

UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA

ALLEGATO 1 - CAUSALI AGGREGATE

Regole generali

1. Il presente documento fornisce le causali aggregate che i destinatari utilizzano per l'invio delle segnalazioni alla UIF nonché, per i destinatari del provvedimento della Banca d'Italia del 24 marzo 2020, i criteri di raccordo tra le causali analitiche indicate nell'allegato 3 del medesimo provvedimento e le causali aggregate. Le causali sono distinte in base alla tipologia di destinatari, secondo lo schema riportato di seguito:

Tabella 1	Banche, Poste Italiane S.p.a. e Cassa Depositi e Prestiti S.p.a.
Tabella 2	Istituti di moneta elettronica (IMEL)
Tabella 3	Istituti di Pagamento (IP)
Tabella 4	Società di Intermediazione Mobiliare (SIM) e Società di Gestione del Risparmio (SGR)
Tabella 5	Società di investimento a capitale variabile (SICAV) e società di investimento a capitale fisso (SICAF)
Tabella 6	Intermediari finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 106 del TUB, ivi compresi i soggetti di cui all'articolo 2, comma 6, della legge 30 aprile 1999, n. 130, con riferimento alle operazioni di cartolarizzazione di crediti disciplinati dalla medesima legge
Tabella 7	Imprese di assicurazione che operano nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, del CAP
Tabella 8	Società fiduciarie di cui alla legge 23 novembre 1939, n.1966, comprese quelle iscritte nell'albo previsto ai sensi dell'articolo 106 del TUB

2. La distinzione di operazioni in dare (D) e in avere (A) evidenzia se il flusso dei fondi si origina dal destinatario o è diretto a suo favore. Di norma a una stessa operazione può essere attribuito l'uno o l'altro segno a seconda che quest'ultima sia eseguita per cassa o a valere su un conto corrente. Sono presenti alcune eccezioni per esigenze specifiche di rilevazione.

3. La corretta attribuzione del segno dare o avere è indispensabile ai fini della produzione dei dati aggregati.

TABELLA 1**Raccordo tra causali analitiche e aggregate per banche, Poste Italiane S.p.a. e Cassa Depositi e Prestiti S.p.a.**

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
1C	Prelevamento di contante	52	Prelevamento di contante (solo su conto)	D
		DQ	Prelevamento di contante da gestore di contante	D
2C	Versamento di contante	03	Versamento contante a mezzo sportello automatico o cassa continua (solo su conto)	A
		D1	Versamento di contante (solo su conto)	A
		DP	Versamento di contante da gestore di contante	A
3C	Cambio assegno altro intermediario	F3	Cambio assegni tratti su altro intermediario (per cassa)	D
4C	Cambio assegno stesso intermediario	F4	Cambio assegni tratti sullo stesso intermediario (per cassa)	D
		A2	Incasso proprio assegno tratto sullo stesso intermediario	D
5C	Incasso assegni circolari altra banca	F1	Incasso assegno circolare altro intermediario (per cassa)	D
6C	Incasso assegni circolari stessa banca	F2	Incasso assegno circolare stesso intermediario (per cassa)	D
2A	Versamento titoli di credito (altri)	G1	Versamento assegni tratti su altro intermediario (solo su conto)	A
		G3	Versamento titoli di credito tratti su altro intermediario con resto (solo su conto)	A
4A	Versamento titoli di credito (stessi)	G2	Versamento assegni tratti sullo stesso intermediario (solo su conto)	A
		G4	Versamento titoli di credito tratti sullo stesso intermediario con resto (solo su conto)	A
8A	Versamento assegni circolari (altri)	G7	Versamento assegno circolare altro intermediario (solo su conto)	A
0A	Versamento assegni circolari (stesso)	G8	Versamento assegno circolare stesso intermediario (solo su conto)	A
1A	Addebito per estinzione assegno	13	Addebito per estinzione assegno (solo su conto)	D
3A	Emissione per cassa di assegni circolari e di titoli similari	10	Emissione assegni circolari e titoli similari, vaglia (per cassa)	D
		33	Emissione assegni di traenza (per cassa)	D
		51	Emissione assegni turistici (per cassa)	D
5A	Emissione su conto di assegni circolari e di titoli similari	10	Emissione assegni circolari e titoli similari, vaglia (su conto)	D
		33	Emissione assegni di traenza (su conto)	D
		51	Emissione assegni turistici (su conto)	D
1B	Bonifici in uscita su conto	26	Bonifico in partenza (su conto)	D
		AA	Bonifico per l'estero (su conto)	D
2B	Bonifici in entrata su conto	48	Bonifico in arrivo (su conto)	A
		AA	Bonifico dall'estero (su conto)	A
3B	Giroconto in uscita da conto	AF	Disposizione di trasferimento tra conti stesso intermediario - ordinante	D
4B	Giroconto in entrata su conto	AF	Disposizione di trasferimento tra conti stesso intermediario - beneficiario	A
5B	Bonifici in uscita per cassa	26	Bonifico in partenza (per cassa)	D
		AA	Bonifico per l'estero (per cassa)	D
6B	Bonifici in entrata per cassa	48	Bonifico in arrivo (per cassa)	A
		AA	Bonifico dall'estero (per cassa)	A
1R	Deflusso mediante rimessa di denaro	I9	Deflusso disponibilità mediante rimessa di denaro	D
2R	Afflusso mediante rimessa di denaro	I8	Afflusso disponibilità mediante rimessa di denaro	A
1L	Rimborso su libretti di risparmio	BT	Rimborso su libretti di risparmio (solo per cassa)	D

