

FOGLIO INFORMATIVO

ELENCO CAUSALI

CHE GENERANO SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE DOPO IL SUPERAMENTO DEL NUMERO DI OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni

Via Niccolò Tommaseo, 7 – 35131 Padova

Tel. 049 8771111

E-mail: info@bancaetica.it – Sito Web: www.bancaetica.it

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399 - Codice ABI 05018

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

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

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

Principi e Finalità

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. "(...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo – in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale."

(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"**Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)_____
(firma del cliente)

ELENCO CAUSALI

CHE GENERANO SPESE DI REGISTRAZIONE DOPO IL SUPERAMENTO DELLE OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE

CODICE DELLA CAUSALE	segno (*) A= ACCREDITO D= ADDEBITO	DESCRIZIONE	Nota
00	A	ACCREDITO	Operazione generica per versare valori sul conto corrente
00	D	ADDEBITO	Operazione generica per prelevare valori sul conto corrente
0U	D	PAGAMENTO DEBITO VISA/MASTERCARD	Operazione generica di addebito in conto di spese della carta di credito
10	D	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	Operazione di emissione di assegno circolare con addebito dell'importo sul conto corrente
11	D	ASS. CIRCOLARE PER CASSA	Operazione di emissione di assegno circolare con addebito dell'importo sul conto corrente
1H	D	RECUPERO SPESE	
23	A	PAG. PENSIONE	Operazione di incasso della pensione
26	A	DISPOSIZIONE A VOSTRO FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto
26	D	VOSTRA DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto
2R	A	GIROFONDI	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da un cliente avente conto corrente presso Banca Etica
2R	D	GIROFONDI	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto verso un conto corrente di un cliente della Banca
2S	A	RIMBORSO IMPOSTE CONTO FISCALE	
2S	D	IMPOSTE CONTO FISCALE	
2U	A	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	Operazione di accredito sul conto corrente del saldo della carta prepagata
2U	D	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	Operazione di prelievo dal conto corrente dell'importo utilizzato per ricaricare la carta prepagata

2Z	D	RICARICA SCHEDA TELEFONICA	Operazione di prelievo dal conto corrente dell'importo utilizzato per ricaricare il numero di cellulare
30	A	ACCREDITO EFF.SBF	Operazione di accredito sul conto corrente di effetti salvo buon fine (Ri.Ba.)
30	D	EFF.PAG.VS.CONTO	
31	A	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	
31	D	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	
34	A	GIROCONTO	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente intestato allo stesso cliente presso Banca Etica
34	D	GIROCONTO	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto verso un conto corrente intestato allo stesso cliente presso Banca Etica
38	A	NEG.ASS.ESTERO SBF	Negoziante sul conto corrente di un assegno estero salvo buon fine
3B	A	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
3B	D	VOSTRA DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca
3D	A	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
3D	D	VOSTRA DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca
3Q	A	PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF	
3X	A	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	
3X	D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	
42	D	EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI	Addebito dell'importo di effetti presentati per l'incasso ma non pagati dal debitore
43	A	VERSAM. ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO	Operazione di versamento sul conto corrente dell'importo dell'assegno

			circolare e/o di un conto corrente presso Banca Etica
43	D	PREL.VS.ASSEGNO	
48	A	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
48	D	VOSTRA DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca
4E	D	COMM. CARTE CREDITO/POS	
4F	D	ADDEBITO UTENZA	
4J	D	RICARICA CARTA PREPAGATA	Operazione di prelievo dal conto corrente dell'importo utilizzato per ricaricare la carta prepagata presso la filiale
4Y	D	COSTO	
56	A	RICAVO EFF.AL D.I.	
56	D	RIC.EFF D.I.	
5I	D	GIRO LIQUIDITA' AF	
50	A	PAGATO ASSEGNO	
5P	A	RIACCREDITO ASSEGNO IMPAGATO	
5P	D	ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO	
5T	A	ACCREDITO	Operazione generica per versare valori sul conto corrente
5T	D	ADDEBITO	Operazione generica per prelevare valori sul conto corrente
5U	A	SERVIZI REMOTE BANKING	Storno canone Internet banking
5U	D	SERVIZI REMOTE BANKING	Addebito canone Internet banking
6H	A	RIMBORSO FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	
6I	D	VS. DISPOSIZIONE RIMB. FONDI COMUNI	
6K	A	BOLLO DOSSIER TITOLI	
6N	A	RIMBORSO FONDI COMUNI	
6N	D	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	
6U	A	TASSE - DELEGA EX SAC	
6U	D	TASSE - DELEGA EX SAC	
6W	D	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI	

