

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Credito Cooperativo di Barlassina Società Cooperativa

Via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB)

Tel.: 036257711 - Fax: 0362564276

Email: [info@bccbarlassina.it](mailto:info@bccbarlassina.it) – PEC: [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it) - Sito internet: [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Monza n. 434327

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A157431

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e Riserve al 31.12.2016 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato): € 149.950.048

**CHE COS'È IL CONTO CORRENTE**

Conto SOFT è riservato alla clientela dinamica e attenta al contenimento dei costi mediante l'utilizzo di collegamento on-line. Garantisce l'accesso ad esclusivi Club, con sconti reali e servizi dedicati e la sottoscrizione di PAC finanziari o Polizze assicurative a condizioni agevolate.

Il conto corrente è 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 (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it).

**CONDIZIONI ECONOMICHE****QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE****Indicatore Sintetico di Costo (ISC)**

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Giovani (164 operazioni annue)	€ 155,85	€ 94,85
Famiglie operatività bassa (201 operazioni annue)	€ 154,75	€ 91,75
Famiglie operatività media (228 operazioni annue)	€ 179,31	€ 123,31
Famiglie operatività alta (253 operazioni annue)	€ 187,21	€ 120,21

operazioni annue)		
Pensionati operatività bassa (124 operazioni annue)	€ 142,65	€ 88,65
Pensionati operatività media (189 operazioni annue)	€ 188,11	€ 117,11

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a teorici profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it).

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

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

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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.

E' 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

VOCI DI COSTO	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Gestione Liquidità	
Canone annuo	€ 84,00 (€ 7,00 Mensili)
Agevolazione su canone annuo	ridotto a €36,00 in caso di sottoscrizione 1 PAC finanziario e/o Polizza Assicurativa 1 carta di credito
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Tutte le operazioni
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00
	RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00
Servizi di pagamento	
UNA carta di debito nazionale/internazionale - quota annuale	inclusa nel canone
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Maestro, V-Pay
UNA carta di credito - quota annuale	Cartasi Beep Rebate:
	CANONE ANNUO CARTA DI CREDITO: € 13,00
	EMISSIONE CARTA DI CREDITO: € 0,00
	Cartasi Beep Rebate Aggiuntiva:
CANONE ANNUO CARTA DI CREDITO: € 13,00	
EMISSIONE CARTA DI CREDITO: € 13,00	
Emissione carta prepagata RICARICA	€ 10,00

<b>Virtual banking</b>	
Quota annuale canone IN-BANK PRIVATI	Inclusa nel canone

<b>SPESE VARIABILI</b>
------------------------

<b>Gestione liquidità</b>
---------------------------

Registrazione operazioni non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	ZERO
--	------

Invio estratto conto	POSTA: € 1,50 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
----------------------	---

<b>Servizi di pagamento</b>
-----------------------------

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	CIRCULARITÀ: € 1,55 GRUPPO CREDITO COOPERATIVO: € 0,00
Bonifico SEPA Credit Transfer con addebito in c/c	SPORTELLO: € 5,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
ADDEBITO SDD	€ 0,00

<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>
-----------------------------------

<b>Interessi creditori</b>
----------------------------

Tasso creditore annuo nominale	0%
--------------------------------	----

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>
-----------------------------

<b>Fidi</b>
-------------

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione annuale per la messa a disposizione dei fondi (periodicità applicazione TRIMESTRALE)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>Sconfinamenti extra-fido</b>
---------------------------------

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce massima trimestrale (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>
---

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	15,4%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 500,00: € 0,00 oltre: € 10,00
Commissione di istruttoria veloce massima trimestrale (in assenza di fido)	€ 150,00

<b>IN PRESENZA DI TASSO INDICIZZATO</b>
---

Il valore del tasso è determinato mensilmente ed è quello corrispondente al parametro di indicizzazione stabilito nel documento di sintesi, rilevato per valuta il primo giorno lavorativo di ogni mese, sulla base dei valori pubblicati sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondato al centesimo superiore e maggiorato dello spread riportato nello stesso documento di sintesi; ciò senza ulteriore e preventiva comunicazione di variazione da parte della Banca. Qualora nel documento di sintesi venga specificata la presenza di un valore minimo del parametro d'indicizzazione (c.d. tasso "Floor"), resta convenuto tra le parti che, ai fini della determinazione del tasso d'interesse applicato al contratto, tale valore sarà preso a riferimento nel caso in cui l'effettiva quotazione del parametro d'indicizzazione risultasse inferiore.

