

ALLEGATO

## ELENCO DELLE CAUSALI ANALITICHE E CRITERI DI RACCORDO CON LE CAUSALI SINTETICHE (VOCI)

COD.CAUS. ANALITICA	DESCRIZIONE CAUSALE ANALITICA	OPER.	ESEG.	OPER.	ESEG.
		SU	CONTI	PER	CASSA
		SEGNO	VOCE	SEGNO	VOCE
1	Versamento di titoli di credito esigibili su piazza <sup>1</sup>	A	20		
2	Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza <sup>1</sup>	A	20		
3	Versamento contante a mezzo sport. autom. o cassa continua	A	20		
4	Versamento di contante a mezzo sport. autom. altro istituto	A	20		
5	Prelevamento a mezzo sport. autom. stesso intermediario	D	25		
6	Accredito per incassi con addebito in c/c preautorizzato	A	20		
7	Accredito per incassi con addebito in c/c non preaut. o per cassa	A	20		
8	Disposizioni di incasso preautorizzato impagate	D	95		
9	Incasso tramite POS	A	20		
10	Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia	D	55	D	55
11	Pagamento utenze	D	95	A	90
13	Addebito per estinzione assegno <sup>2</sup>	D	25		
14	Cedole, dividendi e premi estratti	A	20	D	25
15	Rimborso finanziamenti ( mutui, prestiti personali etc.)	D	25	A	20
16	Commissioni	D	95	A	90
17	Locazione (fitto, leasing ecc.) e premi ass.	D	25	A	20
(18) (ABOLITA)	Interessi e competenze a credito/debito vedere B1/B2				
B1 (NUOVA)	Interessi e competenze (a credito)	A	90	D	95
B2 (NUOVA)	Interessi e competenze (a debito)	D	95	A	90
19	Imposte e tasse	D	95	A	90
20	Canone cassette sic. e custodia valori	D	95	A	90
21	Contributi assicurativi e previdenziali	D	95	A	90
22	Diritti di custodia e amministrazione titoli	D	95	A	90
(24) (ABOLITA)	Incasso/Pagamento di documenti su Italia vedere B3/B4				
B3 (NUOVA)	Incasso di documenti su Italia	A	20	D	25
B4 (NUOVA)	Pagamento di documenti su Italia	D	25	A	20
26	Disposizione a favore di ... <sup>3</sup>	D	35	D	35
27	Accredito/incasso per emolumenti	A	90	D	95

<sup>1</sup> Se il versamento comprende assegni su piazza e fuori piazza si utilizzano le causali 1 o 2 a seconda dell'importo prevalente.

<sup>2</sup> Prevista anche se il titolo è utilizzato per operazione registrata con altra causale specifica.

<sup>3</sup> Completare la registrazione con i dati del beneficiario e del suo intermediario (banca).

COD.CAUS. ANALITICA	DESCRIZIONE CAUSALE ANALITICA	OPER.	ESEG.	OPER.	ESEG.
		SU SEGNO	CONTI VOCE	PER SEGNO	CASSA VOCE
(28) (ABOLITA)	Acquisto/vendita divise e/o banconote estere contro lire. Vedere B5/B6				
B5 (NUOVA)	Acquisto divise e/o banconote estere contro lire	D	45	D	45
B6 (NUOVA)	Vendita divise e/o banconote estere contro lire	A	40	A	40
29	Accrediti o incasso RI.BA	A	20	D	25
30	Accrediti o incasso effetti al S.B.F.	A	20	D	25
31	Effetti ritirati	D	25	A	20
32	Effetti richiamati	D	25	A	20
(34) (ABOLITA)	Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - ordinante/beneficiario Vedere B7/B8				
B7 (NUOVA)	Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - ordinante <sup>4</sup>	D	95		
B8 (NUOVA)	Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - beneficiario <sup>4</sup>	A	90		
(35) (ABOLITA)	Storni RI.BA. a credito/debito Vedere B9/B0				
B9 (NUOVA)	Storni RI.BA. (a credito)	A	20	D	25
B0 (NUOVA)	Storni RI.BA. (a debito)	D	25	A	20
37	Insoluti RI.BA.	D	25	A	20
39	Disposizione per emolumenti <sup>5</sup>	D	95		
41	Pagamento o disposizione a mezzo sport. aut.	D	25		
42	Effetti insoluti o protestati	D	25		
43	Pagamento tramite POS	D	25		
44	Addebito o pagamento per utilizzo credito documentario su estero	D	25	A	20
45	Pagamento per utilizzo carte di credito	D	25	A	20
46	Esecuzione mandati di pagamento <sup>6</sup>	A	90	D	95
47	Accredito o incasso per utilizzo credito doc. su Italia	A	20	D	25
48	Bonifico a favore d'ordine e conto <sup>7</sup>	A	30	A	30
49	Assegno copertura garantita	D	95	A	90
50	Pagamenti diversi	D	25	A	20
51	Emissione assegni turistici	D	55	D	55
52	Prelevamento con moduli di sportello	D	25		
53	Addebito per utilizzo credito doc. su Italia	D	25	A	20
55	Assegni bancari insoluti o protestati	D	25		
56	Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al d.i	A	20	D	25
57	Restituzione di assegni o vaglia irregolari	D	95		
58	Esecuzione reversali di incasso <sup>8</sup>	D	95	A	90
63	Accrediti o incasso per sconto effetti diretti	A	90	D	95
64	Accrediti o incasso effetti presentati allo sconto	A	20	D	25
65	Competenze di sconto	D	95		
66	Spese	D	95	A	90

