

FOGLIO INFORMATIVO CONTO UNIVERSITÀ (18 - 27 ANNI)

Questo prodotto è adatto: Giovani Universitari 18 - 27 anni

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO
Cassa Rurale ed Artigiana - Società Cooperativa
Piazza Marconi, 28 - 70010 Locorotondo (BA)
Tel.: 0804351311 - Fax: 0804310158
E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it - Sito internet: www.bcclocorotondo.it
Registro delle Imprese di Bari e C.F. 00369440722
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607
Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.a. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il Conto Università è un conto corrente, ovvero un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, assegni, bonifici, addebiti diretti.

Il Conto Università è destinato a clienti con un'età compresa tra i 18 (diciotto) e i 27 (ventisette) anni iscritti ad un corso di studi universitario, ad un Master o ad un corso di studio equiparato ai precedenti. A tale conto corrente è associato anche il servizio di Internet Banking Inbank e al cliente viene rilasciata una carta di debito a condizioni agevolate.

Il Conto Università consente di:

- gestire gratuitamente il conto e la carta di debito;
- ricevere coperture assicurative, solo su richiesta dello studente e con valutazione positiva della banca;
- usufruire di servizi di banca virtuale.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bcclocorotondo.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo**. Alcune voci escluse potrebbero essere **importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** e **consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
--	--

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE	
--------------------	--

Tenuta del conto	
-------------------------	--

Canone per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	NUMERO SPESE OMAGGIO: Illimitate

Gestione Liquidità	
---------------------------	--

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 Per i costi di produzione della documentazione si veda la tabella "Richiesta copia di documentazione relativa a singole operazioni".
--	--

Servizi di pagamento	
-----------------------------	--

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 0,00

Home banking	
---------------------	--

Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 0,00 (€ 0,00 Mensili)
---	----------------------------

SPESE VARIABILI	
------------------------	--

Gestione liquidità	
---------------------------	--

Invio estratto conto/scalare	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Servizi di pagamento	
-----------------------------	--

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	ATM IN CIRCOLARITA': € 0,00 ATM CASSE RURALI/BCC: € 0,00

Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: € 0,75 INTERNET BANKING: € 0,75
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 1,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 3,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,15% Massimo: € 30,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 30,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 1,03
Addebito diretto	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,01%
--------------------------------	--------------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Durata del contratto di apertura di credito	Servizio non disponibile
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non disponibile
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non disponibile

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non disponibile
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Servizio non disponibile

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
---------------	---

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
---	---

Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

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

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Vedi voce Canone annuo
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00 (sportello e on-line)
Spese per assicurazione	€ 0,00
Estinzione	€ 0,00
Spese invio documenti periodici trasparenza	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
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 € 9,00
Richiesta copia di documentazione relativa a singole operazioni	
Copia di documentazione relativa a singole operazioni (assegni bancari e circolari negoziati, assegni bancari tratti e non troncati, contabili, effetti, F24, F23, ecc.)	
- Disponibili in archivio elettronico	€ 1,50
- Disponibili soltanto in archivio fisico	€ 7,50
Copia di assegni bancari tratti e troncati	€ 2,00
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.
CONTANTE	
E' richiesta prenotazione con preavviso di 3 giorni lavorativi bancari per le operazioni di versamento e ritiro di moneta metallica in numero eccedente i 50 pezzi con regolamento in conto corrente.	

ALTRO	
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	AD OGNI LIQUIDAZIONE
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	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

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso rispettivamente di quindici giorni e due mesi, dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso 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. Costituiscono altresì giustificato motivo per recedere senza preavviso l'abbandono o la conclusione degli studi dichiarati in contratto, nonché il raggiungimento dei 27 anni di età. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

L'estinzione del conto corrente avverrà entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso del cliente e, comunque, non prima di aver definitivamente estinto i rapporti ed i servizi eventualmente ad esso collegati.

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)
 Fax: 080/4310158
 e-mail segreteria@bcclocorotondo.it
 pec: 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, 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;

- 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.

GLOSSARIO

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.
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 – extra 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 non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20").
Canone annuo per tenuta del conto	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 sull'accordato	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	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
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.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); 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	Spese 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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI ACCESSORI
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO
Cassa Rurale ed Artigiana - Società Cooperativa
Piazza Marconi, 28 - 70010 Locorotondo (BA)
Tel.: 0804351311 - Fax: 0804310158
E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it - Sito internet: www.bcclocorotondo.it
Registro delle Imprese di Bari e C.F. 00369440722
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607
Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.a. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico – extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- f) il **Mav (Pagamento mediante avviso)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista

- sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca;
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bonifico estero e bonifico extra-SEPA: IBAN e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI 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**.