#### MODALITA' APPLICAZIONE CIV

L'istruttoria veloce viene svolta tutte le volte che la Banca autorizza addebiti che, indipendentemente dall'ammontare della singola operazione, comportino il superamento di 500 euro rispetto all'ammontare degli affidamenti in essere ("utilizzo extra-fido") o al saldo disponibile del rapporto ("sconfinamento in assenza di fido").

Sono esclusi dall'istruttoria veloce gli sconfinamenti riferibili agli addebiti relativi a pagamenti a favore della Banca stessa, quali l'addebito degli interessi e delle competenze a carico del cliente e l'addebito delle rate del mutuo erogate dalla Banca.

L'addebito della commissione di istruttoria veloce viene effettuato nel rispetto delle disposizioni emanate dal Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio con decreto del 30 giugno 2012, al termine di ogni trimestre solare o in sede di chiusura del rapporto.

Di norma, **l'istruttoria veloce viene svolta** per autorizzare gli sconfinamenti relativi ad addebiti di somme riferibili alle seguenti operazioni:

- pagamento di titoli di credito, effetti e altri incassi commerciali (I.Co.);
- esecuzione di incarichi di pagamento sull'Italia e sull'estero disposti dal cliente;
- pagamento delle deleghe fiscali;
- ogni altro addebito consentito dalla Banca, sottoposto a preventiva valutazione da parte dei competenti Organi deliberanti;

**Non viene effettuata** nel caso in cui gli addebiti si riferiscono:

- a) ad operazioni la cui contabilizzazione non è oggetto di valutazione preventiva da parte della Banca, che non può rifiutarne il pagamento, come nel caso di addebito di:
  - assegni, effetti, Ri.Ba. e altri titoli o documenti negoziati s.b.f. ritornati insoluti;
  - prelevamenti effettuati presso ATM;
  - pagamenti effettuati tramite POS o utilizzo Carte di Credito con rischio a carico della Banca;
- b) a pagamenti a favore della Banca, quali, ad esempio:
  - l'addebito delle competenze;
  - l'addebito delle rate dei mutui erogati dalla Banca stessa.

#### 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
---------------	---

#### CAPITALIZZAZIONE

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.

#### 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.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spese minime	€ 7,00
Spese per estinzione	€ 0,00
Spesa estrattino allo sportello	€ 3,00
Spese prelevamento contante allo sportello	€ 3,00
Spese invio documenti trasparenza	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi potrà non essere 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.

Spese per copia documentazione	Per i costi in dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo "Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazioni, certificazioni"
--------------------------------	---

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### ASSEGNI

Commissione richiamo assegni - Valido fino ad avvio procedura CIT	Richiamato: € 7,75 Insoluto banche 085: € 0,00 Insoluto banche 851: € 7,75
Commissione assegni pagati dopo l'invio al protesto - Valido fino ad avvio procedura CIT	€ 0,44
Commissione per il ritorno di assegni insoluto sull'Italia - Valido fino ad avvio procedura CIT	0,35% + reclamate min. €1,81 - max. €5,69
Spese per richiesta benefondi e/o esito assegni - Valido fino ad avvio procedura CIT	€ 0,00
Spese ritardato pagamento MSG 861 - Valido fino ad avvio procedura CIT	€ 0,00
Commissione richiamo assegno CIT - A valere dall'avvio della procedura CIT	€ 7,75
Commissione insoluto CIT - A valere dall'avvio della procedura CIT	Ins. CIT (definitivo): € 7,75 Generiche: € 7,75
Presentazione assegno tramite procedura di backup - A valere dall'avvio della procedura CIT	€ 25,00
Commissione per reso assegno / copia conforme - A valere dall'avvio della procedura CIT	0,35% + reclamate min. €1,81 - max. €5,69
Bollo su ogni assegno in forma libera	€ 1,50
Spese cambio assegni	ASSEGNI ALTRE BANCHE: € 3,00 ASSEGNI POSTALI: € 3,00