<sup>4</sup> Da utilizzare solo per i giri tra conti con stessa intestazione (cfr. Circolare U.I.C. 26.11.93)

<sup>5</sup> Da utilizzare, come unica registrazione, anche per pagamenti diretti a soggetti diversi.

<sup>6</sup> Riguarda il cliente che riceve pagamenti dalla P.A.

<sup>7</sup> Completare la registrazione con i dati dell'ordinante e del suo intermediario (banca)

<sup>8</sup> Riguarda il soggetto che paga alla P.A.

COD.CAUS. ANALITICA	DESCRIZIONE CAUSALE ANALITICA	OPER. SU SEGNO	ESEG. CONTI VOCE	OPER. PER SEGNO	ESEG. CASSA VOCE
(70) (ABOLITA)	Compravendita a pronti titoli e diritti di opzione vedere BA/BB				
BA(NUOVA)	Vendita a pronti titoli e diritti di opzione	A	20	D	25
BB(NUOVA)	Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione	D	25	A	20
72	Accredito o incasso per utilizzo credito documentario da estero	A	20	D	25
74	Valori bollati	D	95	A	90
78	Versamento di contante o valori assimilati	A	20		
79	Disposizione di giro conto a altro interm. <sup>9</sup>	D	35		
79	Disposizione di giro conto da altro interm. <sup>7</sup>	A	30		
(80) (ABOLITA)	Compravendita a termine di titoli vedere BC/BD				
BC(NUOVA)	Vendita a termine di titoli <sup>10</sup>	A	20	D	25
BD(NUOVA)	Acquisto a termine di titoli <sup>10</sup>	D	25	A	20
81	Accensione riporto titoli	A	90		
82	Estinzione riporto titoli	D	95		
(83) (ABOLITA)	Sottoscrizione/Rimborso titoli e/o Fondi Com. vedere BE/BF				
BE(NUOVA)	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni.	D	25	A	20
BF(NUOVA)	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni	A	20	D	25
84	Titoli scaduti o estratti	A	20	D	25
(85) (ABOLITA)	Aumento di capitale e/o operazioni societarie vedere BG/BH				
BG(NUOVA)	Aumento di capitale e/o operazioni societarie <sup>11</sup>	A	20	D	25
BH(NUOVA)	Aumento di capitale e/o operazioni societarie <sup>12</sup>	D	25	A	20
(86) (ABOLITA)	Erogazione/Rimborso finanziamento import vedere BI/BL				
BI (NUOVA)	Erogazione finanziamento import	A	20	D	25
BL(NUOVA)	Rimborso finanziamento import	D	25	A	20
(87) (ABOLITA)	Erogazione/Rimborso finanziamento export vedere BM/BN				
BM (NUOVA)	Erogazione finanziamento export	A	20	D	25
BN(NUOVA)	Rimborso finanziamento export	D	25	A	20
(90) (ABOLITA)	Pagamento/Incasso rimesse documentate da o per l'estero - vedere BP/BQ				
BP (NUOVA)	Incasso rimesse documentate da o per l'estero	A	20	D	25
BQ(NUOVA)	Pagamento rimesse documentate da o per l'estero	D	25	A	20
91	Prelevamento a mezzo sport. aut. di altro intermediario	D	25		
92	Costo libretto assegni	D	95	A	90
94	Commissioni e spese su operazioni in titoli	D	95	A	90
95	Commissioni e spese su operazioni estero	D	95	A	90
(A0) (ABOLITA)	Ritiro/Consegna titoli allo sportello vedere BR/BS				

<sup>9</sup> Completare la registrazione con i dati del beneficiario e del suo intermediario (banca).

