

# Codici VO

Lista dei codici per le operazioni in divise e per altre operazioni effettuate da residenti e non residenti.



Nuovo codice VO	Descrizione
<b>Gruppo 02</b> <b>Operazioni in divise effettuate da non residenti in forma diversa dalle operazioni a contante</b>	
02 010	Acquisto di valuta della Federazione russa (RUB) contro moneta estera (FCY) da parte di non residenti
02 020	Vendita di RUB contro FCY da parte di non residenti
<b>Gruppo 10</b> <b>Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di transazioni di commercio estero relative a esportazioni di beni dalla Federazione russa, riguardanti aeromobili, imbarcazioni per la navigazione marittima e interna nonché apparecchiature spaziali</b>	
10 100	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti a favore di residenti per materie prime esportate dalla Federazione russa, comprese quelle oggetto di contratti di commissione e di contratti di agenzia ( <b>pagamento anticipato</b> ), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22
10 200	Bonifici da parte di non residenti qualora un residente disponga un pagamento posticipato per materie prime esportate al di fuori della Federazione russa, comprese quelle oggetto di contratti di commissione e di contratti di agenzia (pagamento posticipato), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22
<b>Gruppo 12</b> <b>Regolamenti tra residenti e non residenti per beni venduti senza essere importati nella Federazione russa</b>	
12 050	Bonifici di non residenti a favore di residenti per la vendita di materie prime al di fuori della Federazione russa senza importazione nella stessa, esclusi i bonifici relativi ai codici 22 110, 22 210, 22 300
12 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di fondi pagati in eccesso a fronte di materie prime vendute al di fuori della Federazione russa, esclusi i bonifici relativi al codice 23 900

### Gruppo 13

#### Regolamenti tra residenti e non residenti per vendita di beni nella Federazione russa

13 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti per la vendita di materie prime nella Federazione russa, esclusi i bonifici relativi ai codici 22 110, 22 210, 22 300
13 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di fondi pagati in eccesso a fronte di materie prime vendute nella Federazione russa, esclusi i bonifici relativi al codice 23 900

### Gruppo 20

#### Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di transazioni di commercio estero in cui i residenti eseguono opere, prestano servizi, forniscono informazioni o risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nonché nell'ambito di contratti di locazione di beni mobili e/o immobili, fatta eccezione per i contratti di locazione finanziaria (leasing)

20 100	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti per opere e servizi, fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali prestati da residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi e gli obblighi oggetto di contratti di commissione e di contratti di agenzia (pagamento anticipato), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22 e ai pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
20 200	Bonifici di non residenti per opere e servizi, fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali prestati da residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi e gli obblighi oggetto di contratti di commissione e di contratti di agenzia (non residenti), esclusi i bonifici relativi al Gruppo 22 e ai pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
20 300	Regolamenti di non residenti a favore di residenti, nel quadro di un contratto di locazione di beni mobili o (e) immobili con l'eccezione dei regolamenti nell'ambito di contratti di locazione finanziaria (leasing)
20 400	Regolamenti di speditori non residenti (committente o trustee) a favore di intermediari residenti (agenti o garanti) in relazione a prestazioni di servizi da parte di non residenti per la realizzazione per conto terzi di materie prime, opere e servizi, informazioni e risultati di attività intellettuale di residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi di un contratto di commissione (contratto di agenzia o contratto d'ordine), fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista

### Gruppo 21

#### Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di transazioni di commercio estero in cui non residenti eseguono opere, prestano servizi, forniscono informazioni o risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nonché nell'ambito di contratti di locazione di beni mobili e/o immobili, fatta eccezione per i contratti di locazione finanziaria (leasing)

21 300	Regolamenti di residenti a favore di non residenti, nel quadro di un contratto di locazione di beni mobili o (e) immobili con l'eccezione dei regolamenti nell'ambito di contratti di locazione finanziaria (leasing)
21 400	Regolamenti di speditori residenti (committenti o trustee) a favore di intermediari non residenti (agenti o garanti) in relazione a prestazioni di servizi da parte di non residenti per la realizzazione per conto terzi di materie prime, opere e servizi, informazioni e risultati di attività intellettuale di residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi di un contratto di commissione (contratto di agenzia o contratto d'ordine), fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista
21 500	Bonifici di non residenti, ossia commissionari (garanti) a favore di residenti, ossia committenti, relativi alla realizzazione di beni, opere e servizi, alla fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, svolti da non residenti per conto di terzi, ai sensi di contratti di commissione e di contratti di agenzia, fatta eccezione per i bonifici relativi al Gruppo 58
21 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di fondi pagati in eccesso per la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, svolti da non residenti, esclusi i bonifici relativi ai Gruppi 23 e 58