6X	A	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	
6X	D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	
70	A	TITOLI	
70	D	TITOLI	
78	A	VERSAMENTO CONTANTE	Operazione accredito di contante sul conto corrente
82	A	VERSAMENTO VALORI DIVERSI	Operazione generica per versare valori sul conto corrente
84	A	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	
88	A	VALORI DIVERSI	Operazione generica per versare valori sul conto corrente
88	D	VALORI DIVERSI	Operazione generica per prelevare valori sul conto corrente
8U	D	PAGAMENTO UTENZA	
8X	A	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	
8X	D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	
92	A	IMPORTO MUTUO	
92	D	PAGAM.RATA MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	
9Q	A	ACCREDITO DA BANCA	
AX	A	EMOLUMENTI	
BA	A	ACCREDITI DIVERSI	Operazione generica per versare valori sul conto corrente
BA	D	ADDEBITI DIVERSI	Operazione generica per prelevare valori sul conto corrente
BB	A	VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI	
BP	A	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
BP	D	VOSTRA DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca
D3	A	CREDITO IMPOSTA BONUS FISCALE	
DT	A	VERSAMENTO CONTANTE GDO	
E2	A	ANTICIPI EXPORT	
E2	D	ANTICIPI EXPORT	

E8	D	ASSEGNI IMPAGATI/RICHIAMATI	S.B.F.	
EC	A	RIMBORSO RESIDUO PREPAGATA/E	CARTA/E	Operazione di accredito sul conto corrente del saldo della carta prepagata
EC	D	RILASCIO PREPAGATA/E	CARTA/E	
EF	A	RIMBORSO PREPAGATA/E	CARTA/E	Operazione di accredito sul conto corrente del saldo della carta prepagata
EF	D	RICARICA PREPAGATA/E	CARTA/E	Operazione di prelievo dal conto corrente dell'importo utilizzato per ricaricare la carta prepagata
EI	A	RIMBORSO SPESE		
F8	A	RIMBORSO		
FC	D	PAGAMENTO UTENZE		
FT	D	DELEGHE VIRTUALI DA ADE		
GY	A	DISPOSIZIONI RICHIAMATE	SBF	V.M.
GY	D	DISPOSIZIONI RICHIAMATE	SBF	V.M.
GZ	A	DISPOSIZIONI STORNATE/INSOLUTE	SBF	V.M.
GZ	D	DISPOSIZIONI STORNATE/INSOLUTE	SBF	V.M.
HQ	D	SPESE CERTIFICAZIONE/REVISIONE BILANCIO		
HS	A	IMPOSTA BOLLO PRODOTTI FIN.- DEP.		
IP	A	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA		
J7	D	ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING		
JP	A	DEPOSITO PAGAMENTO TARDIVO	VINCOLATO	
JP	D	DEPOSITO PAGAMENTO TARDIVO	VINCOLATO	
L1	A	BONIFICO VS/FAVORE		Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
L1	D	VS. DISPOSIZIONE		Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca

L5	A	BONIFICO VS/FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
L5	D	VS DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca
LI	A	BONIFICO VS/FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
LI	D	VS. DISPOSIZIONE	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente presso altra banca
LR	A	BONIFICO VS/FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente presso altra banca
LR	D	NOTA DI ACCREDITO	
LU	A	INCASSI BOLLETTINI RAV	
M4	A	BONIFICO VS. FAVORE	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da altro conto corrente
M4	D	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da altro conto corrente
M5	A	GIROCONTO	Operazione di accredito sul conto corrente di un bonifico ricevuto da conto corrente intestato allo stesso titolare presso Banca Etica
M5	D	GIROCONTO	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente intestato allo stesso titolare presso Banca Etica
M6	D	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da altro conto corrente
MH	D	ESTINZ.ANTICIP.MUTUO	
ML	A	EROGAZIONE MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	
NA	A	ACC. ANTIC./FINANZ	
NA	D	RIM. ANTIC./FINANZ	
NB	A	BONIF. DALL'ESTERO	Bonifico EXTRA-SEPA ricevuto sul conto corrente
NB	D	BONIF. ALL'ESTERO	Bonifico EXTRA-SEPA eseguito con addebito sul conto corrente
ND	A	INC. RIMESSE DOC.	