<sup>10</sup> L'operazione deve essere registrata con riferimento alla data di liquidazione

<sup>11</sup> Riguarda il soggetto che riceve aumento di capitale.

<sup>12</sup> Riguarda il soggetto che sottoscrive aumento di capitale.

COD.CAUS. ANALITICA	DESCRIZIONE CAUSALE ANALITICA	OPER.	ESEG.	OPER.	ESEG.
		SU SEGNO	CONTI VOCE	PER SEGNO	CASSA VOCE
BR(NUOVA)	Ritiro titoli allo sportello <sup>13</sup>			D	95
BS(NUOVA)	Consegna titoli allo sportello <sup>13</sup>			A	90
A1	Incasso assegno circolare			D	25
A2	Incasso proprio assegno	D	25		
A3	Cambio assegni di terzi			D	25
A4	Incasso in contante note spesa "vouchers"			D	25
(A5) (ABOLITA)	Rimborso/Deposito su libretti di risparmio vedere BT/BU				
BT(NUOVA)	Rimborso su Libretti di risparmio			D	25
BU(NUOVA)	Deposito su Libretti di risparmio			A	20
(A6) (ABOLITA)	Estinzione/Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi vedere BV/BZ				
BV(NUOVA)	Estinzione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	A	20	D	25
BZ(NUOVA)	Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	D	25	A	20
A7	Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali	A	20	D	25
A8	Prelievi a valere su crediti semplici			D	25
(A9) (ABOLITA)	Trasferimento titoli tra dossier (uscita/immissione) vedere C1/C2				
C1(NUOVA)	Trasferimento titoli tra dossier (uscita) <sup>13</sup>	D	95		
C2(NUOVA)	Trasferimento titoli tra dossier (immissione) <sup>13</sup>	A	90		
AA	Bonifico dall'estero <sup>14</sup>	A	30	A	30
AA	Bonifico per l'estero <sup>15</sup>	D	35	D	35
AB	Versamento titoli di credito e contante	A	20		
AC	Versamento titoli di credito con resto <sup>16</sup>	A	20		
(AD) (ABOLITA)	Trasferimento titoli da/a altro Istituto vedere C3/C4				
C3(NUOVA)	Trasferimento titoli da altro Istituto <sup>17</sup>	A	90		
C4(NUOVA)	Trasferimento titoli a altro Istituto <sup>17</sup>	D	95		
(AE) (ABOLITA)	Immissione/uscita titoli a fronte conto divers. intestato. Vedere C5/C6				
C5(NUOVA)	Immissione dossier titoli a fronte conto divers. intestato <sup>17</sup>	A	90		
C6(NUOVA)	Uscita dossier titoli a fronte conto divers. intestato <sup>17</sup>	D	95		
U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al port. ex art.1 l.197 (ricevente)			D	15
U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al port. ex art.1 l.197 (cedente)			A	90
U2	Consegna di mezzi di pagamento (esclusi ordini di accreditamento/pagamento) da parte di clientela - per inter. non banc.			A	20

<sup>13</sup> Riguarda i soli titoli al portatore.

<sup>14</sup> Completare la registrazione con i dati dell'ordinante e del suo intermediario (banca).

<sup>15</sup> Completare la registrazione con i dati del beneficiario e del suo intermediario (banca)

<sup>16</sup> Registrare importo totale dei titoli versati. Per il contante ritirato va utilizzata la causale A2 o A5.

<sup>17</sup> Riguarda i soli titoli al portatore.

