



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 LA CASSA 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. 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 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	
	85-AUMENTO DI CAPITALE	



Causali che generano spese di registrazione

22-SPESE GEST/AMM.DEP.TITOLI	86-EROGAZ/RIMB.FINANZ.IMPORT	160-COMMISSIONI
23-MODELLO F23	87-EROGAZ/RIMB.FINANZ.EXPORT	18S-INTERESSI PARTITA AVERE
24-PAG./INC. DOCUM. ITALIA	88-CONGUAGLI DIVERSI	19A-SERV. RAVENNA ENTRATE SPA
26-VOSTRA DISPOSIZIONE	90-RIMESSE DOC.DA/PER ESTERO	19D-I.F.T.T. - TOBIN TAX
27-ACCREDITO PER EMOLUMENTI	91-PREL. SU S.A. ALTRO ISTIT	19E-PREL.INTERNAZ. SU S.A.
28-ACQ/VEN. DIVISA/BANC. EST	92-LIBRETTO ASSEGNI	19F-STORNO SBF
29-ACCREDITO RI.BA.	94-COMM/SPESE OPERAZ. TITOLI	19L-ACCREDITO EFFETTI S.B.F.
30-ACCREDITO EFFETTI S.B.F.	96-RETTIFICA IMPORTO	19M-ACCENSIONE PARTITA AVERE
31-ADD. RI.BA. SPORTELLO	J7 -ADD.COMMERCIAL PAPER	19N-ACCREDITO RI.BA
34-DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	J8 -ACCR. COMMERCIAL PAPER	19O-ESTINZIONE PARTITA AVERE
37-INSOLUTI/STORNI RI.BA.	J9 -SPESE VISURA	Y15-ADDEBITO EFFETTI P.F.
19P-A100:A134PREMIO ASSICURATIVO	K3 -SERVIZI HOME BANKING	Y1B-GIRO X PAGATI MAV ANTICIP
19R-SPESE	K4 -APERTURA OPE. HOT MONEY	Y1C-GIRO SBF CASH POOLING
19S-CANONE CASSA CONTINUA	K5 -ESTINZIONE OPE. HOT MONEY	Y2 -GIRO X PAGATI MAV ANTICIP
19T-ADD.DISP. G/CONTO ALTRI	K9 -SERV. BANCA D'ALLINEAMENT	Y21-PRONTI CONTRO TERMINE
19U-ACCR.DISP.G/CONTO ALTRI	L00-PRELIEVO ESTINZ.DORMIENTI	Y22-COMPRAVENDITA TITOLI GPM
20B-CANONE CASELLE POSTALI	L10-COMM. ANOMALIE RAPPORTO	Y78-VERS. CONTANTE C/O S.A.
26I-VS.DISPOSIZIONE	L20-APERTURA ANT. DOCUMENTATO	YA9-ADD. BOLLETTINI DIVERSI
29M-MATURAZIONE RI.BA. SBF	L30-CHIUSURA AGM/RICH.AGM	Z1 -DISP. GIRO CASH POOLING
30M-MATURAZIONE EFFETTI SBF	L40-GPM - CONF/PREL DA BANCA	Z1F-DISP. CASH POOLING ALTRI
50A-STORNO AUTOM ANTICIPO FAT	L50-COMPRAV.ORO/METALLI PREZ.	Z2 -ASSEGNO IMPAGATO CHT
50C-PRELIEVO PER ESTINZIONE	L60-RIACCREDITO PENSIONI INPS	Z3 -RIACCREDITO ASSEGNO CHT
78V-VERSAMENTO CONTANTE	L70-ADD. RI.BA. HOME BANKING	Z4 -ADD. ACCETTAZ. BANCARIA.
94R-BONIFICO A VOSTRO FAVORE	L80-ADD. RI.BA. WEB BANKING	Z5 -ADD.BOLL.POSTALE/CBILL
