

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:

BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE S.P.A

Sede legale e amministrativa:

Piazza Giuseppe Mazzini N. 53 - 81055 SANTA MARIA CAPUA VETERE (CASERTA)

Sito Internet: www.bansco.it — e-mail: info@bansco.it

Codice ABI: 03235

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1121

Numero di iscrizione al R.E.A.: CE 1986 del 13/6/1925

Codice fiscale, partita I.V.A. e numero iscrizione al registro delle imprese: 00136290616

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia per le materie a questa demandate dalle vigenti disposizioni di legge

CHE COS'E' LA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI PAGAMENTO

La banca, mediante i servizi di pagamento, offre al proprio cliente la possibilità di ricevere pagamenti da parte di terzi nonché di effettuare pagamenti a favore di terzi. Detti servizi possono essere svolti in collegamento al contratto di conto corrente - anche mediante canali telematici - oppure essere richiesti presso gli sportelli della banca come singole operazioni di incasso o pagamento "per cassa". In particolare la banca può:

- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre banche italiane o estere **nonché effetti** (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).
- **incassare i crediti** del cliente verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario.
- **incassare**, tramite il servizio addebito diretto **SDD**, i crediti del cliente verso terzi debitori che risultano titolari di un conto di pagamento in uno dei Paesi appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA). Questo servizio può assumere le seguenti connotazioni: "SDD Core" destinato prevalentemente ai "consumatori" (in particolare, per incassi relativi all'erogazione di servizi di fornitura di acqua, luce, gas, telecomunicazioni); "SDD B2B" (caratterizzato da tempi del ciclo di incasso brevi) destinato esclusivamente a professionisti ed imprese. Il servizio SDD consente di incassare anche crediti singoli e/o non ricorrenti (One-off).
- **incassare**, tramite il servizio di addebito diretto "**RID finanziario**" (o "RID ad importo fisso"), i crediti del cliente verso terzi sulla base di una pre-autorizzazione all'addebito sul conto conferita alla propria banca da parte dei terzi medesimi in veste di pagatori (in particolare, per incassi connessi alla prestazione di servizi di investimento quali, ad esempio, piani di accumulo relativi ad OICR).
- **incassare**, tramite il servizio **RiBa** (ricevuta bancaria), i crediti del cliente. La richiesta di incasso viene trasmessa telematicamente alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché costituisca i fondi necessari per estinguere la propria obbligazione.
- **pagare**, mediante **bonifico**, una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste). L'ordine deve contenere l'identificativo unico del beneficiario (**IBAN**); la banca esegue il bonifico sulla base dell'IBAN. Se non vi è corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN.
- **pagare**, mediante **Ri.Ba., bollettini M.Av. o Freccia e bollettini postali** o mediante disposizioni permanenti di addebito, le somme dovute a terzi.

- **pagare, imposte, contributi e tasse** con le procedure **F24 e F23** (gratuite per il cliente); pagare le imposte iscritte al ruolo con la procedura **RAV** (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.
- per i **pagamenti mediante assegni** e per il funzionamento e le condizioni applicate a tale strumento di pagamento si rimanda al **foglio informativo** proprio delle varie tipologie di **conto corrente**, che ne prevedono in esclusiva la convenzione d'uso.