COD.CAUS. ANALITICA	DESCRIZIONE CAUSALE ANALITICA	OPER.	ESEG.	OPER.	ESEG.
		SU SEGNO	CONTI VOCE	PER SEGNO	CASSA VOCE
U2	Ritiro di mezzi di pagamento (esclusi ordini di accreditamento/pagamento) da parte di clientela - per inter. non banc.			D	25
U3	Versamento contante ≤ 20 milioni	A	60		
U4	Prelevamento contante ≤ 20 milioni	D	65		
(U5) (ABOLITA)	Versamento/prelievo o consegna/ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero. Vedere C7/C8				
C7 (NUOVA)	Versamento o consegna di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	A	90	A	90
C8 (NUOVA)	Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	D	95	D	95
AF	Disposizione giro tra conti diversamente intestati (stesso intermediario) ordinante <sup>18</sup>	D	35		
AF	Disposizione giro tra conti diversamente intestati (stesso intermediario) beneficiario <sup>19</sup>	A	30		
(AG) (ABOLITA)	Acquisto/vendita d'oro e metalli preziosi Vedere C9/C0				
C9 (NUOVA)	Acquisto d'oro e metalli preziosi	D	25	A	20
C0 (NUOVA)	Vendita d'oro e metalli preziosi	A	20	D	25

#### AVVERTENZE:

L'attribuzione dei segni (D/A) è finalizzata alla rilevazione, da parte dell'Ufficio Italiano dei Cambi, dei dati aggregati provenienti dalle operazioni poste in essere dalla clientela, fatte oggetto di registrazione nell'Archivio Unico Informatico.

Detti segni evidenziano i flussi che si attivano da o verso gli intermediari stessi e di norma si diversificano a seconda che le operazioni vengano effettuate a valere sui conti o depositi ("operazioni eseguite su conti") ovvero utilizzino esclusivamente altri mezzi di pagamento e/o titoli al portatore ("operazioni eseguite per cassa").

In alcuni casi, quali ad esempio quelli che confluiscono nelle voci aggregate 30-35, l'attribuzione del segno è univoca per esigenze specifiche di rilevazione.

<sup>18</sup> Completare la registrazione con i dati del beneficiario e del suo intermediario.

<sup>19</sup> Completare la registrazione con i dati dell'ordinante e del suo intermediario.

## ALLEGATO TECNICO ALLA CIRCOLARE DEL 28 DICEMBRE 1994

### MODALITA' DI PRODUZIONE DELL'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO NEI CASI DI CESSAZIONE DI ATTIVITA' DIVERSI DA IPOTESI DI FUSIONE/INCORPORAZIONE

Dopo aver completato le registrazioni relative alle operazioni non ancora riportate nell'archivio unico, gli intermediari dovranno effettuare le registrazioni di chiusura di tutti i rapporti risultanti ancora in essere.

Tali registrazioni, da effettuarsi entro 60 giorni dalla data di cessazione, devono essere eseguite utilizzando il tipo registrazione 26 (cessazione rapporto), e devono comprendere tante zone "D" per quanti sono i titolari del rapporto, nonché tante zone "E" per quanti sono i delegati ad operare ancora in essere. E' peraltro consentito che la cessazione della delega sia indicata con preventive registrazioni di tipo 28.

L'archivio unico dovrà essere inoltrato all'Ufficio Italiano dei Cambi, secondo le modalità più avanti descritte, entro 120 giorni dalla data di cessazione. A tal fine, esso dovrà essere scaricato totalmente off-line, su un supporto magnetico (nastro, cartuccia o minidisco).

Qualora l'intermediario abbia adottato, per la gestione delle correzioni, il metodo alternativo consentito dal decreto del 7 luglio 1992, dovrà svuotare l'archivio delle correzioni riconducendo queste ultime al metodo base, con le modalità seguenti:

- 1) modifica delle registrazioni originali (attributo A54.A, valore 2 per annullamento o 3 per variazione; attributo A54.B, data di esecuzione della variazione o dell'annullamento);
- 2) inserimento, in successione fisica alla registrazione originale, della registrazione "sostitutiva" presente nell'archivio delle correzioni.

La struttura dei records dell'archivio da inoltrare deve rispecchiare il tracciato descritto nella voce "STRUTTURA LOGICA" del citato decreto, con la valorizzazione di tutti gli attributi, anche di quelli per i quali si era previsto il puntamento ai dati dell'anagrafe.