### Gruppo 22

#### Regolamenti tra residenti e non residenti, relativi a forniture di beni da parte di residenti, alla realizzazione di opere da parte di residenti, alla prestazione di servizi da parte di residenti, alla cessione di informazioni o di risultati di attività intellettuali da parte di residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nell'ambito di accordi (contratti) di vario tipo<sup>1</sup>

22 100	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti, ossia committenti, a favore di residenti, ossia commissionari (garanti), per materie prime esportate al di fuori della Federazione russa, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, sotto forma di pagamento anticipato (pagamento anticipato), esclusi i bonifici relativi al codice 22 110 e i pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)
22 110	Regolamenti di pagamento anticipato da parte di non residenti a favore di residenti per la fornitura di beni, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi degli accordi (contratti) di cui al punto 5.1.2 della clausola 5.1 dell'incarico, sotto forma di pagamento anticipato (pagamento anticipato)
22 200	Bonifici di non residenti, ossia committenti, nel caso in cui residenti che siano commissionari (garanti) dispongano il pagamento posticipato per l'esportazione di materie prime al di fuori della Federazione russa, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi (pagamento posticipato), esclusi i bonifici relativi al codice 22 110 e i pagamenti di commissioni a favore di broker russi ai sensi di contratti di mediazione (Gruppo 58)

22 210	Bonifici di non residenti nel caso in cui residenti dispongano il pagamento posticipato per la fornitura di beni, la realizzazione di opere e servizi, la fornitura di informazioni e risultati di attività intellettuali, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi degli accordi (contratti) di cui al punto 5.1.2 della clausola 5.1 dell'incarico (pagamento posticipato)
22 300	Bonifici di non residenti a favore di residenti ai sensi di contratti di leasing
<b>Gruppo 23</b> <b>Regolamenti tra residenti e non residenti, relativi a forniture di beni da parte di non residenti, alla realizzazione di opere da parte di non residenti, alla prestazione di servizi da parte di non residenti, alla cessione di informazioni o di risultati di attività intellettuali da parte di non residenti, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, nell'ambito di accordi (contratti) di vario tipo<sup>1</sup></b>	
23 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso ai sensi di accordi (contratti) di vario tipo
<b>Gruppo 30</b> <b>Regolamenti tra residenti e non residenti relativi ad acquisti di beni immobili (immobili) fatta eccezione per i pagamenti di aeromobili, imbarcazioni per la navigazione marittima e interna nonché apparecchiature spaziali</b>	
30 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti per immobili acquistati al di fuori della Federazione russa, ivi inclusi i regolamenti relativi alla quota di partecipazione di non residenti in costruzioni di residenti al di fuori della Federazione russa
30 030	Bonifici di non residenti a favore di residenti per immobili acquistati nella Federazione russa, ivi inclusi i regolamenti relativi alla quota di partecipazione di non residenti in costruzioni di residenti nella Federazione russa
30 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte di transazioni di immobili, ivi inclusi i regolamenti relativi alla quota di partecipazione in costruzioni
<b>Gruppo 32</b> <b>Regolamenti tra residenti e non residenti ai sensi di contratti di cessione o novazione di debiti, stipulati tra residenti e non residenti</b>	
32 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti per obblighi ceduti da residenti a non residenti ai sensi di contratti di cessione
32 020	Bonifici di non residenti a favore di residenti per debiti ceduti da non residenti a residenti ai sensi di contratti di cessione di debito
<b>Gruppo 35</b> <b>Regolamenti tra residenti e non residenti nell'ambito di altre transazioni di commercio estero non esplicitamente descritte nei Gruppi da 10 a 23 della presente lista</b>	
35 030	Bonifici di non residenti a favore di residenti per transazioni riguardanti attività di commercio estero diversi dai bonifici relativi ai Gruppi da 10 a 23
<b>Gruppo 40</b> <b>Regolamenti relativi a forniture da parte di residenti (eccetto le banche residenti in possesso di licenza) di fondi monetari a non residenti ai sensi di contratti di prestito</b>	
40 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso di prestiti concessi da residenti a non residenti ai sensi di contratti di prestito
<b>Gruppo 41</b> <b>Regolamenti relativi a forniture da parte di non residenti di fondi monetari a residenti (eccetto le banche residenti in possesso di licenza), ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito</b>	
41 030	Bonifici di non residenti a favore di residenti per prestiti ai sensi di convenzioni di credito e di contratti di prestito
<b>Gruppo 42</b> <b>Regolamenti relativi all'esecuzione da parte di residenti (eccetto le banche residenti in possesso di licenza), di obblighi relativi a prestiti o crediti contratti in forma monetaria nell'ambito di convenzioni di credito e contratti di prestito</b>	
42 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso in caso di pagamento da parte dei residenti del capitale a debito ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito
42 950	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso degli interessi attivi ai sensi di convenzioni di credito e contratti di prestito
<b>Gruppo 43</b> <b>Regolamenti relativi all'esecuzione da parte di non residenti di obblighi relativi a prestiti contratti in forma monetaria nell'ambito di contratti di prestito</b>	
43 015	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi all'ammortamento del capitale a debito ai sensi di contratti di prestito
43 035	Bonifici di non residenti a favore di residenti per pagamenti di interessi ai sensi di contratti di prestito
43 050	Altri bonifici di non residenti a favore di residenti in relazione al pagamento di premi (commissioni) e di altri fondi ai sensi del prestito ottenuto

