA
RI -REC. SPESE ISTRUTTORIA
RP -ACCREDITO RAV PAGATI
RR -RICHIAMO RI.BA.
RS -EFFETTI SCONTO RICHIAMATI
RT -RIMBORSO TASSE
RU -RIMBORSO UTENZE
RV -RETTIFICA VALUTA SBF
S1 -STORNO SBF
SA -ADD. SISAL / LOTTOMATICA
SB -STORNO SBF
SC -SERV. COMUNALI/TESORERIE
SE -SEAT PAGINE GIALLE
SF -SPESE TENUTA FIDO
SI -SERVIZI TELEFONICI
SR -SPESE REVISIONE FIDO
STB-STORNO CARTE DI CREDITO
16O-COMMISSIONI
18S-INTERESSI PARTITA AVERE
19A-SERV. RAVENNA ENTRATE SPA
19D-I.F.T.T. - TOBIN TAX
19E-PREL.INTERNAZ. SU S.A.
19F-STORNO SBF
19L-ACCREDITO EFFETTI S.B.F.
19M-ACCENSIONE PARTITA AVERE
19N-ACCREDITO RI.BA
19O-ESTINZIONE PARTITA AVERE
Y15-ADDEBITO EFFETTI P.F.
Y1B-GIRO X PAGATI MAV ANTICIP
Y1C-GIRO SBF CASH POOLING
Y2 -GIRO X PAGATI MAV ANTICIP
Y21-PRONTI CONTRO TERMINE
Y22-COMPRAVENDITA TITOLI GPM
Y78-VERS. CONTANTE C/O S.A.
YA9-ADD. BOLLETTINI DIVERSI
Z1 -DISP. GIRO CASH POOLING
Z1F-DISP. CASH POOLING ALTRI
Z2 -ASSEGNO IMPAGATO CHT
Z3 -RIACCREDITO ASSEGNO CHT
Z4 -ADD. ACCETTAZ. BANCARIA.
Z5 -ADD.BOLL.POSTALE/CBILL
Z6 -SERVIZI GRUPPO HERA
Z6B-DIFFERENZIALE INTERESSI
Z6C-RIMB.CONTR.FIN.AGEVOLA
Z7 -ACCREDITO SDD
Z7M-MATURAZIONE SDD SBF
Z8 -ACCR. ACCETTAZ. BANCARIA
Z9 -INSOLUTO/STORNO SDD
ZA -INSOLUTO MAV
ZB -INCASSO CERT.CONFORMITA'
ZC -ADDEBITO I.C.I.
ZE -SERVIZI GRUPPO ENEL
ZF -ADD.OPER.PROD.DERIVATI
ZG -ACC.OPER.PROD.DERIVATI
ZH -RIMBORSO FONDI COMUNI
ZI -BONIFICO DALL'ESTERO
ZL -BONIFICO SULL'ESTERO
ZN -NEGOZ.ASSEGNI SULL'ESTERO
ZTA-INC. BOLLETTINO BANCARIO
ZTD-ADD.BOLL.BANCARIO FRECCIA
ZU -BONIFICO PREVID. COMPL.RE
ZV -BONIFICO RIMBORSO SDD
ZX -BON.SOGGETTO A DL 78/2010
ZZ -BON. DA COMP.CARTE CRED.

BANCA DI IMOLA S.p.A.
Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna

FN -NOTA DI ACCREDITO BANCA FP -PAGAMENTO FATTURA BANCA GA -FATTURE GAS - ACQUA IB -EFF. SBF INSOLUTI/PROTEST IS -EFF. SCONTO INSOLUTI/PROT IT -IMPOSTA TITOLI D.L. 239 J0 -STORNO ANT. DOCUMENTATO J6 -COMM.CRED.FIRMA	TK -ADDEBITO TABACCHI VI -VIACARD / TELEPASS XA -ESTINZIONE POLIZZE VITA XB -SOTTOSCRIZ. POLIZZE VITA Y11-ADD.ESERCENTE COMPAGNIA Y12-COMPRAVENDITA TIT. MERCAT Y13-COMPRAVENDITA TIT.NEGOZ	