Data decorrenza 05/04/2024

Foglio Informativo
"Apertura di credito per anticipo transato POS Impresa TOP"

Il prodotto è offerto a clienti non consumatori in possesso di azioni della Banca Popolare Sant'Angelo.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)
Tel.: 0922 860223 – Fax 0922.774515
Email: affarilegaliesocietari@bancasantangelo.com
pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com
N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571
Codice ABI n. 5772/9
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840
Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Per **Anticipo POS** si intende l'operazione con la quale la banca mette a disposizione del cliente per un periodo di tempo determinato o indeterminato una somma di denaro pari al massimo del 50% delle somme incassate tramite POS nei 12 mesi precedenti.
Contestualmente viene acceso un finanziamento a tempo determinato o indeterminato.
La Banca si riserva di chiedere specifiche garanzie (ad es. ipoteca, pegno, fideiussione, ecc.) a copertura della linea di credito del conto anticipo POS.
Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

Il prodotto presenta le seguenti caratteristiche:

- **Modalità di erogazione**: linea di credito appoggiata su un conto corrente specifico denominato "conto anticipo POS", aggiuntivo rispetto al conto principale.
  Il **"conto anticipo POS"** è riservato a **liberi professionisti ed imprese** che:
  - abbiano almeno stipulato con la Banca il contratto di **Servizio** POS PagoBANCOMAT® per il servizio di **accettazione in pagamento delle Carte.**
  - siano **titolari di un conto corrente ordinario** (conto principale) avente identica intestazione del Conto anticipo POS.
- **Modalità di fruizione:** giroconto dal conto anticipo POS dei flussi POS
- **Modalità di rimborso:** il rimborso avviene tramite i flussi di incasso derivanti dalle operatività dei terminali POS.

In taluni casi è possibile richiedere una apertura di credito con garanzia ipotecaria.
L'apertura di credito ipotecaria, di norma fondiaria, è una forma di affidamento garantita da iscrizione ipotecaria su immobili, attraverso la quale la Banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato, una somma di denaro. Per la concessione dell'apertura di credito è inoltre richiesta la valutazione dell'immobile (c.d. perizia) da parte di un perito. La Banca può chiedere ulteriori garanzie da parte di terzi.

Possibilità di intervento del Fondo centrale di Garanzia

I clienti che rientrano tra le categorie individuate dalle disposizioni operative ex L.662/96(cd. piccole e medie imprese) possono richiedere l'intervento del Fondo tramite la Banca che, in tal caso, provvederà a valutare l'ammissibilità all'intervento in garanzia.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Esempio di affidamento con durata indeterminata
Il Taeg è calcolato assumendo un affidamento di **€ 1.500,00** utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo; se il contratto è a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre una periodicità di liquidazione trimestrale.
TAEG contrattuale 9,317%
Costo Totale del Credito contrattuale 33,78 Euro
Importo Totale Dovuto contrattuale 1.533,78 Euro
I costi sopra riportati sono orientativi e si riferiscono a ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.
Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai finanziamenti per anticipi e sconti commerciali, può essere consultato in filiale e sul sito Internet della banca (www.bancasantangelo.com).

Il prospetto seguente **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 e Accessori al conto, messi a disposizione dalla Banca**.