2L	Deposito su libretti di risparmio	BU	Deposito su libretti di risparmio (solo per cassa)	A
1P	Ricezione di pagamenti per cassa	46	Incasso di mandato di pagamento (per cassa)	D
		27	Emolumenti (per cassa)	D
		54	Incassi diversi (per cassa)	D
2P	Ricezione di pagamenti su conto	06	Accredito per incassi con addebito pre-autorizzato (solo su conto)	A
		07	Accredito per incassi con addebito non pre-autorizzato o per cassa (solo su conto)	A
		46	Incasso di mandato di pagamento (su conto)	A
		09	Incasso tramite POS (solo su conto)	A
		27	Emolumenti (su conto)	A
		54	Incassi diversi (su conto)	A
3P	Pagamenti su conto	50	Pagamenti diversi (su conto)	D
		59	Pagamento o disposizione a mezzo sportello automatico (solo su conto)	D
		43	Pagamento tramite POS (solo su conto)	D
		45	Pagamento per utilizzo carte di credito (su conto)	D
		39	Disposizione per emolumenti (solo su conto)	D
		58	Esecuzione di reversali (su conto)	D
		31	Effetti ritirati (su conto)	D
4P	Pagamenti per cassa	50	Pagamenti diversi (per cassa)	A
		45	Pagamento per utilizzo carte di credito (per cassa)	A
		58	Esecuzione di reversali (per cassa)	A
		31	Effetti ritirati (per cassa)	A
1E	Gestione portafoglio per cassa (dare)	29	Incasso RI.BA (per cassa)	D
		30	Incasso effetti al S.B.F. (per cassa)	D
		56	Ricavo effetti o assegni in euro e/o valuta estera al dopo incasso (per cassa)	D
		64	Incasso effetti presentati allo sconto (per cassa)	D
2E	Gestione portafoglio su conto (avere)	29	Accredito RI.BA (su conto)	A
		30	Accredito effetti al S.B.F. (su conto)	A
		56	Ricavo effetti o assegni in euro e/o valuta estera al dopo incasso (su conto)	A
		64	Accredito effetti presentati allo sconto (su conto)	A
3E	Protesti e/o insoluti su conto	42	Effetti insoluti o protestati (solo su conto)	D
		55	Assegni bancari insoluti o protestati (solo su conto)	D
		37	Insoluti RI.BA. (su conto)	D
		57	Restituzione di assegni o vaglia irregolari (solo su conto)	D
		08	Disposizioni di incasso pre-autorizzato impagate (solo su conto)	D
		32	Effetti richiamati (su conto)	D
4E	Protesti e/o insoluti per cassa	37	Insoluti RI.BA. (per cassa)	A
		32	Effetti richiamati (per cassa)	A
1D	Operazioni in entrata regolate contro documenti per cassa	47	Incasso per utilizzo credito documentario su Italia (per cassa)	D
		72	Incasso per utilizzo credito documentario da estero (per cassa)	D
		BP	Incasso rimesse documentate da o per l'estero (per cassa)	D
		24	Incasso di documenti su Italia (per cassa)	D
2D	Operazioni in entrata regolate contro documenti su conto	47	Accredito per utilizzo credito documentario su Italia (su conto)	A
		72	Accredito per utilizzo credito documentario da estero (su conto)	A
		BP	Incasso rimesse documentate da o per l'estero (su conto)	A
		24	Incasso di documenti su Italia (su conto)	A