**Gruppo 50****Regolamenti relativi a investimenti di capitale**

50 200	Bonifici di non residenti a favore di residenti per transazioni relative ad azioni, depositi e quote di soci in beni immobili (nel capitale autorizzato o sommato, o nelle quote di un fondo cooperativo) di entità giuridiche nonché ai sensi di contratti di società
50 210	Bonifici di non residenti a favore di residenti per pagamenti di dividendi (utili) da investimenti sotto forma di investimenti di capitale
50 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte di transazioni di investimento sotto forma di investimenti di capitale

**Gruppo 51****Regolamenti relativi ad acquisti da residenti di titoli (diritti certificati da titoli) da parte di non residenti, fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista**

51	Bonifici nell'ambito dell'acquisto di titoli (diritti certificati da titoli) da residenti da parte di non residenti, esclusi i bonifici relativi al Gruppo 58
51 210	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di obbligazioni, azioni e altri titoli seriali di residenti
51 215	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di obbligazioni, azioni e altri titoli seriali di non residenti
51 230	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di quote di fondi di investimento costituiti da residenti
51 235	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di quote di fondi di investimento costituiti da non residenti
51 250	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di effetti e altri titoli non seriali emessi da residenti
51 255	Bonifici di non residenti a favore di residenti per l'acquisto di effetti e altri titoli non seriali emessi da residenti

**Gruppo 52****Regolamenti relativi ad acquisti da non residenti di titoli (diritti certificati da titoli) da parte di residenti, fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista**

52 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte di transazioni in titoli (diritti certificati da titoli) e fondi ricevuti in relazione a dette passività in essere
--------	--

**Gruppo 55****Regolamenti in relazione all'adempimento da parte di residenti e non residenti di obblighi relativi a titoli, fatta eccezione per i regolamenti di cui al Gruppo 58 della presente lista**

55 210	Bonifici di residenti a favore di non residenti in caso di adempimento da parte di residenti di passività riferite a obbligazioni, azioni e altri titoli seriali
55 310	Bonifici di non residenti a favore di residenti in caso di adempimento da parte di non residenti di passività riferite a obbligazioni e altri titoli seriali
55 330	Bonifici di non residenti a favore di residenti per pagamenti di utili relativi a quote di fondi di investimento
55 350	Bonifici di non residenti a favore di residenti in caso di adempimento da parte di non residenti di passività riferite a effetti e altri titoli non seriali
55 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a fronte dell'adempimento di passività riferite a transazioni in titoli e fondi relativi a passività in essere

**Gruppo 56****Regolamenti tra residenti e non residenti, relativi a transazioni in strumenti finanziari derivati e altre transazioni in future**