VOCI DI COSTO

SPESE PER TENUTA CONTO		Spese per l'apertura del conto	non previste
		Spese di invio estratto conto cartaceo	Euro 0,00
		Spese per invio comunicazioni ex art.118 TUB	Euro 0,00
		Spese per documento di sintesi periodico ex art.119 e art.127bis TUB - cartaceo	Euro 0,00
FIDI E SCONFINAMENTI	**Fidi**	Importo massimo finanziabile	50% del transato degli ultimi 12mesi
		Anticipazione	La prima anticipazione può essere effettuata in un'unica soluzione, le successive trascorsi almeno 90 giorni dall'ultima anticipazione e se il debito residuo non supera il 50% del fido accordato
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate:	**Euribor 3 mesi + 4,00 p.p. (oggi pari a 7,908%)**
		Limite minimo del tasso debitore nominale annuo se indicizzato	0,00%
		N.B.: il "Limite minimo tasso debitore nominale annuo" è il tasso applicato alla linea di fido qualora nella costruzione del tasso debitore annuo nominale (INDICE + SPREAD) è presente un INDICE con valore inferiore a zero	
		Aliquota tasso	In corrispondenza del fido accordato
		Eventuale penale aggiuntiva	Vedasi voce "Tasso di mora"
		Commissione onnicomprensiva	
		Commissione annua per affidamenti (in percentuale sull'importo accordato)	1,60%
		Periodicità di quietanzamento	Trimestrale
	Sconfinamenti	**Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido**	
		Tasso debitore annuo nominale	**Costruzione**: TASSO LIM. AI SENSI L.108/96 (12,225)* – 1,80 p.p. **Valore**: 10,425%
		** Nota: Il Tasso limite fa riferimento a finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori oltre Euro 200.000 - tasso rilevabile dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e consultabile in filiale, sul sito internet della Banca e su www.dt.mef.gov.it*	
		Eventuale penale aggiuntiva	Vedasi voce "Tasso di mora"
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	
		Commissione Istruttoria Veloce	Euro 0,00
		Franchigia prevista dalla Banca per operazione di incremento dello scoperto	Euro 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Tasso di mora	**Costruzione**: TASSO LIM. AI SENSI L.108/96 (12,225)* + 0 p.p. — **Valore**: 12,225 %
** Nota: Il Tasso limite fa riferimento a finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori oltre Euro 200.000 - tasso rilevabile dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e consultabile in filiale, sul sito internet della Banca e su www.dt.mef.gov.it*	
Remunerazione - giacenza minima infruttifera	€ 1.000,00
Recupero spese postali	Secondo tariffario vigente di Poste Italiane

RILASCIO DOCUMENTI

Rilascio duplicato singolo estratto conto	€ 10,33
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio centrale	€ 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società esterne	€ 16,00

VALUTE

Valuta su anticipi	stesso giorno

RECESSI E RECLAMI

Recesso dal contratto
Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, una volta rimborsato l'affidamento o comunque ripianate le esposizioni debitorie nei confronti della Banca eventualmente in essere.
La Banca ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto con un preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata A/R.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
n°30 giorni decorrenti dalla richiesta di chiusura del rapporto.

Reclami
Il Correntista può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.S. Affari Legali e Societari della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com, in conformità al Regolamento per la gestione dei reclami disponibile presso le Filiali della Banca e sul sito internet www.bancasantangelo.com. La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo. In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 (sessanta) giorni, il Correntista, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:
- se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Correntista può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario per l'attivazione del procedimento di mediazione 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), utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it.

Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.
Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca.

