

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO  
Cassa Rurale ed Artigiana – Società Cooperativa  
Piazza Marconi, 28 - 70010 - Locorotondo (BA)  
Tel.: 0804351311  
Email: segreteria@bcclocorotondo.it - Sito internet: www.bcclocorotondo.it  
Registro delle Imprese della CCIAA di Bari e C.F. 00369440722  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A169020  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

## CHE COS'È IL CONTO IMPRESA "GRANDI OPERE"

Il Conto Impresa "Grandi Opere" è un conto corrente offerto ai sensi dell'art. 36 del D.L. n. 90 del 24/06/2014, convertito con L. n. 114 del 11/08/2014, e della delibera CIPE n. 15/2015 (pubblicata in GURI n. 155 del 7/7/2015) in materia di Monitoraggio dei flussi finanziari legati alla realizzazione di Grandi Opere pubbliche.

Il Conto Impresa "Grandi Opere" è destinato alle Imprese aggiudicatrici di appalti e/o subappalti ovvero contraenti di commesse pubbliche o concessionarie di finanziamenti pubblici che hanno l'obbligo di utilizzare, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari, uno o più conti correnti "dedicati" su cui addebitare i pagamenti e accreditare gli incassi connessi alla realizzazione dell'intervento pubblico.

Tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di Grandi Opere dovranno essere effettuati su tali conti dedicati con bonifico bancario, esclusivamente disposto da canali virtuali, o altro strumento di pagamento tracciabile eventualmente previsto dal singolo bando di gara. Inoltre tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove previsto, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Al fine di consentire il monitoraggio dei flussi finanziari connessi all'intervento pubblico vengono trasmesse al Dipartimento per la Programmazione ed il Coordinamento della Politica Economica (DIPE):

- le movimentazioni in addebito sul conto "dedicato" effettuate con disposizioni di bonifico SEPA, complete di tutte le informazioni aggiuntive richieste;
- gli estratti conto giornalieri del conto "dedicato" da cui desumere anche le movimentazioni finanziarie in accredito, provenienti da conti non dedicati, e i pagamenti disposti da detti conti verso conti non dedicati.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

### VOCI DI COSTO

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

Spese per l'apertura del conto	Non previste
Canone annuo	€ 200,00 (€ 50,00 Trimestrali)
Numero di operazioni gratuite	Non previste

#### Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
<b>Servizi di pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale ed internazionale (BANCOMAT®, Visa, Mastercard)	Non disponibile
Canone annuo carta di credito	Non disponibile
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	massimo € 84,00.

## **SPESE VARIABILI**

### **Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,80 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,80 (sportello e on-line)
	Sono esenti da tali spese le scritture derivanti da: addebito per utilizzo PagoBANCOMAT®/POS, addebito/accredito competenze trimestrali, addebito effetti/ Ri.Ba./Mav, operazioni di versamento contante e assegni (bancari e circolari) e di prelievo contante effettuate tramite circuito aziendale su cassa self/ATM Web.

### **Servizi di pagamento**

Prelievo di contante allo sportello automatico (ATM) della banca o del suo Gruppo in Italia	Servizio non disponibile
Prelievo di contante allo sportello automatico (ATM) di altra banca in Italia	Servizio non disponibile
Bonifico SEPA (in euro, corone svedesi e lei rumeni) con addebito in c/c	€ 0,75 da InBank
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	€ 0,00 da InBank
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	€ 0,75 da InBank
Domiciliazione utenze	€ 0,00

## **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

### **Interessi creditori**

Tasso creditore annuo nominale	fino a € 10.300,00: Tasso fisso: 0,01% fino a € 20.600,00: Tasso fisso: 0,01% oltre: Tasso fisso: 0,01%
--------------------------------	--

## **FIDI E SCONFINAMENTI**

### **Fidi**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Non prevista
Spese per visure immobiliari / accesso banche dati	Non previste

<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non disponibile
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EURIBOR 3 M: 365 (Attualmente pari a: 2,05%) + 7,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,55% Euribor 3 mesi/365, rilevato l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare e applicato con decorrenza 1° giorno del trimestre successivo, amministrato dall'EMMI e calcolato con la seguente formula: Euribor 3 mesi/360 x (365/360)

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 0,00
---	--------

<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scoperta

<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	
Contanti/assegni circolari stessa banca	Servizio non disponibile
Assegni bancari stessa filiale	Servizio non disponibile
Assegni bancari altra filiale	Servizio non disponibile
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Servizio non disponibile
Assegni bancari altri istituti	Servizio non disponibile
Vaglia e assegni postali	Servizio non disponibile