3D	Operazioni in uscita regolate contro documenti su conto	44	Addebito per utilizzo credito documentario su estero (su conto)	D
		53	Addebito per utilizzo credito documentario su Italia (su conto)	D
		BQ	Pagamento rimesse documentate da o per l'estero (su conto)	D
		25	Pagamento di documenti su Italia (su conto)	D
4D	Operazioni in uscita regolate contro documenti per cassa	44	Pagamento per utilizzo credito documentario su estero (per cassa)	A
		BQ	Pagamento rimesse documentate da o per l'estero (per cassa)	A
		53	Addebito per utilizzo credito documentario su Italia (per cassa)	A
		25	Pagamento di documenti su Italia (per cassa)	A
1F	Erogazione finanziamenti per cassa	A7	Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali (per cassa)	D
		BI	Erogazione finanziamento import (per cassa)	D
		BM	Erogazione finanziamento export (per cassa)	D
2F	Erogazione finanziamenti su conto	A7	Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali (su conto)	A
		BI	Erogazione finanziamento import (su conto)	A
		BM	Erogazione finanziamento export (su conto)	A
3F	Rimborso finanziamenti su conto	15	Rimborso finanziamenti (su conto)	D
		BL	Rimborso finanziamento import (su conto)	D
		BN	Rimborso finanziamento export (su conto)	D
		74	Pagamento canone leasing (su conto)	D
4F	Rimborso finanziamenti per cassa	15	Rimborso finanziamenti (per cassa)	A
		BL	Rimborso finanziamento import (per cassa)	A
		BN	Rimborso finanziamento export (per cassa)	A
		74	Pagamento canone leasing (per cassa)	A
1I	Operazioni di disinvestimento per cassa	14	Cedole, dividendi e premi estratti (per cassa)	D
		BA	Vendita a pronti titoli e diritti di opzione (per cassa)	D
		BF	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni (per cassa)	D
		BV	Estinzione certificati di deposito, Buoni Fruttiferi (per cassa)	D
		D8	Estinzione polizze assicurative ramo vita (per cassa)	D
		BK	Rimborso da gestioni patrimoniali (per cassa)	D
		BG	Rimborso pronti contro termine (per cassa)	D
2I	Operazioni di disinvestimento su conto	14	Cedole, dividendi e premi estratti (su conto)	A
		BA	Vendita a pronti titoli e diritti di opzione (su conto)	A
		BF	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni (su conto)	A
		BV	Estinzione certificati di deposito, Buoni Fruttiferi (su conto)	A
		D8	Estinzione polizze assicurative ramo vita (su conto)	A
		BK	Rimborso da gestioni patrimoniali (su conto)	A
		BG	Rimborso pronti contro termine (su conto)	A
3I	Operazioni di investimento su conto	BE	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni (su conto)	D
		BB	Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione (su conto)	D
		BZ	Emissione certificati di deposito, Buoni Fruttiferi (su conto)	D
		D9	Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita (su conto)	D
		BJ	Conferimento a gestioni patrimoniali (su conto)	D
		BH	Sottoscrizione pronti contro termine (su conto)	D
4I	Operazioni di investimento per cassa	BE	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni (per cassa)	A
		BB	Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione (per cassa)	A