Per quanto attiene la struttura fisica, si richiede l'adozione del seguente standard:

- **FILE CON RECORDS A LUNGHEZZA FISSA**, con più records per ogni registrazione, ognuno con il tracciato identico a quanto descritto, per ogni ZONA INFORMATIVA, nella struttura logica, ed identificato dall'attributo AO2 - TIPO INFORMAZIONE;
- L'inoltro effettuato per mezzo di nastro o cartuccia magnetica dovrà avere le seguenti caratteristiche:
  - LUNGHEZZA RECORD: 380
  - LUNGHEZZA BLOCCO: da 380 a 6840
  - CODIFICA: EBCDIC
  - LABEL: assenza di ogni tipologia di labels;
  - TAPE MARK: due dopo l'unico;
- qualora per l'inoltro si utilizzi un minidisco, il supporto deve essere elaborabile da Personal Computer e l'archivio deve essere ad organizzazione sequenziale, secondo il linguaggio BASIC, lunghezza record 380, ovvero, se generato con altri prodotti software, i bytes elencati nei tracciati records debbono essere seguiti dai caratteri corrispondenti ai CARRIAGE RETURN (CHR\$(13)) e LINE-FEED (CHR\$(10)). Il file deve essere leggibile con:

OPEN FILENAMES FOR INPUT, LINE INPUT.

Il nome del file contenuto nel minidisco dovrà essere "ARCHIVIO.AUI".

- **ARCHIVI MULTIVOLUME:** non è consentito l'inoltro di file MULTIVOLUME. Qualora la dimensione del file ecceda quella consentita da uno specifico supporto, il file stesso dovrà essere distribuito su più supporti ciascuno con un unico file e sull'etichetta di detti supporti dovrà essere indicato il numero di sequenza nell'ambito dell'inoltro.
- **STRUTTURA DEI RECORDS:** a seconda dell'attributo A02;

**- CONTENUTO DELLE REGISTRAZIONI:**

**REGISTRAZIONE DI MOVIMENTAZIONE MEZZI DI PAGAMENTO:**

ogni registrazione deve comporsi di:

- un record "DATI GENERALI" (TIPO INFORMAZIONE = \*1\*);
- uno o più records SUL SOGGETTO CHE HA ESEGUITO L'OPERAZIONE IN PROPRIO (TIPO INFORMAZIONE = \*2\*), ovvero uno o più records SUL SOGGETTO PER CONTO DEL QUALE L'OPERAZIONE E' STATA ESEGUITA (TIPO INFORMAZIONE = \*3\*);

- uno, nessuno o più records SUL SOGGETTO CHE HA EFFETTUATO L'OPERAZIONE PER CONTO TERZI (TIPO INFORMAZIONE = \*4\*); tali records devono essere presenti o mancare a seconda che siano presenti o meno records con tipo informazione \*3\*;
- uno, nessuno o più records SUL SOGGETTO CONTROPARTE (BENEFICIARIO O ORDINANTE NEGLI ORDINI DI PAGAMENTO / ACCREDITAMENTO).

**REGISTRAZIONI DI ACCENSIONE/CHIUSURA/VARIAZIONE DI RAPPORTI CONTINUATIVI:**

ogni registrazione deve comporsi di:

- un record "DATI GENERALI" (TIPO INFORMAZIONE = \*1\*);
- uno o più records sul RAPPORTO INTERESSATO (TIPO INFORMAZIONE = \*2\*);
- uno o nessuno o più records SUL DELEGATO AD OPERARE (TIPO INFORMAZIONE = \*4\*);

ooo

Il plico contenente il supporto dovrà essere indirizzato a:

**UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI  
SERVIZIO APPLICAZIONI E STRUMENTI INFORMATICI  
VIA IV FONTANE, 123  
00184 ROMA**

All'esterno del plico dovrà essere indicato:

**ARCHIVIO UNICO INFORMATICO DI INTERMEDIARIO CESSATO  
INTERMEDIARIO XX  
SUPPORTI CONTENUTI: n ..... TIPOLOGIA (NASTRI/CARTUCCE/MINIDISCHI)**

All'interno del plico dovrà essere compilato il modulo di cui si allega il facsimile.

**FACSIMILE**

**ARCHIVIO UNICO INFORMATICO DI INTERMEDIARIO CESSATO**

**Intermediario: ..... Codice .....(Attributo A01)**

**DATA della cessazione .././.... Data invio .././....**

**Tipologia supporto magnetico: NASTRO/CARTUCCIA/MINIDISCO**

**Numero dei supporti magnetici: ....**

**Numero delle registrazioni inoltrate: ....**

Numero dei records inoltrati: .....

Lunghezza del blocco fisico: 380 o 6840

Struttura della chiave primaria (campo A01) .....  
.....  
.....

DATA .....

FIRMA

.....

Ogni supporto contenuto nel plico dovrà possedere un'etichetta riportante le seguenti indicazioni:

A.U.I. di intermediario cessato

Intern.: .....

Supporto n. .... di .....

95A0045