56 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi a future e strumenti finanziari derivati (aggi, margini e altri fondi sono regolati in conformità alle relative clausole contrattuali), esclusi i bonifici relativi alla consegna dell'attività sottostante
56 900	Bonifici di non residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a favore di residenti nonché bonifici relativi a passività in essere di cui al presente Gruppo

**Gruppo 57****Regolamenti ai sensi di contratti di gestione di trust patrimoniali**

57 020	Bonifici in FCY e RUB di non residenti fondatori della gestione a favore di residenti responsabili del trustee (eccetto le banche residenti russe)
57 030	Regolamenti di residenti - fondatori della gestione, a favore di non residenti - gestori di trust
57 035	Regolamenti di non residenti - gestori di trust, a favore di residenti - fondatori della gestione

---

57 900	Bonifici di non residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso a favore di residenti ai sensi di un contratto di gestione fiduciaria di beni immobili
--------	---

#### **Gruppo 58**

##### **Regolamenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, fatta eccezione per i regolamenti di cui ai Gruppi da 51 a 55 della presente lista**

---

58 010	Regolamenti di residenti a favore di broker non residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, compresi i pagamenti dei corrispettivi di broker non residenti
58 015	Regolamenti di broker non residenti a favore di residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, fatta eccezione per i regolamenti con codice 58 900
58 020	Regolamenti di non residenti a favore di broker residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, compresi i pagamenti dei corrispettivi dei broker
58 025	Regolamenti di broker residenti a favore di non residenti ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, fatta eccezione per i regolamenti con codice 58 800
58 030	Regolamenti tra residenti in moneta estera ai sensi di contratti di servizi di intermediazione, compresi i pagamenti dei corrispettivi dei broker
58 800	Regolamenti di residenti, connessi alla restituzione a non residenti di fondi monetari bonificati in eccesso ai sensi di contratti di servizi di intermediazione
58 900	Regolamenti di non residenti, connessi alla restituzione a residenti di fondi monetari bonificati in eccesso ai sensi di contratti di servizi di intermediazione

#### **Gruppo 60**

##### **Bonifici da parte di non residenti, prelevamenti di contanti (crediti) in rubli russi da conti in rubli russi di non residenti**

---

60 070	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti a favore di conti propri in RUB (conti di deposito) presso la stessa banca residente russa, nonché dai loro conti di deposito in RUB a favore di conti propri presso la stessa banca residente russa
60 071	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti a favore di conti propri in RUB (conti di deposito) presso altre banche residenti russe, nonché dai loro conti di deposito in RUB a favore di conti propri presso altre banche residenti russe
60 075	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti presso banche residenti russe su conti propri in RUB (conti di deposito) presso altre banche non residenti russe, nonché dai loro conti di deposito in RUB presso banche residenti russe su conti propri in RUB presso altre banche non residenti russe
60 076	Bonifici in moneta della Federazione russa da conti di non residenti (conti deposito) in moneta della Federazione russa, aperti presso banche non residenti, su conti in moneta della Federazione russa di detti non residenti, aperti presso banche autorizzate
60 080	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti a favore di conti in RUB (conti di deposito) di altri non residenti presso la stessa banca residente russa
60 081	Bonifici in RUB da conti in RUB di non residenti presso banche residenti russe a favore di conti in RUB (conti di deposito) di altri non residenti presso altre banche residenti russe
60 085	Bonifici in moneta della Federazione russa da conti di non residenti in moneta della Federazione russa, aperti presso banche autorizzate, su conti (conti di deposito) in moneta della Federazione russa di altri non residenti, aperti presso banche non residenti
60 086	Bonifici in moneta della Federazione russa da conti di non residenti (conti di deposito) in moneta della Federazione russa, aperti presso banche non residenti, su conti in moneta della Federazione russa di altri non residenti, aperti presso banche autorizzate
60 200	Addebiti in moneta della Federazione russa da conti di non residenti in moneta della Federazione russa, aperti presso banche autorizzate con uso di carta bancaria

#### **Gruppo 61**

##### **Regolamenti e bonifici da parte di residenti, prelevamenti di contanti (crediti) da parte di residenti in moneta estera**

---

61 164	Bonifici in moneta della Federazione russa da conti di residenti, aperti presso banche non residenti, su conti di altri residenti, aperti presso banche autorizzate
61 165	Bonifici in moneta della Federazione russa da conti di residenti, aperti presso banche autorizzate, su conti di altri residenti, aperti presso banche non residenti
61 200	Addebiti da conti di residenti, aperti presso banche autorizzate con uso di carta bancaria