LEGENDA

<table>
<tr><td>Anticipazione</td><td>L'anticipazione è il contratto bancario con il quale una banca corrisponde al cliente, una somma in denaro o costituisce una disponibilità in conto corrente.</td></tr>
<tr><td>Canone annuo</td><td>Spese fisse per la gestione del conto.</td></tr>
<tr><td>Capitalizzazione degli interessi</td><td>Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.</td></tr>
<tr><td>Commissione per utilizzo oltre il fido o in assenza di fido</td><td>E' una commissione predeterminata, per scaglioni d'importo, con riguardo ai giorni di sconfino riferiti al saldo liquido del conto corrente, ed è addebitata fino a quando il correntista non riporta il proprio saldo nei limiti del fido accordato, o, in assenza di affidamento, al saldo creditore.</td></tr>
<tr><td>Commissione annua per affidamenti</td><td>È una commissione omnicomprensiva per il servizio reso dalla Banca per la messa a disposizione immediata dei fondi per tutto il periodo di durata dell'affidamento, correlata all'importo e alla durata effettiva del medesimo (art.117 bis D. Lgs.385/1993 e successive modifiche integrazioni).
Esempio:
<table>
<tr><td>Importo Affidamento</td><td>Aliquota</td><td>Durata</td><td>Spesa</td></tr>
<tr><td>€ 2.000,00</td><td>1,80%</td><td>92 gg.</td><td>9,07</td></tr>
<tr><td colspan="4">Formula: (2000 x 0,018 x 92) /365 = 9,07</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Disponibilità somme versate</td><td>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.</td></tr>
<tr><td>Fido o affidamento</td><td>Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.</td></tr>
<tr><td>Finanziamento assistito da garanzia rilasciata dal fondo di garanzia per le PMI- Legge 662/96 e successive modifiche</td><td>È destinato a finanziare esigenze specifiche di breve periodo purché direttamente finalizzate all'attività di impresa. È riservato alle piccole e Medie Imprese (PMI). Per l'esatta definizione di PMI si rimanda al regolamento del fondo di Garanzia per le PMI- reperibile sul sito internet fondo di garanzia. l'importo della garanzia diretta del Fondo viene concessa entro un ammontare massimo, variabile in funzione della tipologia dell'operazione e dell'ubicazione della piccola o media impresa e comunque:
- non superiore all'80% dell'ammontare dell'operazione;
- entro un massimale di 2.5 milioni di euro per ogni impresa.
Sulla quota di finanziamento garantita dal fondo non possono essere acquisite garanzie reali assicurative e bancarie. Sulla parte residua del finanziamento (non garantita dal Fondo) potrebbero essere richieste garanzie ritenute, a insindacabile giudizio della Banca, idonee fra quelle in uso per operazione di specie</td></tr>
<tr><td>Giorni radiazione</td><td>Numero di giorni trascorsi i quali la banca è autorizzata ad effettuare lo storno ritenendo l' accredito impagato, nel caso in cui non sia pervenuto il controvalore della/e fattura/e.</td></tr>
<tr><td>Saldo disponibile</td><td>Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.</td></tr>
<tr><td>Salvo Buon Fine (SBF)</td><td>La clausola indica la possibilità, da parte della Banca, di riaddebitare la somma accreditata senza ulteriori autorizzazioni, gravata delle spese sostenute, nel caso in cui non sia stato possibile provvedere all'incasso, ossia che l'operazione non sia appunto andata a buon fine.</td></tr>
</table>

Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso debitore annuo nominale (T.A.N.)	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.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