		BZ	Emissione certificati di deposito, Buoni Fruttiferi (per cassa)	A
		D9	Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita (per cassa)	A
		BJ	Conferimento a gestioni patrimoniali (per cassa)	A
		BH	Sottoscrizione pronti contro termine (per cassa)	A
5I	Incasso per contratti derivati per cassa	D6	Incasso per contratti derivati (per cassa)	D
6I	Accredito per contratti derivati su conto	D6	Accredito per contratti derivati (su conto)	A
7I	Addebito per contratti derivati su conto	D7	Addebito per contratti derivati (su conto)	D
8I	Pagamento per contratti derivati per cassa	D7	Pagamento per contratti derivati (per cassa)	A
1T	Ritiro titoli allo sportello	BR	Ritiro titoli al portatore (solo per cassa)	D
2T	Consegna titoli allo sportello	BS	Consegna titoli al portatore (solo per cassa)	A
3T	Trasferimento titoli tra dossier (uscita)	C1	Trasferimento titoli al portatore tra dossier (uscita) (solo su conto)	D
		S1	Autentica di girate per titoli azionari (cedente)	D
4T	Trasferimento titoli tra dossier (immissione)	C2	Trasferimento titoli al portatore tra dossier (immissione) (solo su conto)	A
		S2	Autentica di girate per titoli azionari (cessionario)	A
5T	Trasferimento titoli ad altro Istituto	C4	Trasferimento titoli al portatore ad altro Istituto (solo su conto)	D
6T	Trasferimento titoli da altro Istituto	C3	Trasferimento titoli al portatore da altro Istituto (solo su conto)	A
7T	Uscita dossier titoli a fronte conto diversamente intestato	C6	Uscita dossier titoli a fronte conto diversamente intestato	D
8T	Immissione dossier titoli a fronte conto diversamente intestato	C5	Immissione dossier titoli a fronte conto diversamente intestato	A
9T	Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	C8	Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero (su conto e per cassa)	D
0T	Versamento o consegna di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	C7	Versamento o consegna di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero (su conto e per cassa)	A
1O	Vendita d'oro, metalli preziosi per cassa da parte del cliente	C0	Vendita d'oro e metalli preziosi (per cassa)	D
2O	Vendita d'oro, metalli preziosi su conto da parte del cliente	C0	Vendita d'oro e metalli preziosi (su conto)	A
3O	Acquisto d'oro, metalli preziosi su conto da parte del cliente	C9	Acquisto d'oro e metalli preziosi (su conto)	D
4O	Acquisto d'oro, metalli preziosi per cassa da parte del cliente	C9	Acquisto d'oro e metalli preziosi (per cassa)	A
5O	Acquisto banconote estere contro euro (su conto) da parte del cliente	DC	Acquisto banconote estere contro euro (su conto)	D
6O	Vendita banconote estere contro euro (su conto) da parte del cliente	DB	Vendita banconote estere contro euro (su conto)	A
8O	Vendita banconote estere contro euro da parte del cliente	DB	Vendita banconote estere contro euro (per cassa)	A
7O	Acquisto banconote estere contro euro da parte del cliente	DC	Acquisto banconote estere contro euro (per cassa)	D
1X	Ritiro di mezzi di pagamento da parte di clientela	U2	Ritiro di mezzi di pagamento da parte di clientela	D
2X	Consegna mezzi di pagamento da parte di clientela	U2	Consegna mezzi di pagamento da parte di clientela	A
3X	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art.49 D. Lgs. 231/07 (ricevente)	U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49, D. Lgs. 231/07 (ricevente) (solo per cassa)	D
4X	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art.49 D. Lgs. 231/07 (cedente)	U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49, D. Lgs. 231/07 (cedente) (solo per cassa)	A
0X	Cambio taglio banconote	DG	Cambio taglio banconote	A