Anche per i servizi di pagamento richiesti presso gli sportelli della banca come singole operazioni di incasso o pagamento (**“operazioni per cassa” - Bonifici, Bollettino Bancario Freccia, Bollettini postali, M.Av, R.Av, Ri.Ba., imposte, ecc.**), la cui esecuzione non rientra in un contratto quadro, **si applicano** gli specifici oneri (**spese e commissioni**) indicati nella sezione delle “Condizioni economiche” del presente foglio informativo.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- il mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso dal cliente, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione;
- nel caso incasso di crediti mediante SDD Core, può essere disposto lo storno delle somme accreditate, a seguito della richiesta di rimborso delle relative operazioni da parte del debitore, fino ad otto settimane dalla data di addebito.
- nel caso incasso di crediti mediante SDD B2B, può essere disposto il rifiuto della prima richiesta di incasso del cliente, qualora il terzo pagatore non abbia dato conferma alla propria banca del mandato conferito al cliente per la riscossione del credito.
- nel caso incassi di crediti mediante RID, può essere disposto lo storno delle somme accreditate, a seguito della richiesta di rimborso di operazioni in precedenza autorizzate da parte del debitore, fino ad otto settimane dalla data di addebito nel caso il pagatore sia un consumatore.
- responsabilità del cliente, nel caso in cui fornisca un'indicazione non corretta dell'identificativo unico del beneficiario e/o del suo conto (IBAN nel caso di bonifico), che determini conseguenze pregiudizievoli derivanti dal mancato o inesatto pagamento da parte della banca;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito dal pagatore di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario. Nel caso, il beneficiario può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli Intermediari coinvolti;
- provvista non sufficiente sul conto per accettare l'addebito nel caso in cui il pagamento sia disposto dal beneficiario (es. RID). In questo caso, il beneficiario può rivalersi sul cliente pagatore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

BONIFICI

BONIFICO IN PARTENZA(*)

ITALIA / UE (domestico)	in conto/per cassa	canale telematico
Ordinario (SCT)	€ 5,16	€ 1,04
Ordinario (stessa banca)	€ 0,00	€ 1,04
Urgente (altri istituti)	€ 15,00	€ 10,00
ESTERO (*) (**) (***)disposto in EUR		
Controvalore in Divisa non EUR verso paesi "UE"	€ 5,16	€ 5,16
Oltre comm.serv. 0,80% dell'importo min./max € 15,00/25,00		
Controvalore EUR/Divisa verso paesi "EXTRA UE"	€ 5,16	€ 5,16
Oltre comm.serv. 0,80% dell'importo min./max € 15,00/25,00		
ESTERO (**) (***) disposto in Divisa non EUR		
Controvalore EUR/Divisa verso paesi "UE/EXTRA UE"	€ 15,00	€ 15,00
Oltre comm.serv. 0,80% dell'importo min./max € 15,00/25,00		
(*) ai bonifici cd. "documentati" va aggiunto il costo di € 20,00 per istruzione e conduzione pratica		
(**) come previsto dal D.Lgs. 11/2010 (che ha recepito la direttiva 2007/64/CE-PSD), le disposizioni con indicazione spese "SHA" (ripartite tra ordinante e beneficiario, in cui il cliente si fa carico solo delle spese della propria banca) sono richieste obbligatoriamente per i bonifici che non comportano conversioni valutarie da parte della banca. In caso di conversione valutaria, il cliente ha facoltà di esercitare l'opzione spese "OUR" (totalmente a carico dell'ordinante) o spese "BEN" (totalmente a carico del beneficiario).		
(***) è possibile il verificarsi di un ulteriore addebito di spese non previste, ma reclamate dai corrispondenti.		

VALUTE SU ADDEBITI

bonifici in partenza in Euro o in divisa UE/EEA (Islanda, Norvegia, Liechtenstein)	data di addebito sul conto
bonifici in partenza in Divisa non UE/EEA (Islanda, Norvegia, Liechtenstein)	data di addebito sul conto

SPESE

Per operazioni soggette al D.Lgs. 11/2010

per comunicazione di rifiuto giustificato dell'ordine	2,00
per revoca dell'ordine di pagamento	2,00
per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	5,00
per informazioni su singola operazione (applicabile solo ai bonifici per cassa)	0,00
per rendicontazione mensile (applicabile solo ai bonifici con addebito in conto)	0,00
per rendicontazione infra-mensile (applicabile solo ai bonifici con addebito in conto)	0,00
altre spese per informazioni non obbligatorie ex D.Lgs 11/10	5,00