ND	D	PAG. RIMESSE DOC.	
NH	D	INSOLUTI ESTERO	
NI	A	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI	
NI	D	ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI	
NJ	D	GIROCONTO	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente intestato allo stesso titolare presso Banca Etica
NR	A	Bonifico PISP	Bonifico SEPA accreditato sul conto e eseguito mediante terze parti PISP (Payment Initiation Service Provider): sono soggetti che, su espressa autorizzazione del cliente, prestano a favore dell'utente stesso il servizio di disposizione di ordini di pagamento.
NR	D	Bonifico da Terze Parti PISP	Bonifico SEPA eseguito mediante terze parti definite PISP (Payment Initiation Service Provider): sono soggetti che, su espressa autorizzazione del cliente, prestano a favore dell'utente stesso il servizio di disposizione di ordini di pagamento.
01	A	PRESENTAZIONE DOCUMENTI	ANTICIPO
01	D	PRESENTAZIONE DOCUMENTI	ANTICIPO
02	A	ESTINZIONE DOCUMENTI	ANTICIPO
02	D	ESTINZIONE DOCUMENTI	ANTICIPO
OE	D	DELEGA PAGAMENTO ERARIALE UNIFICATO	
ON	A	INCASSO BOLLETTINI BANCARI	
OR	A	BONIFICO RIPETITIVO	Operazione di accredito sul conto corrente di un Ordine permanente di bonifico disposto dal cliente
OR	D	DISPOSIZIONE RIPETITIVA	Operazione di addebito sul conto corrente di un Ordine permanente di bonifico disposto dal cliente
OW	D	ADDEBITO DELEGA F24 - CBI	

OY	A	BONIFICO PERMANENTE	Operazione di accredito sul conto corrente di un Ordine permanente di bonifico disposto dal cliente
OY	D	BONIFICO PERMANENTE	Operazione di addebito sul conto corrente di un Ordine permanente di bonifico disposto dal cliente
P5	D	RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010	
PL	D	PAGAMENTO EFFETTI	
PM	D	ACCONTO RATA MUTUO/FINANZ. VARI	
PS	A	EROGAZIONE MUTUO	
PS	D	RATA MUTUO ORDINARIO	
Q7	A	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	
Q9	A	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.	
Q9	D	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.	
QA	A	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	
QA	D	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	
QB	A	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE	
QB	D	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE	
QD	A	ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	
QM	A	INCASSO FATTURE	
QO	D	ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	
QQ	A	Bonifico - SEPA istantaneo	Tipologia di bonifico SEPA addebitato/accredito sul conto in 10 secondi
QQ	D	Bonifico - SEPA istantaneo	Tipologia di bonifico SEPA addebitato/accredito sul conto in 10 secondi
RD	A	BONIFICO SEPA	Operazione di addebito sul conto corrente di un bonifico disposto da conto corrente intestato allo stesso titolare presso Banca Etica
RG	D	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO P.U.	
RR	A	RIMBORSO DA BANCA	
RR	D	SPESE ISTITUTO	

TB	A	ACCREDITO UTENZA	
TB	D	ADDEBITO UTENZA	
TE	D	ADDEBITO DIRETTO	Operazione di addebito di S.D.D. sul conto corrente (si tratta di domiciliazioni di bollette sul C/C e/o finanziamenti di società terze ecc...)
TG	D	CANONE	
TP	A	BON. RIPET. VS.FAV	Operazione di accredito sul conto corrente di un Ordine permanente di bonifico disposto dal cliente
TP	D	DISPOSIZIONE PERIODICA CONTINUATIVA	Operazione di addebito sul conto corrente di un Ordine permanente di bonifico disposto dal cliente
TT	A	VERSAMENTO CONTANTE	
TT	D	PRELEVAMENTO CONTANTE	
U1	A	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	
U1	D	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	
U2	A	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	
U2	D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	
U3	A	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	
U3	D	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	
U4	A	CONGUAGLIO FATTURA GAS	
U4	D	PAGAMENTO GAS	
U9	A	INCASSO UTENZE	
U9	D	UTENZE VARIE	
UB	D	ADDEBITO S.D.D.	Operazione di addebito di S.D.D. sul conto corrente (si tratta di domiciliazioni di bollette sul C/C e/o finanziamenti di società terze ecc...)
UD	D	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	
UM	A	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	Operazione di accredito sul conto corrente del saldo della carta prepagata
UM	D	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	Operazione di prelievo dal conto corrente dell'importo utilizzato per ricaricare la carta prepagata
VP	D	BOLLETTINI POSTALI	

VT	D	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	
W8	A	Bonifico - SEPA istantaneo a vs favore	Tipologia di bonifico SEPA addebitato/accreditato sul conto in 10 secondi
WM	A	QUESTO CONTO PROSEGUE CON	
WM	D	QUESTO CONTO PROSEGUE CON	
WN	A	QUESTO CONTO E' LA PROSECUZIONE	
WN	D	QUESTO CONTO E' LA PROSECUZIONE	
WO	A	ACCREDITO	
WS	A	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI	
WS	D	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI	
XC	A	RIMBORSO TITOLI SCADUTI	
XH	A	ACCREDITO CEDOLE	
XK	A	VENDITA TITOLI PER CONTANTI	
XS	A	STORNO OPERAZIONE TITOLI	
YB	D	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	
YK	A	VENDITA TITOLI PER CONTANTI	
YK	D	ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI	
YV	D	ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA	
YY	D	SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI	
ZV	D	PAGAMENTO MAV	