TABELLA 2
Raccordo tra causali analitiche e aggregate per IMEL

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	I1	Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito	A
		I3	Afflusso disponibilità in contante anche tramite banche, Poste Italiane S.p.A. o IP	A
		I0	Afflusso disponibilità mediante circuiti internazionali di pagamento	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	A
		AA	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico dall'estero	A
8M	Afflusso mediante carte di pagamento	I7	Afflusso mediante carte di pagamento	A
6M	Giroconto in entrata	AF	Disposizione di trasferimento disponibilità stesso intermediario - beneficiario	A
1M	Deflusso disponibilità	I2	Deflusso disponibilità per mezzo titoli di credito	D
		I4	Deflusso disponibilità in contante anche tramite banche, Poste Italiane S.p.A. o IP	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	D
		AA	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico verso l'estero	D
5M	Giroconto in uscita	AF	Disposizione di trasferimento disponibilità stesso intermediario – ordinante	D
1R	Deflusso mediante rimessa denaro	I9	Deflusso disponibilità mediante rimessa di denaro	D
2R	Afflusso mediante rimessa denaro	I8	Afflusso disponibilità mediante rimessa di denaro	A
7S	Utilizzo moneta elettronica	DO	Pagamento con utilizzo di moneta elettronica	D
0S	Pagamenti diversi	I5	Pagamento relativo a servizi accessori	A
9S	Rimborsi e incassi diversi	I6	Rimborso connesso a servizi accessori	D
4X	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49 D. Lgs. 231/07 (cedente)	U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49, D. Lgs. 231/07 (cedente)	A
3X	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49 D. Lgs. 231/07 (ricevente)	U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49, D. Lgs. 231/07 (ricevente)	D

TABELLA 3
Raccordo tra causali analitiche e aggregate per IP

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	I1	Afflusso disponibilità per mezzo assegni	A
		I3	Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A. o IMEL	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a seguito di esecuzione di ordini di accreditalmento domestici	A
		AA	Afflusso disponibilità a seguito di ordini di accreditalmento dall'estero	A
8M	Afflusso mediante carte di pagamento	I7	Afflusso mediante carte di pagamento	A
7M	Deflusso mediante carte di pagamento	49	Deflusso per utilizzo carte di pagamento	D
6M	Giroconto in entrata	AF	Disposizione di trasferimento disponibilità stesso intermediario - beneficiario	A
1M	Deflusso disponibilità	I2	Deflusso disponibilità per mezzo titoli di credito	D
		I4	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A. o IMEL	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a seguito di ordini di pagamento domestici	D
		AA	Deflusso disponibilità a seguito di ordini di addebitamento verso l'estero	D
5M	Giroconto in uscita	AF	Disposizione di trasferimento disponibilità stesso intermediario - ordinante	D
1R	Deflusso mediante rimessa denaro	I9	Deflusso disponibilità mediante rimessa di denaro	D
2R	Afflusso mediante rimessa denaro	I8	Afflusso disponibilità mediante rimessa di denaro	A
6S	Rimborso finanziamento	15	Rimborso finanziamento	A
5S	Erogazione finanziamento	A7	Erogazione finanziamento	D
4X	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49 D. Lgs. 231/07 (cedente)	U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49, D. Lgs. 231/07 (cedente)	A
3X	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49 D. Lgs. 231/07 (ricevente)	U1	Trasferimento di denaro contante e titoli al portatore ex art. 49, D. Lgs. 231/07 (ricevente)	D

TABELLA 4
Raccordo tra causali analitiche e aggregate per SIM e SGR

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	I1	Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito e contante	A
		I3	Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	A
		AA	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico dall'estero	A
6M	Giroconto in entrata	AF	Trasferimento di disponibilità tra conti di evidenza (beneficiario)	A
1M	Deflusso disponibilità	I2	Deflusso disponibilità a mezzo titoli di credito e contante	D
		I4	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	D
		AA	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico verso l'estero	D