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

011 VERS. ASS. STESSA DIP.	84 TITOLI ESTRATTI E SCADUTI	MI INSOLUTO M.A.V.
012 VERS. ASS. ALTRE DIP	85 AUMENTO DI CAPITALE	MP ACCREDITO M.A.V.
013 VERS. ASS. CIRCOLARI	86 ANTICIPO ESTERO IMPORT	MRD MAND./REV.TESORERIA-ADD.
014 VERS. VAGLIA BANKIT/POSTE	87 ANTICIPO ESTERO EXPORT	PA ADDEBITO RID
015 VERS. ASS. CIRC. ICBPI	90 RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO	PE ESITO ASS. ELETTR.PAGATO
021 VERSAMENTO VOUCHERS S.I.	91 PRELEV. ATM ALTRE BANC	PR ADDEBITO RICHIAMO R.I.D.
022 VERSAMENTO ASSEGNI ESTERI	92 COSTO CARNET ASSEGNI	PSB SOTTOSCR TIME DEPOSIT
023 VERS. TRAVELLER'S CHEQUES	93 QUOTA RATA MUTUO RINEGOZ.	PSC RIMBORSO TIME DEPOSIT
02A AS.EUR.CONTO ESTERO B/IT	94 COMM/SPESE OPERAZ.TITOLI	RB DISP.RICHIAMO EFFETTI SBF
02B AS.EUR.CONTO ESTERO B/ES	96 ANNULLO CIRCOLARE EMESSO	RE DISP.RITIRO EFF.ALT/BANCH
02P ASS.VALUTA BANCA ESTERA	98 PRELEVAMENTO DIVISA	RI RECUPERO SPESE VISURE
02R VERS. ASS. STESSA DIP SBF	A4 PAG.TO UTENZA SELIS	RP PAGAMENTO R.A.V.
05 PRELEV. NOSTRI ATM	A6 MARGINI DERIVATI	RQ RIMB.TIT E/O FONDI COMUNI
06 ACCREDITO INCASSI PREAUT.	A7 EROGAZIONE FIN/MUTUO	RR DISP. RICHIAMO RI.BA.
07 INCASSO ADD.NON AUT.	A9 RESTO SU VERSAMENTO	RS DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO
09 INCASSO P.O.S.	AA ANTICIPO ESTERO	RT PAGAMENTO RAV
10 EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI	AFA DISPOSIZIONE VS. FAVORE	SA SPESE POSTALI
11 PAGAMENTO UTENZE VARIE	AFD VOSTRA DISPOSIZIONE	SB STORNO PRESENTAZIONE
13 VOSTRO ASSEGNO BANCARIO	AGA FINANZ.PRESTITI USO D'ORO	SC COMPRAV.NOSTRE AZIONI
13I ASSEGNO	AGD ESTINZ.PRESTITI USO D'ORO	SE ACC. IN C/CAPITALE FINANZ
14 CEDOLE E DIVIDENDI	AI ACCREDITO CONTRIBUTI	SF SPESE AMMIN. AFFIDAMENTI
15 PAGAMENTO RATA MUTUO	AQ PAGAMENTO UTENZA ACQUA	SI PAG.BOLLETTE TELEFONICHE
16O SPESE LEGALI	AR PAGAMENTO ASSICURAZIONE	ST RIMBORSO FAX TELEFONO
17 LOCAZIONI/PREMI/CANONI	AS PREMI ASSICURATIVI	TK COSTO CARTA DEBITO
18S REC/RIMB SPESE COMUNICAZI	AZ ACCREDITI VARI	VI ADDEBITO TELEPASS/VIACARD
19 IMPOSTE E TASSE	BG AUMENTO CAP. E/O OP. SOC.	XB SOTT.NE POLIZZE VITA
19A IMPOSTA L. 102/2009	BV ESTINZ. CERT. DEPOSITO	Y1 VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA
19M RITENUTA / IMP. DL350/01	BZ EMISSIONE CERT.DEPOSITO	Y11 VERSAM.ATM ASS.STESSA DIP
19O IMP. BOLLO POSIZ. SCUDATE	CA ABBUONI/RIMBORSI	Y12 VERS.ATM AS.ALTRE DIP/FAD
19P RITENUTA D.L.78/2010	CC RICARICA TELEFONICA	Y13 VERSAM.ATM ASS.SU PIAZZA
20 CANONE CASS. SICUREZZA	CD COMM. DOPO INCASSO/SBF	Y14 VERS.ATM AS.CIRC.ISTITUTO
22 SPESE AMM./CUST. TITOLI	CE COMM. DISP. PRESENTATE	Y15 VERSAM.ATM ASS.CIRCOLARI
23 BONIFICO ART. 21 L.449/97	CG IMPOSTA CAPITAL GAIN	Y2 VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA
24 PAGATO DECURTAZ. FATT.	CI SPESE CONCESS./ADEG. FIDO	Y21 VERS.ATM VAGLIA B.I/POSTE