Per operazioni non soggette al D.Lgs. 11/2010

per richiesta di esito	0,00
per richiesta emendamenti	0,00
Tasso di conversione valuta	listino giornaliero +/- spread 1,50%

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

Relative ad operazioni soggette alle disposizioni del D.Lgs. 11/2010 – PSD

Limite orario di ricezione ordine nella giornata operativa (cut-off)

ordini di pagamento cartaceo disposti allo sportello (*)	orario sportello (giornata operativa)
ordini di pagamento impartiti in modalità telematica (*)	ore 15:30
ordini di bonifico urgenti (*)	orario sportello (giornata operativa)

Tempi di esecuzione (calcolati sulla base delle giornate operative banca)	
operazioni di pagamento stessa banca (bonifico interno)	in giornata
operazioni di pagamento in Euro su ordine cartaceo allo sportello	in giornata
operazioni di pagamento in Euro impartiti in modalità telematica	un giorno dalla ricezione
operazioni di pagamento in Divisa di Stato membro non appartenente all'area Euro	un giorno dalla ricezione
Relative ad operazioni non soggette alle disposizioni del D.Lgs. 11/2010 – PSD	
Limite orario di ricezione ordine nella giornata operativa (cut-off)	
ordini di pagamento cartaceo disposti allo sportello (*)	orario sportello (giornata operativa)
ordini di pagamento impartiti in modalità telematica (*)	ore 13:45
Tempi di esecuzione (calcolati sulla base delle giornate operative banca)	
operazioni di pagamento in Divisa di Paesi non UE/EEA e/o su Paesi non UE/EEA	un giorno dalla ricezione
(*) Qualora la data di ricezione dell'ordine cada in un giorno semifestivo (14 agosto, 24 e 31 dicembre, Santo Patrono della sede e/o filiale competenza) l'orario risulta anticipato alle ore 11:00.	
GIORNATE NON OPERATIVE	
i sabati e le domeniche	
tutte le festività nazionali	
il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario)	
tutte le festività nazionali dei paesi della UE/EEA presso cui sono destinati i pagamenti Esteri	
tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	

BONIFICO IN ARRIVO

ACCREDITATO IN CONTO	
ITALIA / UE (domestico)	
Ordinario (SCT)	€ 0,00
Ordinario (stessa banca)	€ 0,00
Urgente (altri istituti)	€ 2,00
ESTERO (via swift)	
Controvalore in Divisa non EUR da paesi "UE"	€ 2,00
Oltre spese reclamate da corrispondenti	
Controvalore EUR/Divisa da paesi "EXTRA UE"	€ 4,00
Oltre spese reclamate da corrispondenti	
VALUTE E DISPONIBILITÀ SU ACCREDITI	
bonifici in arrivo in Euro o in divisa UE/EEA (Islanda, Norvegia, Liechtenstein)	data di ricezione fondi sul conto banca
bonifici in arrivo in Divisa non UE/EEA (Islanda, Norvegia, Liechtenstein)	data di ricezione fondi sul conto banca
Tasso di conversione valuta	listino giornaliero +/- spread 1,50%
SPESE	
Per operazioni soggette al D.Lgs. 11/2010	
per comunicazione di rifiuto giustificato dell'ordine	2,00
per revoca dell'ordine di pagamento	2,00
per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	5,00
per informazioni su singola operazione (applicabile solo ai bonifici per cassa)	0,00
per rendicontazione mensile (applicabile solo ai bonifici con addebito in conto)	0,00
per rendicontazione infra-mensile (applicabile solo ai bonifici con addebito in conto)	0,00
altre spese per informazioni non obbligatorie ex D.Lgs 11/10	5,00
Per operazioni non soggette al D.Lgs. 11/2010	
per richiesta di esito	0,00
per richiesta emendamenti	0,00
Tasso di conversione valuta	listino giornaliero +/- spread 1,50%

ASSEGNI

COMMISSIONI, VALUTE E DISPONIBILITA' (L=Lavorativi – F=Fissi)