5M	Giroconto in uscita	AF	Trasferimento di disponibilità tra conti di evidenza (ordinante)	D
1S	Operazioni di disinvestimento	14	Cedole, dividendi e premi estratti	D
		BA	Vendita a pronti titoli e diritti di opzione	D
		BF	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni	D
		BK	Rimborso da gestioni patrimoniali	D
2S	Operazioni di investimento	BE	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni	A
		BB	Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione	A
		BJ	Conferimento a gestioni patrimoniali	A
3S	Incasso per contratti derivati	D6	Accredito - incasso per contratti derivati	D
4S	Pagamento per contratti derivati	D7	Addebito - pagamento per contratti derivati	A
4T	Trasferimento titoli tra dossier (immissione)	C2	Trasferimento titoli al portatore tra dossier (immissione)	A
		S2	Autentica di girate per titoli azionari (cessionario)	A
3T	Trasferimento titoli tra dossier (uscita)	C1	Trasferimento titoli al portatore tra dossier (uscita)	D
		S1	Autentica di girate per titoli azionari (cedente)	D
6T	Trasferimento titoli da altro Istituto	C3	Trasferimento titoli al portatore da altro Istituto	A
5T	Trasferimento titoli ad altro Istituto	C4	Trasferimento titoli al portatore ad altro Istituto	D
5S	Erogazione finanziamento	A7	Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali	D
6S	Rimborso finanziamento	15	Rimborso finanziamenti	A
0S	Pagamenti diversi	I5	Pagamento relativo a servizi accessori	A
		50	Pagamenti diversi	A
9S	Rimborsi e incassi diversi	I6	Rimborso connesso a servizi accessori	D
		54	Incassi diversi	D

TABELLA 5
Raccordo tra causali analitiche e aggregate per SICAV e SICAF

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	11	Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito e contante	A
		13	Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane Spa, IP o IMEL	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	A
		AA	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico dall'estero	A
1M	Deflusso disponibilità	12	Deflusso disponibilità a mezzo titoli di credito e contante	D
		14	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	D
		AA	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico verso l'estero	D
0S	Pagamenti diversi	15	Pagamento relativo a servizi accessori	A
9S	Rimborsi e incassi diversi	16	Rimborso connesso a servizi accessori	D

TABELLA 6

Raccordo tra causali analitiche e aggregate per intermediari finanziari ex articolo 106 del TUB

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	I1	Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito e contante	A
		I3	Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	A
		AA	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico dall'estero	A
1M	Deflusso disponibilità	I2	Deflusso disponibilità per mezzo titoli di credito	D
		I4	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	D
		AA	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico verso l'estero	D
1S	Operazioni di disinvestimento	14	Cedole, dividendi e premi estratti	D
		BA	Vendita a pronti titoli e diritti di opzione	D
		BF	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni	D
3S	Incasso per contratti derivati	D6	Accredito - incasso per contratti derivati	D
2S	Operazioni di investimento	BE	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni	A
		BB	Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione	A
4S	Pagamento per contratti derivati	D7	Addebito - pagamento per contratti derivati	A
5S	Erogazione finanziamento	A7	Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali	D
6S	Rimborso finanziamento	74	Pagamento canone leasing	A
		15	Rimborso finanziamenti	A
8O	Vendita banconote estere contro euro	DB	Vendita banconote estere contro euro	A
7O	Acquisto banconote estere contro euro	DC	Acquisto banconote estere contro euro	D
8S	Utilizzo carte di credito	45	Pagamento per utilizzo carte di credito	A
0S	Pagamenti diversi	I5	Pagamento relativo a servizi accessori	A
9S	Rimborsi e incassi diversi	I6	Rimborso connesso a servizi accessori	D

TABELLA 7

Raccordo tra causali analitiche e aggregate per le imprese di assicurazione che operano nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, CAP *

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	I1	Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	A
		AA	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico dall'estero	A
1M	Deflusso disponibilità	I2	Deflusso disponibilità a mezzo titoli di credito e titoli di credito e contante	D
		I4	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno	D
		AA	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico verso l'estero	D

*Le causali analitiche indicate nella presente tabella vanno prese in considerazione dai soggetti obbligati che si avvalgono degli archivi unici informativi esistenti al momento dell'entrata in vigore del d. lgs. 90/2017. Le società che non si avvalgono di tali archivi fanno riferimento alla sola descrizione dell'operazione.