A5 -ADDEBITO SDD PASSIVO	L90-ADD. RI.BA. PHONE BANKING	Z6 -SERVIZI GRUPPO HERA
A6 -MARGINI DERIVATI	MI -GIRO INSOLUTO MAV	Z6B-DIFFERENZIALE INTERESSI
A7 -EROG.FINANZ./PREST.PERS.	MP -ACCREDITO MAV PAGATI	Z6C-RIMB.CONTR.FIN.AGEVOLA
AFA-ACCR.DISP.G/CONTO ALTRI	MS -MOVIMENTO A SOFFERENZE	Z7 -ACCREDITO SDD
AFD-ADD.DISP. G/CONTO ALTRI	OP -SPESE DOCUMENTO SINTESI	Z7M-MATURAZIONE SDD SBF
AG -CARTA PREPAGATA	PB -BIGLIETTI TRASP. PUBBLICI	Z8 -ACCR. ACCETTAZ. BANCARIA
AGA-ASSEGNI GRANDE DISTRIB.	PE -ASS. PAGATO ESITO ELETTR.	Z9 -INSOLUTO/STORNO SDD
AGD-CONTANTE GRANDE DISTRIB.	PP -PAG. PEDAGGI AUTOSTRADALI	ZA -INSOLUTO MAV
AI -SERVIZI A.C.I.	PR -RICHIAMO SDD	ZB -INCASSO CERT.CONFORMITA'
AQ -ADDEBITO RIVISTE/GIORNALI	RAB-PENALE PAG.TARDIVO CAI	ZC -ADDEBITO I.C.I.
AS -PREMIO ASSICURATIVO	RAC-INTERESSI PAG.TARDIVO CAI	ZE -SERVIZI GRUPPO ENEL
BV -ESTINZIONE CERT. DEPOSITO	RB -EFFETTI SBF RICHIAMATI	ZF -ADD.OPER.PROD.DERIVATI
BZ -EMISSIONE CERT. DEPOSITO	RE -EFF. RITIRATI ALTRI ISTIT	ZG -ACC.OPER.PROD.DERIVATI
CA -ADDEBITO CARTA CARBURANTE	RF -RISTORNO COMM. C.FIRMA	ZH -RIMBORSO FONDI COMUNI
CB -COMM. PRELIEVO SU S.A.	RI -REC. SPESE ISTRUTTORIA	ZI -BONIFICO DALL'ESTERO
CD -ADD. CAMB. FINANZIARIA	RP -ACCREDITO RAV PAGATI	ZL -BONIFICO SULL'ESTERO
CG -CAPITAL GAIN	RR -RICHIAMO RI.BA.	ZN -NEGOZ.ASSEGNI SULL'ESTERO
CI -COMM. ISTRUTTORIA	RS -EFFETTI SCONTO RICHIAMATI	ZTA-INC. BOLLETTINO BANCARIO
CN -ADD. CARBURANTE DA COMPAG	RT -RIMBORSO TASSE	ZTD-ADD.BOLL.BANCARIO FRECCIA
CP -CANONE P.O.S.	RU -RIMBORSO UTENZE	ZU -BONIFICO PREVID. COMPL.RE
CS -ACQUISTO BENI VARI	RV -RETTIFICA VALUTA SBF	ZV -BONIFICO RIMBORSO SDD
CT -COMM. TESS. PAGOBANCOMAT«	S1 -STORNO SBF	ZX -BON.SOGGETTO A DL 78/2010
DM -COMPRAVEND TIT ALTRI INT	SA -ADD. SISAL / LOTTOMATICA	ZZ -BON. DA COMP.CARTE CRED.
DU -MODELLO F24	SB -STORNO SBF	
DV -RINNOVO OPE. PEGNO TITOLI	SC -SERV. COMUNALI/TESORERIE	
EE -ACCR. SC/SBF ESTERO	SE -SEAT PAGINE GIALLE	
EN -FORNITURA ELETTRICA	SF -SPESE TENUTA FIDO	
	SI -SERVIZI TELEFONICI	
	SR -SPESE REVISIONE FIDO	
	STB-STORNO CARTE DI CREDITO	



Causali che generano spese di registrazione

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	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	
--	---	--