Commissione cambio assegni	
Percentuale	0,250%
importo minimo	€ 1,00
Commissione su assegni negoziati	
comunicazione di impagato e pagato assegno	7,50
esito insoluto	10,00
richiamo assegno (oltre spese richiamate da terzi)	25,82
esito protestato (oltre spese di protesto reclamate da terzi)	2% importo titolo min/max 10,00/35,00
richiesta esito o informazione su assegni	7,75
Commissione su assegni tratti	
richiesta originale/fotocopia assegno	0,00
comunicazione di impagato	7,50
comunicazione di esito	2,00
consegna a pubblico ufficiale	15,00
Commissione su assegno circolare	
imposta di bollo (su assegno circolare emesso senza clausola “non trasferibile”)	1,50
Valute sui versamenti	
assegni bancari tratti su stesso sportello ns. istituto:	stesso giorno
assegni altri sportelli ns. istituto:	stesso giorno
assegni altri istituti:	3 gg.
assegni circolari:	stesso giorno
Disponibilità somme versate	
contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
assegni bancari altra filiale	stesso giorno
assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 gg.
assegni bancari altri istituti	4 gg.
vaglia e assegni postali	4 gg.

UTENZE

COMMISSIONI

Domiciliazione utenze (pagamento RID/SDD)	0,00	
Commissioni per pagamento allo sportello per cassa	in conto/per cassa	canale telematico(*)
bollettino bancario (FRECCIA)	non attivo	non attivo
MAV	0,00	0,00
RAV	2,00	2,00
RI.BA.	0,00	0,00
bollettini c/c postali (oltre alle spese reclamate da Poste Italiane)	non attivo	non attivo
deleghe fiscali F23 e F24	0,00	0,00
bollette utenze (telefoniche, elettriche, acqua, gas e rifiuti)	non attivo	0,00
pagamenti tramite servizio CBILL	non previsto	0,00

(*)La modalità telematica richiede l'attivazione degli specifici **servizi dispositivi telematici** (Simply banking, Internet banking...) i cui costi sono pubblicizzati nel relativo Foglio informativo.

Spese

per comunicazione di rifiuto giustificato dell'ordine	2,00
per revoca dell'ordine di pagamento	2,00
per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	5,00
per informazioni su singola operazione (applicabile solo alle operazioni per cassa)	0,00
per rendicontazione mensile (applicabile solo alle operazioni con addebito in conto)	0,00
per rendicontazione infra-mensile (applicabile solo alle operazioni con addebito in conto)	0,00
altre spese per informazioni non obbligatorie ex D.Lgs 11/10	5,00