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.bcclocorotondo.it](http://www.bcclocorotondo.it)).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>	
Tenuta del conto (altre spese)	Non previste
Spese per assicurazione	€ 0,00
Estinzione	€ 0,00
Spese invio documenti periodici trasparenza	In forma cartacea: € 0,80 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Comunicazioni e/o invio documenti - lettera semplice	Come da tariffe tempo per tempo vigenti
Comunicazioni e/o invio documenti - raccomandata	Come da tariffe tempo per tempo vigenti
Comunicazioni e/o invio documenti - raccomandata a.r.	Come da tariffe tempo per tempo vigenti
Recupero spese informazioni e visure	nella misura massima di € 13,00
<b>Richiesta copia di documentazione relativa a singole operazioni</b>	
Copia di documentazione relativa a singole operazioni (contabili, effetti, F24, F23, ecc.)	
- Disponibili in archivio elettronico	€ 1,50
- Disponibili soltanto in archivio fisico	€ 7,50
Copia di estratti conto rilasciata in formato cartaceo	€ 1,50 per trimestre
Copia di estratti conto rilasciata in formato elettronico	€ 0,80 per trimestre
Franchigia (per singola richiesta)	n. 10 copie di documentazione relativa a singole operazioni; se il numero è superiore, al richiedente verrà addebitato il costo dell'intera produzione documentale, come sopra determinato.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

Spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge (per ciascuna comunicazione)	€ 0,80
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,50
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 9,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 9,00

## BONIFICI

Comm. Bonifici a favore clienti stessa Banca - Bonifico interno	€ 0,00 da InBank
Comm. Ordini permanenti di bonifico a favore clienti stessa Banca - Bonifico interno	Servizio non disponibile.
Comm. Bonifici SEPA in uscita (in euro, corone svedesi e lei rumeni)	€ 0,75 da InBank
Comm. Ordini permanenti di bonifico in uscita	Servizio non disponibile.

\*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

Comm. Bonifici urgenti Italia in uscita	Servizio non disponibile.
Comm. Bonifici SEPA ad alta priorità in euro in uscita	€ 1,50 da InBank
Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00

## AUTORIZZAZIONE ADDEBITI DIRETTI

SDD Passivi	€ 0,00
-------------	--------

## ADDEBITI DISPOSIZIONI

Applicabili solo se i sottoelencati strumenti sono previsti dai singoli bandi di gara	
Addebito Effetti	€ 0,50
Addebito Effetti da Banca Virtuale	€ 0,25
Addebito Ri.Ba. Passive	€ 0,50
Addebito Ri.Ba. Passive da Banca Virtuale	€ 0,25
Addebito MAV	€ 0,00

Addebito MAV da Banca Virtuale	€ 0,00
Addebito RAV	€ 0,50
Addebito RAV da Banca Virtuale	€ 0,25
Addebito Bollettini Bancari "Freccia"	€ 0,50
Addebito Ritiri Effetti su altri Istituti	€ 7,00
<b>BOLLETTE</b>	
Addebito Bollettini Postali utenze/ pagamenti CBILL e PagoPa	€ 1,50

## VALUTE

<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
Addebito Effetti	In giornata
Addebito Effetti da Banca Virtuale	In giornata
Addebito RAV	In giornata
Addebito RAV da Banca Virtuale	In giornata
Addebito Ritiri Effetti su altri Istituti	In giornata
<b>BOLLETTE</b>	
Addebito Bollettini Postali utenze/ pagamenti CBILL e PagoPa	In giornata
Addebito F23, F24	In giornata

## ALTRO

PERIODICITA' ADDEBITO SPESE, COMMISSIONI E ALTRI ONERI DIVERSI DAGLI INTERESSI	TRIMESTRALE
PERIODICITA' INVIO ESTRATTO CONTO	L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale, mensile o quindicinale.
CONTEGGIO E ACCREDITO INTERESSI AVERE	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
CONTEGGIO INTERESSI DARE	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
BASE DI CALCOLO INTERESSI	Saldo liquido (detto anche "per valuta")
IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE	a carico del cliente, nella misura stabilita per legge
TERMINE DI STORNABILITA' EFFETTI CARTACEI, NEGOZIAZIONE ASSEGNI SU BANCA ESTERA E ASSEGNI IN DIVISA SU BANCA ITALIANA	ILLIMITATO

## VALUTE

### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA ad alta priorità in euro	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico SEPA in euro, corone svedesi e lei rumeni.	

### BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA in euro, corone svedesi e lei rumeni	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante

### INCASSI COMMERCIALI

SDD Core o B2B PASSIVI	
Addebito SDD	Giorno di scadenza; se festivo, prima giornata operativa successiva.
Storno ( <i>Return</i> )	Stesso giorno di addebito
Rimborso ( <i>Refund</i> )*	Stesso giorno di addebito

\* Diritto esercitabile dal debitore solo per SDD Core entro 8 settimane dalla data di addebito.

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;</li> <li>- ore 16:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità).</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE E TUTTI I VENERDI' IL CUT OFF E' FISSATO:</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 11:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off:</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

<p>pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;  - ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);  - ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità).</p> <p><b>Bonifici Instant:</b>  Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	
<p>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.</p>	

## DATA RICEZIONE ORDINE E TEMPI DI ESECUZIONE

Tipo Bonifico	Modalità	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	InBank	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine o di concordata data di avvio di esecuzione
<p>In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.</p>			
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	InBank	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto.	Medesimo giorno di addebito dei fondi. (Il Bonifico - SEPA Instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")).
Bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.)	InBank	Servizio non disponibile	
Bonifico urgente (SCT Alta priorità)	InBank	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi

### Termini per l'esecuzione delle "Operazioni R (o R-transaction)" per i bonifici Sepa Credit Transfer (SCT)

Storno (return) - ordine trasmesso dalla Banca del Beneficiario alla Banca dell'ordinante	Entro 3 giornate operative successive alla data di regolamento del SCT originario.
Richiamo ( <i>Recall</i> ) - richiesta di restituzione dei fondi per motivi tecnici da parte della Banca dell'Ordinante alla Banca del Beneficiario dopo il regolamento.	<p><u>Banca dell'Ordinante</u>: entro 10 giornate operative successive alla esecuzione del SCT originario.</p> <p><u>Banca del Beneficiario</u>: accetta o rifiuta la richiesta entro 10 giornate operative successive alla ricezione della richiesta.</p>

### INCASSI COMMERCIALI

SDD PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza

  

Ri.Ba. PASSIVE	
Termini di esecuzione	Data di scadenza
Tempi di esecuzione (accredito sul conto della banca del beneficiario)	Giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto con preavviso di un giorno in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone comunicazione scritta all'altra parte.

Il recesso da parte della Banca senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, che ricorre, ad esempio, nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Salvo casi particolari, la banca procede alla chiusura del rapporto in tempi brevi e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente di voler recedere dal contratto.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza

Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)

e-mail [segreteria@bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@bcclocorotondo.it)

pec: [segreteria@pec.bcclocorotondo.it](mailto:segreteria@pec.bcclocorotondo.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione 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), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it);
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10").
Bonifico SEPA ad alta priorità	Disposizione di bonifico verso Paesi SEPA con accredito al beneficiario entro la stessa giornata di esecuzione, anche oltre l'orario di sportello.
Bonifico urgente	Disposizione di bonifico nazionale con accredito al beneficiario in poche ore e

	comunque entro la stessa giornata operativa.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Consumatore	Cliente persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta.
Data di esecuzione dell'ordine	Data del regolamento interbancario del bonifico. In altri termini, è la data in cui avviene il passaggio dei fondi dalla banca dell'ordinante alla banca del beneficiario.
Data di ricezione dell'ordine	Giornata operativa nella quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto dalla Banca perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
EMMI	European Money Markets Institute, amministratore dei tassi Euribor.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN - International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
InBank	Il servizio di INBANK consente di visualizzare la situazione del proprio conto corrente e di altri rapporti in essere con la banca (conto titoli, mutuo, ecc) e di impartire disposizioni a valere sui propri rapporti, nei limiti dell'importo massimo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile del conto corrente
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire e prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Operazioni R (R transaction)	Insieme delle operazioni di richiamo/storno/rifiuto riferite a SCT e SDD, caratterizzate in lingua anglosassone da denominazioni che iniziano per "R".
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Aland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthèlemy, Saint Martin – suddivisione francese, Rèunion e Saint Pierre and Miquelon), Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira), Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla), Svezia e Ungheria;</li> <li>• I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia e Liechtenstein;</li> <li>• I Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).</li> </ul>
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.

Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Remote Banking - Cbi	Servizio telematico attraverso il quale la Banca (c.d. Banca Passiva), appositamente autorizzata dal cliente, riceve i flussi elettronici, provvedendo alla relativa esecuzione, ed invia flussi informativi e rendicontativi.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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 creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	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 di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
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 di un quarto, aggiungere quattro punti ed accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Tenuta conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sugli addebiti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data dell'addebito.
Valute sugli accrediti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'accredito e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.