Per gli altri servizi accessori non riportati nel presente Foglio Informativo si rinvia ai relativi Fogli Informativi presenti nel fascicolo.

SERVIZI DI PAGAMENTO	
SPESE COMUNI a TUTTI i PAGAMENTI RIENTRANTI NEL D.LGS 11/2010	
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)	€ 5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 20,00
ASSEGNI	
Assegni tratti / Insoluto	€ 5,16
Assegni negoziati / Insoluto	€ 5,16
Assegni negoziati / ritornati da richiamo	1,5% Minimo: € 4,39 Massimo: € 12,91 (oltre spese reclamate da banche o P.U.)
Assegni negoziati / protestati	1,5% Minimo: € 4,39 Massimo: € 12,91 (oltre spese reclamate da banche o P.U.)
Assegni negoziati / presentazione in procedura di backup	€ 10,00
NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI	
Assegni s.b.f.	
Spread massimo* sul cambio assegni in divisa USD, GBP, CAD, AUD, JPY, CHF	1,00% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente a quello di negoziazione, oltre ad € 3,50 fissi per assegno
Spese assegni esteri in Euro - spese per assegno	€ 3,50
Spese ritorno insoluti - spese per assegno	€ 6,00 (oltre spese reclamate)
Assegni al dopo incasso	
Spread massimo* sul cambio assegni in divisa	1,00% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente a quello di accredito, oltre ad € 3,50

	fissi per assegno e spese reclamate
Spese assegni esteri in Euro - spese per assegno	€ 3,50 (oltre spese reclamate)
Spese ritorno insoluti - spese per assegno	€ 6,00 (oltre spese reclamate)
BONIFICI	
Comm. Ordini permanenti di bonifico a favore clienti stessa Banca - Bonifico interno	€ 0,00
Comm. Bonifici SEPA Italia in uscita disposti da sportelli automatici abilitati	€ 0,75
Comm. Bonifici urgenti Italia in uscita	€ 7,50
Comm. Bonifici SEPA ad alta priorità in euro in uscita	SPORTELLO: € 7,50 INTERNET BANKING: € 1,50
Comm. Bonifici in entrata da clienti stessa Banca e Bonifici SEPA in entrata	€ 0,00
BONIFICI ESTERO	
Bonifici verso Paesi UE/SEE in divisa di Stato membro diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni - spese fisse (SHA)	€ 5,00
Bonifici extra SEPA in uscita in divisa o altri bonifici estero - spese fisse (SHA, BEN e OUR**)	€ 5,00 (oltre spese eventualmente reclamate da banche estere corrispondenti a carico del beneficiario)
Bonifici extra SEPA in uscita in euro/divisa o altri bonifici estero - spese OUR**	€ 26,00 (su richiesta dell'ordinante)
Bonifici in entrata da Paesi UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni o da Paesi extra SEPA in euro/divisa o altro bonifico estero - spese fisse	€ 5,00 (oltre spese eventualmente reclamate da banche estere corrispondenti a carico del beneficiario)
Bonifici in uscita e in entrata: spread massimo sul cambio applicato per conversione divisa (*)	0,50% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente
(*) In presenza di oscillazioni anomale a seguito eventi straordinari, lo spread sarà applicato sul cambio del circuito Reuters, rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione.	
(**) Se richiesta dall'ordinante l'applicazione delle spese OUR, questi sostiene le spese fisse, la commissione d'intervento e le spese OUR.	
CASSA RACCOLTA VALUTA	
Spread massimo* sul cambio per compravendita banconote USD, JPY, DKK, GBP, SEK, CHF, NOK, AUD, CAD	1,50% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente.
Spread massimo* sul cambio per compravendita banconote PLN, HUF, CZK, ZAR	6,00% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente.
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
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
BOLLETTE	
Addebito Bollettini Postali utenze/ pagamenti CBILL e PagoPa	€ 1,50

Addebito F23, F24

€ 0,00

VALUTE**ASSEGNI****Valute**

Vers. Assegni Nostro Istituto	In giornata
Vers. Assegni Circolari CCB / Iccrea	In giornata
Vers. Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Vers. Vaglia e Assegni Postali	1 giorno lavorativo
Vers. Vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Vers. Assegni su Piazza	2 giorni lavorativi
Vers. Assegni Fuori Piazza	3 giorni lavorativi

