



**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**

**BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. - GRUPPO BANCARIO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA**

Sede Sociale: Viale Marti, 443 -55100 - Lucca

Iscr. Albo Aziende di Credito n. 5564 - R.E.A. - Lucca n. 181609 - Codice Banca n.3242 -

Cod. Fisc. e Partita IVA n. 01880620461 - Tel. 0583 43271 - Fax 0583 491255 - www.bancodilucca.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,

iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5564

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 del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: \_\_\_\_\_ Data e Firma del Cliente \_\_\_\_\_

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

1 - VERS. A/B SU PIAZZA	72 - ACCR.CREDITO DOC.DA ESTER	26I - VS.DISPOSIZIONE
2 - VERS.A/B FUORI PIAZZA	78 - VERSAMENTO CONTANTE	29M - MATURAZIONE RI.BA. SBF
3 - VERS. CONTANTE NS. S.A.	79 - G/FONDI DA/A ALTRO ISTIT.	30M - MATURAZIONE EFFETTI SBF
5 - PREL. SU NS. S.A.	83 - SOTTOSCR. TITOLI / FONDI	50A - STORNO AUTOM ANTICIPO FAT
6 - ACCR. INCASSI PREAUTORIZZ	84 - TITOLI SCADUTI O ESTRATTI	50C - PRELIEVO PER ESTINZIONE
7 - ACCR. INCASSI NON AUTORIZ	85 - AUMENTO DI CAPITALE	78V - VERSAMENTO CONTANTE
8 - DISP. INC. PREAUT. IMPAG.	86 - EROGAZ/RIMB.FINANZ.IMPORT	94R - BONIFICO A VOSTRO FAVORE
9 - INCASSO TRAMITE P.O.S.	87 - EROGAZ/RIMB.FINANZ.EXPORT	A5 - ADDEBITO RID PASSIVO
10 - EMISS. ASSEGNI CIRCOLARI	90 - RIMESSE DOC.DA/PER ESTERO	A6 - MARGINI DERIVATI
11 - VERS.A/B NS SPORT	91 - PREL. SU S.A. ALTRO ISTIT	A7 - EROG.FINANZ./PREST.PERS.
11 - PAGAMENTO UTENZE	92 - LIBRETTO ASSEGNI	A9 - RESTO SU VERSAMENTO
12 - VERS. A/B NS. ALTRO SPORT	94 - COMM/SPESE OPERAZ. TITOLI	AFA - ACCR.DISP.G/CONTO ALTRI
13 - ASSEGNO BANCARIO	95 - COMM/SPESE OPERAZ. ESTERO	AFD - ADD.DISP. G/CONTO ALTRI
14 - VERS.A/C NS.ISTIT.	96 - RETTIFICA IMPORTO	AG - PREPAGATA CARTASI EURA
14 - ACCR. CEDOLE/DIVIDENDI	97 - ACCREDITO RID	AGA - ASSEGNI GRANDE DISTRIB.
15 - VERS.A/C ALTRI IST.	99 - RIMB. IMPOSTE C/FISCALE	AGD - CONTANTE GRANDE DISTRIB.
15 - RIMBORSO FINANZIAMENTO	311 - ADD. EFFETTI CARTACEI	AI - SERVIZI A.C.I.
16 - COMMISSIONI	312 - ADDEBITO MAV	AQ - ADDEBITO RIVISTE/GIORNALI
17 - LOCAZIONI	451 - SERVIZI CARTASI	AS - PREMIO ASSICURATIVO
19 - IMPOSTE E TASSE	452 - SERVIZI BANKAMERICARD	BG - ADD. ACCETTAZ. BANCARIA
20 - CANONE CASSETTE SICUREZZA	453 - SERVIZI AMERICAN EXPRESS	BH - ACCR. ACCETTAZ. BANCARIA
21 - CONTRIBUTI ASS.E PREV.	454 - SERVIZI DINERS CLUB	BV - ESTINZIONE CERT. DEPOSITO
22 - SPESE GEST/AMM.DEP.TITOLI	471 - GIROCONTO PRESENTAZ. SBF	BZ - EMISSIONE CERT. DEPOSITO
23 - MODELLO F23	531 - GIROCONTO PRESENTAZ. SBF	CA - ADDEBITO CARTA CARBURANTE
24 - PAG./INC. DOCUM. ITALIA	701 - DERIVATI O.T.C.	CB - COMM. PRELIEVO SU S.A.
26 - VOSTRA DISPOSIZIONE	02A - ADDEBITO X COMPENSAZIONE	CC - ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA
27 - ACCREDITO PER EMOLUMENTI	02B - SERV.INTERNET/GSM BANKING	CD - ADD. CAMB. FINANZIARIA
28 - ACQ/VEN. DIVISA/BANC. EST	02P - PAGAMENTO ANT.DOCUMENTATO	CG - CAPITAL GAIN
29 - ACCREDITO RI.BA.	02R - DECURTAZ.ANT.DOCUMENTATO	CI - COMM. ISTRUTTORIA
30 - ACCREDITO EFFETTI S.B.F.	02U - ACCR. CAMB. FINANZIARIA	CN - ADD. CARBURANTE DA COMPAG
31 - ADD. RI.BA. SPORTELLO	13I - ADDEBITO ASSEGNO BANCARIO	CP - CANONE P.O.S.
34 - DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	16C - COMM. SERV. RITIRO VALORI	CS - ACQUISTO BENI VARI
37 - INSOLUTI/STORNI RI.BA.	16G - SPESE	CT - COMM. TESS. PAGOBANCOMAT
39 - VS. DISP. PER EMOLUMENTI	16K - MOVIMENTO A PERDITE	DM - COMPRAVEND TIT ALTRI INT
42 - EFF. INSOLUTI/PROTESTATI	16O - COMMISSIONI	