#### ASSEGNI CIRCOLARI

Spese emissione assegno circolare	Per i costi in dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo "Rilascio di assegno circolare"
Recupero bolli emissione assegno circolare	€ 1,50

#### ASSEGNI LETTERA

Bolli assegno lettera	€ 0,00
Spese addebito assegno lettera	€ 0,00

**VALUTE**

Valuta Emissione assegno lettera	In giornata
Prelevamento contante allo sportello	In giornata
Versamento assegni postali	3 giorni lavorativi
Versamento assegni ns. Istituto	In giornata
Versamento assegni altre Banche	3 giorni lavorativi
Versamento contante	In giornata
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Disponibilità Assegni estero sbf	20 giorni lavorativi
Versamento assegni postali	4 giorni lavorativi
Versamento assegni ns. Istituto	In giornata
Versamento assegni altre Banche	4 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari	In giornata

**TERMINI DI NON STORNABILITA'**

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)

Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

**ALTRO**

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
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	ANNUALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	MENSILE
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	ANNUALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE ANNO

**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT – SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altri 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**

La banca procede alla chiusura del rapporto contrattuale entro:

- 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente se sul conto è regolata soltanto la carta di debito.
- 45 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente se sul conto è regolata una carta di credito, un deposito titoli, il servizio POS e/o il servizio Viacard/Telepass.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Segreteria di Direzione della sede, sita in via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB) che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

I reclami potranno essere presentati sia a mezzo fax (0362/5771207) sia per lettera raccomandata a.r. indirizzata al citato ufficio, ovvero mediante raccomandata a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi:

[segreteria.direzione@bccbarlassina.it](mailto:segreteria.direzione@bccbarlassina.it) e [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it)

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it).

## LEGENDA

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 dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
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 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 non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

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.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
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.

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</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</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>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 15,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- all'orario di chiusura degli sportelli per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva</p>	

## TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa		
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro		
<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> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>), altrimenti la giornata operativa successiva</p>		



<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO  
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 Barlassina Società Cooperativa

Via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB)

Tel.: 036257711 - Fax: 0362564276

Email: [info@bccbarlassina.it](mailto:info@bccbarlassina.it) – PEC: [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it) - Sito internet: [www.bccbarlassina.it](http://www.bccbarlassina.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Monza n. 434327

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A157431

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e Riserve al 31.12.2016 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato): € 149.950.048

## CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

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**, 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) la **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 disagi 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.

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 Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- SDD: 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**.

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>			
<b>OPERAZIONI CASSA</b>			
Spese Pagamenti bollettini postali	€	1,10	
Commissioni Pagamenti bollettini postali	€	2,50	
Commissioni cambio moneta	fino a €	50,00: €	0,00
	oltre: 2% Minimo: €		2,00
Commissioni Pagamenti bollettini CBILL	€	2,00	
<b>BONIFICI</b>			
Bonifici effettuati in omaggio	€	0,00	condizione riconosciuta solo sui conti: CONTO DI BASE STANDARD, INSIEME
Spese bonifico pagamento rate condominiali	€	3,50	
<b>per CASSA:</b>			
Spese per contanti a banche	€	4,50	
Spese per contanti interno	€	1,55	
Spese per contanti urgente	€	12,50	
Spese % per contanti bonifico estero	0,15% Minimo: €		2,58
Spese fisse per contanti bonifico estero	€	8,50	
Spese OUR per contanti bonifico estero	fino a €	12.500,00: €	10,00
	fino a €	50.000,00: €	25,00
	oltre: €	110,00	
<b>in conto DA BANCHE:</b>			
Spese accredito bonifico	€	0,00	
Spese % accredito bonifico estero	0,15% Minimo: €	2,58	Massimo: € 5.000,00
Spese fisse accredito bonifico estero	€	6,50	
<b>in conto A BANCHE:</b>			
Spese addebito bonifico allo sportello	€	5,00	
Spese addebito bonifico con servizi diversi e altri canali	DISTINTE CARTACEE: €		5,00
	DISTINTE ELETTRONICHE: €		5,00
	SERVIZI DIVERSI: €		5,00
Spese addebito bonifico ATM Chiosco	€	0,00	