ASSEGNI ESTERO e CASSA RACCOLTA VALUTA**Valute**

Acquisto Banconote	In giornata
Negoziazione Assegni in Euro su Banca Italiana tratti su conto estero	7 giorni fissi
Negoziazione Assegni in Euro su Banca Estera	13 giorni fissi
Negoziazione Assegni in Divisa su Banca Italiana	13 giorni fissi
Negoziazione Assegni in Divisa su Banca Estera	13 giorni fissi
Accredito assegni al dopo incasso	Giorno lavorativo successivo alla valuta riconosciuta dal corrispondente
Vendita Banconote	In giornata

Disponibilità

Acquisto Banconote	In giornata
Negoziazione Assegni in Euro su Banca Italiana tratti su conto estero	10 giorni lavorativi
Negoziazione Assegni in Euro su Banca Estera	20 giorni lavorativi
Negoziazione Assegni in Divisa su Banca Italiana	20 giorni lavorativi
Negoziazione Assegni in Divisa su Banca Estera	20 giorni lavorativi
Accredito assegni al dopo incasso	Stesso giorno di accredito
Vendita Banconote	In giornata

ADDEBITI DISPOSIZIONI

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

BOLLETTE

Addebito Bollettini Postali utenze/ pagamenti CBILL e PagoPa	In giornata
Addebito F23, F24	In giornata

ALTRI ADDEBITI

Addebito assegno bancario tratto	Giorno di emissione
Addebito assegno bancario da impagato	Data di negoziazione

ALTRO

TERMINE DI STORNABILITA' EFFETTI CARTACEI, ILLIMITATO
NEGOZIAZIONE ASSEgni SU BANCA ESTERA E
ASSEgni IN DIVISA SU BANCA ITALIANA

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 urgente	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico SEPA in euro, corone svedesi e lei rumeni	
Bonifico verso paese UE/Spazio Economico Europeo in <u>divisa</u> di Stato membro diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni	
Bonifico extra-SEPA in euro/divisa	
Altri bonifici estero	

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; Bonifico extra-SEPA e altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico da paese UE/Spazio Economico Europeo in <u>divisa</u> di Stato membro diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni, su conto denominato nella stessa divisa	
Bonifico – SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico da paese UE/Spazio Economico Europeo in <u>divisa</u> di Stato membro diversa da euro, corone svedesi e lei rumeni, su conto denominato in euro o in diversa divisa di Stato membro	<u>Disponibilità in divisa di partenza</u> : stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento). <u>Valuta di accredito e disponibilità</u> in Euro o in altra divisa diversa da quella di partenza: 2 giorni Forex dalla data di disponibilità in divisa di partenza.
Bonifico extra-SEPA e altri bonifici estero in divisa	<u>Disponibilità in divisa di partenza</u> : stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento). <u>Valuta di accredito e disponibilità</u> in Euro o in altra divisa diversa da quella di partenza: 2 giorni Forex dalla data di disponibilità in divisa di partenza.

INCASSI COMMERCIALI

SDD Core o B2B PASSIVI	
Addebito diretto 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.

Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba.	Giorno di scadenza; se festivo, prima giornata operativa successiva.

MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI

Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito
---	--------------------------------

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE:

- I sabati e le domeniche;
- Le festività nazionali;
- Il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- Le festività nazionali dei Paesi della UE a cui sono destinati i pagamenti esteri;
- Le festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico interno; Bonifico SEPA	Sportello	disposto entro le ore 16:00
	InBank, Sportelli automatici	disposto entro le ore 16:00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14:00
Bonifico extra-SEPA; Altro Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 13:30
	InBank	disposto entro le ore 13:30
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 13:00
Bonifico – SEPA instant (*)	Sportello	Servizio non ancora disponibile
	InBank	Non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.
Bonifico urgente	Sportello	disposto entro le ore 13:00
	InBank	Servizio non disponibile
	Remote banking (CBI)	
Bonifico SEPA ad alta priorità	Sportello	disposto entro le ore 13:30
	InBank	disposto entro le ore 13:30
	Remote banking (CBI)	Servizio non disponibile

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00 per i bonifici allo sportello per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00 per i bonifici disposti da InBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. 14 Agosto, 16 Agosto (giorno del Santo Patrono della Sede), 24 Dicembre, 31 Dicembre).