26 BONIFICO IN PARTENZA	CN RIM.SPES.ASS.INS.E PROT	Y22 VERSAM.ATM ASS.F.PIAZZA
26I ADDEBITO BONIFICO DA IB	CS COMMISS. INSOL/PROTESTATI	Y78 VERSAMENTO CONTANTE ATM
27 ACCR.EMOLUMENTI	CT RICARICA/RIMB CARTA PREPAG	Z1 DISP.DI GIRO DI CASH POOL
28 OPERAZIONE ESTERO	DD DISPOSIZIONE DIFFERITA	Z1F DISP. CASH POOLING ALTRI
30 ACCREDITO EFFETTI	DU PAGAMENTO DELEGHE F24	Z5 ASS.CT RIPRESENTATO STANZ
31 PAG. EFFETTI RI.BA.	EE VENDITA VALUTA	Z6 ASS.INV.CHT E RESO IMP.
311 PAGAMENTO EFFETTI	EN PAGAMENTO ENEL	Z7 INCASSI R.I.D.
312 PAGAMENTO MAV	ET SPESE POSTALI E/C TITOLI	Z8 ACCREDITO PRESENTAZIONE
32 RICH LOTTO NON MATURATO	FB PAGAMENTO ICI	Z9 INSOLUTO STORNO R.I.D.
34 GIROCONTO	FN ADD. NC FORNITORI	ZA INSOLUTO M.A.V.
35 INT.CAI PAG.TARDIVO	FP PAGAMENTO FATTURA BANCA	ZB PAGAM. CERT.CONFORMITA'
37 INSOLUTI RI.BA.	GA PAGAMENTO UTENZA GAS	ZE FIDELITY CARD
39 DISPOSIZIONE EMOLUMENTI	IB EFFETTI INSOLUTI S.B.F.	ZF ADDEB. PRODOTTI DERIVATI
41 PAGAMENTI DIVERSI RID	II COMM. INCASSO UTENZE	ZG ACCRED.PRODOTTI DERIVATI
42 EFF.INSOLUTI E PROTESTATI	IS EFFETTI INSOLUTI SCONTO	ZH RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI
44 PAG.CREDITO DOCUMENTARIO	IT ADEG. IMPOSTA DL 138/2011	ZI BONIFICI DALL'ESTERO
45 ADDEBITO CARTA CREDITO	IV CAMBIO TAGLI	ZL BONIFICO ALL'ESTERO
46 MANDATI DI PAGAMENTO	J1 IMP 20% L 8/8/96 N.425	ZM SCONTO EFF. SULL'ESTERO
47 ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI	J2 PRES. PORTAFOGLIO SBF	ZN NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO
48 BONIFICO IN ARRIVO	J5 NON USARE VEDI DR8S	ZP COM.NI CREDITI DI FIRMA
50 PAGAMENTI DIVERSI	J8 PRESENTAZIONE DISPOSIZ.	ZQ COMM/SPESE CRED.DOCUMENT.
52 PRELEVAMENTO	J9 ACCR. PENSIONE	ZR ONERI PAGAM. TARDIVO ASS.
531 PRES.ANT.DOCUMENTI	K1 COSTO SERVIZI TELEMATICI	ZS EROGAZ. FINANZ. DIVERSI
55 ASSEGNI INSOL/PROTESTATI	K2 WESTERN UNION SEND/RECEIV	ZTA INC. BOLLETTINO BANCARIO
56 RICAVO EFFETTI D.I.	K4 ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE	ZTD PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO
57 ASSEGNI IRREGOLARI	K6 PAG.TO F23	ZU BONIFICO PREVID. COMPL.RE
62 ADD. QUOTA ANTIC LOTTO	K7 PAG. CANONE RAI	ZV BONIFICO RIMBORSO RID
63 SCONTO EFFETTI DIRETTI	K8 EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ	ZX BONIFICO ONERI DEDUCIBILI
64 SCONTO EFFETTI	K9 INSOLUTI DOCUM./FATTURE	ZZ BONIFICO DA SOCIETA CARTE
66 SPESE E CANONI	L00 ADDEBITO FATTURE	
70 OPERAZIONE TITOLI	L10 ADDEBITO CANONE	
701 OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI	L30 COMMERCIAL PAPER	
72 INCASSO CRED.DOCUMENT.	L40 RETTIFICA IMPORTO VERSATO	
74 VALORI BOLLATI	L50 VOSTRA DISPOSIZIONE	
78 VERSAMENTO CONTANTI	L60 GIROCONTO	
78V VERSAMENTO CONTANTE	L70 BOLLETTINI POSTALI	
79 GIROFONDI A BANCHE	MA DISP.GIROCONTO M.A.V.	
83 SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI	MC COMMISS. CARTA PREPAGATA	