#### **Gruppo 70**

##### **Transazioni non connesse al commercio**

---

70 010	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi ai pagamenti di imposte, dazi e altre spese, esclusi i bonifici relativi al codice 70 120
--------	--

---

70 030	Bonifici relativi a pagamenti di non residenti a favore di residenti per pensioni, sovvenzioni e altri pagamenti previdenziali, esclusi i bonifici relativi al codice 70 120
70 050	Bonifici relativi a buste paga e altri pagamenti riferiti a stipendi disposti da non residenti a favore di residenti, esclusi i bonifici relativi al codice 70 120
70 090	Bonifici relativi all'erogazione di aiuti economici non compensati da parte di non residenti a favore di residenti, esclusi i bonifici relativi al codice 70 100
70 100	Bonifici relativi a beneficenza, raccolte fondi, pagamento (incasso) di sussidi e altri bonifici disposti da non residenti a favore di residenti su base non compensata
70 110	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi a pagamenti di indennizzi assicurativi ai sensi di contratti di assicurazione o riassicurazione
70 120	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi all'esecuzione di sentenze giudiziarie
70 200	Altri bonifici di non residenti a favore di residenti per transazioni non commerciali, esclusi i bonifici relativi ai codici 70 010, 70 030, 70 050, 70 090, 70 100, 70 110, 70 120
70 900	Bonifici di non residenti a favore di residenti relativi alla restituzione di pagamenti in eccesso nell'ambito di operazioni non commerciali

#### **Gruppo 80**

**Regolamenti tra banche dotate di licenza e non residenti in rubli russi, e tra banche dotate di licenza e non residenti in valute estere, fatta eccezione per i regolamenti di cui ai Gruppi 01, 02, 57 e 58 della presente lista<sup>2</sup>**

80 010	Bonifici in RUB tra non residenti e banche residenti russe ai sensi di una convenzione di credito
80 050	Bonifici in RUB tra non residenti e banche residenti russe per altre transazioni, esclusi i bonifici relativi ai codici 80 010, 80 020, 80 021

#### **Gruppo 99**

**Regolamenti di altre operazioni in divise non esplicitamente descritte nei Gruppi da 01 a 80 della presente lista**

99 010	Restituzione di fondi erroneamente addebitati (accreditati) a favore di residenti
99 090	Altri bonifici diversi da quelli indicati nei Gruppi da 01 a 80 e relativi alla restituzione di fondi erroneamente addebitati (accreditati)

- 1 I codici VO dei Gruppi 22 e 23 della presente lista devono essere usati laddove l'importo di un bonifico includa il valore dei beni e il valore dei servizi e/o il valore delle opere e/o delle informazioni e/o dei risultati dell'attività intellettuale, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, ai sensi di accordi o contratti che, ai fini del presente Allegato, sono da considerarsi accordi o contratti di vario tipo: a) accordi o contratti che prevedono l'esportazione o l'importazione da parte di residenti di beni dalla/alla Federazione russa come condizione dell'esecuzione di opere e/o della prestazione di servizi e/o della fornitura di informazioni e/o di risultati dell'attività intellettuale, ivi inclusi i relativi diritti esclusivi, compresa l'importazione/esportazione dalla/alla Federazione russa di beni destinati alla trasformazione, alla costruzione di siti nella Federazione russa o all'estero; b) accordi o contratti di cui al punto 5.1.2 del presente Regolamento; c) contratti di locazione finanziaria (leasing); d) contratti di agenzia (contratti di commissione) le cui condizioni prevedano l'importazione (o esportazione) alla/dalla Federazione russa.
- 2 I codici VO del Gruppo 80 sono destinati alle banche in possesso di licenza affinché registrino le operazioni in divise e le altre transazioni condotte da residenti e non residenti. I codici VO sono altresì utilizzati per prelievi di fondi da conti di residenti o non residenti presso banche in possesso di licenza, per bonifici a favore di altre banche in possesso di licenza ai sensi di contratti in essere tra di esse o per accrediti di bonifici in entrata provenienti da altre banche in possesso di licenza ai sensi di contratti in essere tra di esse e residenti o non residenti, sui conti di residenti o non residenti presso banche in possesso di licenza.