(*) il Bonifico – SEPA instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")

INCASSI COMMERCIALI

Cut off Ri.Ba. PASSIVE (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento non possono essere disposti)	
Cut off MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	disposto entro le ore 16:00
InBank	disposto entro le ore 14:00
Remote Banking (CBI)	ricevuto entro le ore 13:00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00 per gli ordini di pagamento allo sportello per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:00 per gli ordini di pagamento disposti da InBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. 14 Agosto, 16 Agosto (giorno del Santo Patrono della Sede), 24 Dicembre, 31 Dicembre).

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
	InBank, Remote banking (CBI)	

Bonifico – SEPA instant (**)	Sportello (non ancora disponibile)	Medesimo giorno di addebito dei fondi
	InBank	
Bonifico SEPA in euro	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine o di concordata data di avvio di esecuzione
	InBank, Remote banking (CBI), Sportelli automatici	
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA ad alta priorità	Sportello	Medesima giornata di ricezione dell'ordine
	InBank	
Bonifico disposto verso Paesi SEPA in <u>divisa</u> diversa dall'euro; Bonifico extra-SEPA e altro bonifico estero in qualsiasi divisa	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine o di concordata data di avvio di esecuzione
	InBank, Remote banking (CBI)	
(*) in caso di bonifico interno questa banca è sia banca del beneficiario che banca del cliente ordinante e accredita il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.		
(**) Il Bonifico – SEPA instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20").		

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.	<u>Banca dell'Ordinante</u> : entro 10 giornate operative successive alla esecuzione del SCT originario. <u>Banca del Beneficiario</u> : accetta o rifiuta la richiesta entro 10 giornate operative successive alla ricezione della richiesta.

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

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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)

Fax: 080/4310158

e-mail segreteria@bcclocorotondo.it

pec: 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, 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;
- 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.

GLOSSARIO

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.
Assegno estero	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su banca estera e/o filiale all'estero di banca italiana.
Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
BIC (Bank Identifier Code)	Codice identificativo internazionale della banca che deve essere fornito unitamente al codice IBAN.
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 estero	Il bonifico in qualsiasi divisa diretto o proveniente a/da Paesi al di fuori dell'Area SEPA oppure il bonifico in una qualsiasi divisa diversa da euro, corone svedesi (SEK) e lei rumeni (RON) diretto o proveniente a/da Paesi dell'Area SEPA.
Bonifico - extra 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 non-SEPA.
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 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.
Bonifici in valuta	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Commissioni OUR	Le commissioni, reclamate dalla banca dell'ordinante e dalla banca estera corrispondente, sono a carico dell'ordinante. Pertanto, al beneficiario estero viene riconosciuto l'importo nominale del bonifico senza alcuna detrazione.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale 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.
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.
Giornata operativa	Giorni feriali in cui gli sportelli della banca e delle filiali sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo.
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.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
InBank	Il servizio 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.
MAV	Pagamento mediante avviso, procedura interbancaria standardizzata di incasso mediante bollettino. La banca del creditore invia un avviso mediante bollettino al debitore.
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 o 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".
Paesi Area SEPA	Single Euro Payments Area – Area Unica dei Pagamenti in Euro. Essa comprende i 28 Paesi dell'Unione Europea, Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
Paesi UE – Stati membri dell'Unione Europea	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria. Territori francesi d'oltremare: Guadaloupe, Guinea Francese, Martinique, Reunion.
Paesi EEA aderenti allo Spazio Economico Europeo	Islanda, Norvegia, Liechtenstein
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.
RAV	Ruolo mediante avviso, bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.

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.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA.
Sepa Direct Debit - SDD	Il servizio consente al creditore di addebitare una somma di denaro in Euro sul conto del debitore, in virtù di un mandato rilasciatogli da quest'ultimo. Esistono due schemi di SDD: <ul style="list-style-type: none"> - SDD Core: rivolto a qualsiasi tipologia di debitore, "consumatore" o "non consumatore" (impresa o microimpresa); prevede la possibilità per il debitore di chiedere il rimborso dell'addebito entro 8 settimane successive alla scadenza. - SDD Business to Business (B2B): rivolto a debitori "non consumatori" (impresa o microimpresa); non ammette alcuna possibilità per il debitore di richiedere il rimborso.
Valute sugli addebiti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sugli accrediti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'accredito e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.