Valute	data di addebito sul conto	
DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Limite orario di ricezione ordine nella giornata operativa (cut-off)		
ordini di pagamento cartaceo disposti allo sportello (*)	orario sportello (giornata operativa)	
ordini di pagamento impartiti in modalità telematica (*)	ore 15:30	
(*) Qualora la data di ricezione dell'ordine cada in un giorno semifestivo (14 agosto, 24 e 31 dicembre , Santo Patrono della sede e/o filiale competenza) l'orario risulta anticipato alle ore 11:00.		
Tempi di esecuzione (calcolati sulla base delle giornate operative banca)		
operazioni di pagamento su ordine cartaceo allo sportello	in giornata	
operazioni di pagamento impartiti in modalità telematica	un giorno dalla ricezione	
GIORNATE NON OPERATIVE		
i sabati e le domeniche		
tutte le festività nazionali		
il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario)		
tutte le festività nazionali dei paesi della UE/EEA presso cui sono destinati i pagamenti Esteri		
tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni		
INCASSI COMMERCIALI (Ri.Ba., RID, MAV, Bollettino Bancario)		
Commissione Ri.Ba.	<i>cartaceo</i>	<i>telematico(*)</i>
per singola distinta di presentazione	5,16	5,16
incasso disposizione	4,00	4,00
Commissione SDD / MAV		<i>telematico (*)</i>
per singola distinta di presentazione		5,16
incasso disposizione		
su stessa Banca		4,00
su altra Banca		4,00
(*)La modalità telematica richiede l'attivazione degli specifici servizi dispositivi telematici (Simply banking, Internet banking...) i cui costi sono pubblicizzati nel relativo Foglio informativo .		
Valute e disponibilità	data di ricezione fondi sul conto banca	
Commissione esito		
insoluti Ri.Ba.	4,00	
Richiamo/proroga Ri.Ba.	25,82	
insoluti SDD / MAV	4,00	
Spese		
spese per revoca richiesta incasso (Ri.Ba./RID/SDD)	25,82	
spese per proroga scadenza disposizione non rimessa (Ri.Ba./RID/SDD)	0,00	
Termini di presentazione richiesta di incasso	min. 30 gg.	
Termini di invio richiesta di incasso		
Ri.Ba.	10 gg lav. antecedenti la data di scadenza	
RID	5 gg lav. antecedenti la data di scadenza	
SDD Core First/OneOff	5 gg lav. antecedenti la data di scadenza	
SDD Core Recurrent	2 gg lav. antecedenti la data di scadenza	
SDD B2B First/OneOff	2 gg lav. antecedenti la data di scadenza	
SDD B2B Recurrent	1 gg lav. antecedenti la data di scadenza	

INCASSO EFFETTI, FATTURE E ALTRI TITOLI/DOCUMENTI CARTACEI

EFFETTI FATTURE E ALTRI DOCUMENTI

Commissioni di incasso	<i>presso ns. istituto</i>	<i>presso altro istituto</i>
distinta di presentazione	€ 5,16	€ 5,16
singolo titolo/documento presentato s.b.f.	€ 5,00	€ 7,00
diritto di brevità: importo / nr. Giorni	€ 5,16 / 12	€ 5,16 / 20
singolo titolo/documento presentato al dopo incasso perc./importo	0,175%	0,175%
	Min. € 7,00	Min. € 12,00
	Max € 25,82	Max. € 28,00
diritto di brevità: importo / nr. Giorni	€ 3,62 / 12	€ 3,62 / 20
Valute e disponibilità		
Giorni lavorativi per l'incasso (giorni banca)	15	30
Commissione protestati		
Percentuale	2 %	2 %
	Min. € 8,00	Min. € 8,00
	Max € 35,00	Max. € 35,00
Commissione insoluti		
insoluto (oltre spese reclamate da terzi)	€ 10,00	€ 10,00
Altro		
commissione richiesta di esito singolo titolo/documento	€ 7,75	€ 7,75
commissione richiamo singolo titolo/documento	€ 7,75	€ 7,75
commissione proroga singolo titolo/documento	€ 7,75	€ 7,75
recupero postali	tariffe vigenti, maggiorate di € 0,23	

ALTRI SERVIZI DI INCASSO

COMMISSIONI, VALUTE E DISPONIBILITÀ (L=Lavorativi – F=Fissi)

Incasso libretti, certificati, altri titoli	
Commissione (perc.incasso)	0,175%
minimo	25,00
massimo	100,00
Assicurazione	al costo
Incasso vincite (Totocalcio/Enalotto/Gratta e Vinci/Lotto, ecc...)	
Commissione (perc.incasso)	1,90%
minimo	25,00
massimo	500,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedervi in ogni momento, senza penalità e spese di chiusura del conto, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione ad un servizio aggiuntivo, qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo.

La banca può recedervi con un preavviso di 60 giorni, salvi gli obblighi di preavviso previsti con riguardo alla prestazione di servizi di pagamento di cui alla sezione IV del contratto. In ogni caso, qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso, dandone comunicazione al cliente.