Spese addebito bonifico Internet Banking	€	0,00
Spese addebito bonifico pagamento stipendio		
Spese addebito bonifico URGENTE e/o importo rilevante	SPORTELLLO: €	12,50
	DISTINTE CARTACEE: €	12,50
	DISTINTE ELETTRONICHE: €	12,50
	SERVIZI DIVERSI: €	12,50
	ATM E CHIOSCO: €	12,50
	INTERNET BANKING: €	12,50
Spese % addebito bonifico estero	SPORTELLLO: 0,15% Minimo: €	2,58
	SERVIZI DIVERSI: 0,15% Minimo: €	2,58
	INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: €	2,58
Spese fisse addebito bonifico estero	SPORTELLLO: €	8,50
	SERVIZI DIVERSI: €	8,50
	INTERNET BANKING: €	8,50
Spese OUR addebito bonifico estero	fino a €	12.500,00: € 10,00
	fino a €	50.000,00: € 25,00
	oltre: €	110,00
<b>in conto INTERNI:</b>		
Spese giroconto medesimamente intestato	€	0,00
Spese addebito bonifico allo sportello	€	0,00
Spese addebito bonifico servizi diversi e altri canali	DISTINTE CARTACEE: €	0,00
	DISTINTE ELETTRONICHE: €	0,00
	SERVIZI DIVERSI: €	0,00
Spese addebito bonifico ATM Chiosco	€	0,00
Spese addebito bonifico Internet Banking	€	0,00
Spese addebito bonifico per stipendio		
<b>ORDINI PERMANENTI:</b>		
A banche	€	1,55
Interni	€	1,03
<b>AUTORIZZAZIONE ADDEBITI</b>		
ADDEBITO SDD GENERICO	€	0,00
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>		
Addebito EFFETTI per contanti	€	3,00
Addebito EFFETTI in conto	€	0,50
Addebito RI.BA. per contanti	€	3,00
Addebito RI.BA. in conto	€	0,00
Addebito MAV online	€	0,00
Addebito MAV per contanti o con addebito in c/c	€	0,00
Addebito RAV per contanti	€	2,07
Addebito RAV in conto o sportello	€	1,29
Bollettini FRECCIA ATTIVI allo sportello	€	2,50
Bollettini FRECCIA ATTIVI online	€	1,30
Bollettini FRECCIA PASSIVI allo sportello	€	2,50
Bollettini FRECCIA PASSIVI online	€	1,30
Addebito RITIRI ATTIVI	€	7,75
<b>BOLLETTE</b>		
ENERXENIA	€	1,50
TELECOM ITALIA Spa	€	2,50
Delega Unificata	€	0,00

ENEL LOMBARDIA	€	2,50
----------------	---	------

## ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00

## VALUTE

### AUTORIZZAZIONE ADDEBITI

ADDEBITO SDD GENERICO	In giornata
-----------------------	-------------

### ADDEBITI DISPOSIZIONI

ADDEBITO EFFETTI	In giornata
ADDEBITO RI.BA.	In giornata
ADDEBITO MAV	In giornata
ADDEBITO RAV	In giornata
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA	In giornata
ADDEBITO RITIRI ATTIVI	In giornata

### BOLLETTE

ENERXENIA	In giornata
Delega Unificata	In giornata
TELECOM ITALIA Spa	In giornata
ENEL LOMBARDIA	In giornata

### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa	
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Bonifici in euro verso Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

### BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici in euro da Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

### INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Data valuta di addebito
--------------	-------------------------

Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</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</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>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 15,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- all'orario di chiusura degli sportelli per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva</p>	

## TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro		
<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> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>), altrimenti la giornata operativa successiva</p>		

## INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
--------------	-----------------------	---------------------

Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 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 senza preavviso, 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. La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT – SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, 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**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Segreteria di Direzione della sede, sita in via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB) che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

I reclami potranno essere presentati sia a mezzo fax (0362/5771207) sia per lettera raccomandata a.r. indirizzata al citato ufficio, ovvero mediante raccomandata a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi:

[segreteria.direzione@bccbarlassina.it](mailto:segreteria.direzione@bccbarlassina.it) e [bccb@pec.bccbarlassina.it](mailto:bccb@pec.bccbarlassina.it)

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it).

## LEGENDA

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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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.
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.
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.
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.
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 (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.