44 - ADD.UT.CREDITO DOC.ESTERO 45 - ADDEBITO CARTA DI CREDITO 46 - MANDATO DI PAGAMENTO 48 - BONIFICO A VOSTRO FAVORE 49 - SERVIZIO ASSEGNI TRAENZA 50 - PAGAMENTI DIVERSI 52 - PRELEVAMENTO 55 - ASS. INS/PROT/RICHIAM 56 - RICAVO EFF./ASS. AL D.I. 57 - ASSEGNO IRREGOLARE 58 - REVERSALE DI INCASSO 64 - ACCR.EFFETTI ALLO SCONTO 65 - COMPETENZE SCONTO 66 - SPESE 70 - COMPRAVENDITA TITOLI CONT	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 19P - PREMIO ASSICURATIVO 19R - SPESE 19S - CANONE CASSA CONTINUA 19T - ADD.DISP. G/CONTO ALTRI 19U - ACCR.DISP.G/CONTO ALTRI 20B - CANONE CASELLE POSTALI	DU - MODELLO F24 DV - RINNOVO OPE. PEGNO TITOLI EE - ACCR. SC/SBF ESTERO EN - FORNITURA ELETTRICA ET - SPESE POSTALI E/C TITOLI 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 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 L60 - RIACCREDITO PENSIONI INPS L70 - ADD. RI.BA. HOME BANKING L80 - ADD. RI.BA. WEB BANKING L90 - ADD. RI.BA. PHONE BANKING MA - G/CONTO PRES.MAV ANTIC. MI - GIRO INSOLUTO MAV MP - ACCREDITO MAV PAGATI MS - MOVIMENTO A SOFFERENZE OP - SPESE DOCUMENTO SINTESI PA - ACCREDITO RID PB - BIGLIETTI TRASP. PUBBLICI PE - ASS. PAGATO ESITO ELETR. PP - PAG. PEDAGGI AUTOSTRADALI PR - RICHIAMO RID PS - STORNO RID 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 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 TK - ADDEBITO TABACCHI VI - VIACARD / TELEPASS XA - ESTINZIONE POLIZZE VITA XB - SOTTOSCRIZ. POLIZZE VITA Y11 - CARTASI'- ADDEB.ESERCENTE Y12 - COMPRAVENDITA TIT. MERCAT Y13 - COMPRAVENDITA TIT.NEGOZ 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.BOLLETTINO POSTALE Z6 - SERVIZI GRUPPO HERA Z6B - DIFFERENZIALE INTERESSI Z6C - RIMB.CONTR.FIN.AGEVOLA Z7 - ACCREDITO RID Z7M - MATURAZIONE RID SBF Z8 - ACCR. ACCETTAZ. BANCARIA Z9 - INSOLUTO/STORNO RID 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 ZP - SPESE FIDEJUSSIONE ZQ - SPESE SU CRED. DOC. ZTA - INC. BOLLETTINO BANCARIO ZTD - ADD.BOLL.BANCARIO FRECCIA ZU - BONIFICO PREVID. COMPL.RE ZV - BONIFICO RIMBORSO RID ZX - BON.SOGGETTO A DL 78/2010 ZZ - BON. DA COMP.CARTE CRED.
---	---	---