Sarà assicurata l'esecuzione degli ordini già impartiti, ricorrendo le condizioni di legge e nei limiti dei fondi disponibili.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati con lettera raccomandata A.R. (PZZA MAZZINI 52/53/54 81055 SANTA MARIA CAPUA V. CE) o per posta elettronica ordinaria (info@bansco.it) o per posta elettronica certificata (bic.bansco@pec.eurekaibs.it) all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale. La procedura di mediazione si svolge, anche tramite sistemi di video-conferenza, davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

Assegni/effetti salvo al buon fine	Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto necessario per l'esecuzione della stessa.
CBILL	"CBILL" è il marchio del Consorzio CBI registrato a livello nazionale ed internazionale che identifica il servizio "CBILL". Il Servizio CBILL consente agli utenti di Home Banking / Corporate Banking degli Intermediari aderenti la visualizzazione dei dati e il pagamento delle bollette emesse da aziende creditrici "Biller" (imprese, nonché Pubbliche Amministrazioni) clienti CBI.
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
Mav	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
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 soggette al Decreto Legislativo n. 11/2010 – PSD	Operazioni di pagamento in cui sussistono entrambe le sottostanti condizioni: - l'Intermediario/Intermediari coinvolti nell'operazione di trasferimento di fondi, per conto dei clienti utilizzatori, sono insediati in uno dei Paesi appartenenti alla UE/EEA (Austria,

	<p>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, Norvegia, Islanda, Liechtenstein);</p> <p>- le operazioni sono prestate in Euro o nella valuta ufficiale di uno dei Paesi appartenenti alla Unione Europea o all'European Economic Area (Sterlina Inglese, Corona Danese, Corona Svedese, Kuna Croata, Zloty Polacco, Corona Ceca, Fiorino Ungherese, Lev Bulgaro, Leu Rumeno, Franco Svizzero, Corona Norvegese, Corona Islandese).</p>
Operazioni non soggette al Decreto Legislativo n. 11/2010 – PSD	<p>Operazioni di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in cui anche uno solo degli Intermediari coinvolti nell'operazione di trasferimento di fondi, per conto dei clienti utilizzatori, non risiede in uno dei Paesi appartenenti alla Unione Europea o all'European Economic Area, indipendentemente dalla valuta in cui l'operazione viene prestata; - oppure operazioni di trasferimento di fondi prestate dall'Intermediario/Intermediari, per conto dei clienti utilizzatori, nella valuta di un Paese non appartenente all'Unione Europea o all'European Economic Area, indipendentemente dal Paese di insediamento degli Intermediari coinvolti nell'operazione.
Paesi UE/EEA	<p>Unione Europea e European Economic Area (Spazio Economico Europeo): fanno parte di queste aree i seguenti Paesi con relative valute nazionali: 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, Norvegia, Islanda, Liechtenstein.</p>
Paesi aderenti a SEPA (Single European Payments Area)	<p>Paesi 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. Paesi dello Spazio Economico Europeo (EEA): Norvegia, Islanda, Liechtenstein. Inoltre: Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.</p>
Richiesta di esito	<p>Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.</p>
SCT Sepa Credit Transfer	<p>Bonifico nazionale o transfrontaliero per l'accredito di somme sul conto del beneficiario, tramite operazione di pagamento in euro, eseguito sul conto del pagatore da parte della sua banca sulla base di un'istruzione data dal medesimo pagatore.</p>
SDD – Sepa Direct Debit	<p>Incasso di un credito, su iniziativa del beneficiario, mediante addebito sul conto del pagatore in base al consenso fornito dal medesimo pagatore.</p>
R.I.D. finanziario	<p>Incasso di un credito connesso alla prestazione di servizi di investimento sulla base di un ordine permanente di addebito del debitore.</p>
Ri.Ba.	<p>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria emessa dal creditore.</p>
Pagatore	<p>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</p>
Tasso di cambio	<p>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).</p>
Termini di disponibilità	<p>Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.</p>
Valuta	<p>Data di inizio di decorrenza degli interessi.</p>