TABELLA 8

Raccordo tra causali analitiche e aggregate per società fiduciarie *

<u>Causale aggregata</u>	<u>Descrizione causale aggregata</u>	<u>Causale analitica</u>	<u>Descrizione operazione</u>	<u>Segno</u>
2M	Afflusso disponibilità	I1	Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito e contante	A
		I3	Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	A
4M	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	48	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico	A
		AA	Afflusso disponibilità a mezzo bonifico dall'estero	A
6M	Giroconto in entrata	AF	Trasferimento di disponibilità tra mandati fiduciari (beneficiario)	A
1M	Deflusso disponibilità	I2	Deflusso disponibilità per mezzo titoli di credito e contante	D
		I4	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste Italiane S.p.A., IP o IMEL	D
3M	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	26	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico	D
		AA	Deflusso disponibilità a mezzo bonifico verso l'estero	D
5M	Giroconto in uscita	AF	Trasferimento di disponibilità tra mandati fiduciari (ordinante)	D
1L	Rimborso su libretti di risparmio	BT	Rimborso su libretti di risparmio	D
2L	Deposito su libretti di risparmio	BU	Deposito su libretti di risparmio	A
1S	Operazioni di disinvestimento	14	Cedole, dividendi e premi estratti	D
		BA	Vendita a pronti titoli e diritti di opzione	D
		BF	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni	D
		BK	Rimborso da gestioni patrimoniali	D
		BG	Rimborso pronti contro termine	D
		BV	Estinzione certificati di deposito, buoni fruttiferi	D
		D8	Estinzione polizze assicurative ramo vita	D
2S	Operazioni di investimento	BE	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni	A
		BB	Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione	A
		BJ	Conferimento a gestioni patrimoniali	A
		BH	Sottoscrizione pronti contro termine	A
		BZ	Emissione certificati di deposito, buoni fruttiferi	A
		D9	Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita	A
3S	Incasso per contratti derivati	D6	Accredito-incasso per contratti derivati	D

4S	Pagamento per contratti derivati	D7	Addebito-pagamento per contratti derivati	A
5S	Erogazione finanziamento	A7	Erogazione finanziamenti	D
6S	Rimborso finanziamento	15	Rimborso finanziamenti	A
4T	Trasferimento titoli tra dossier (immissione)	C2	Trasferimento titoli al portatore tra dossier (immissione)	A
3T	Trasferimento titoli tra dossier (uscita)	C1	Trasferimento titoli al portatore tra dossier (uscita)	D
6T	Trasferimento titoli da altro Istituto	C3	Trasferimento titoli al portatore da banche o Poste Italiane S.p.A.	A
5T	Trasferimento titoli ad altro Istituto	C4	Trasferimento titoli al portatore a banche o Poste Italiane S.p.A.	D
0S	Pagamenti diversi	50	Pagamenti diversi	A
9S	Rimborsi e incassi diversi	54	Incassi diversi	D
1K	Rimborso capitale	H3	Rimborso capitale	D
		H5	Rimborso finanziamento soci	D
2K	Apporto di capitale	H1	Sottoscrizione capitale per costituzione società	A
		H2	Aumento capitale	A
		H4	Finanziamento soci	A

* Per l'aggregazione delle operazioni conservate negli archivi aziendali, le società fiduciarie diverse da quelle iscritte nell'albo previsto ai sensi dell'articolo 106 del TUB fanno riferimento alla sola descrizione dell'operazione.