

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### Banca di Credito Cooperativo di Barlassina - Società cooperativa

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

Iscritta al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 434327 e Codice Fiscale n. 01434500151

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative n. A157431 e all'Albo delle banche al n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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 con codice destinatario ZS100U1

Capitale sociale e Riserve al 31.12.2018 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato): € 131.178.038

Tel.: 0362.5771.1 - Fax: 0362.564276

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)

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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 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 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

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti dal 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.

### TASSI

Tasso avere	0% Tasso fisso:
Tasso dare	7% Tasso fisso:

<b>SPESE</b>	
Tenuta del conto	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 40,00 (AUD 10,00 Trimestrali) CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 36,00 (CHF 9,00 Trimestrali) CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 24,00 (GBP 6,00 Trimestrali) CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 7.200,00 (ISK 1.800,00 Trimestrali) CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 3.000 (JPY 750 Trimestrali) CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 40,00 (USD 10,00 Trimestrali) CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 60,00 (CAD 15,00 Trimestrali)
Spese per estinzione	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
Invio estratto conto / Posta	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 2,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 1,80 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 1,20 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 360,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 150 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 2,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 2,00
Invio estratto conto / Casellario postale interno	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
Invio estratto conto / Casellario elettronico	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
Comunicazione mensile obbligatoria	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
Comunicazioni ulteriori	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00

Recupero fondi ident. Inesatto	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
Revoca ordine oltre termine	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
Comunicazione mancata esecuzione ordine	CONTO DOLLARI AUSTRALIANI RESIDENTI: AUD 0,00 CONTO FRANCHI SVIZZERI RESIDENTI: CHF 0,00 CONTO STERLINA RESIDENTI: GBP 0,00 CONTO CORONA ISLANDESE RESIDENTI: ISK 0,00 CONTO YEN GIAPPONESE RESIDENTI: JPY 0 CONTO DOLLARI USA RESIDENTI: USD 0,00 CONTO DOLLARI CANADESI RESIDENTI: CAD 0,00
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"
--------------------------------	---

### MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI

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.
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.

### OPERAZIONI ESTERO

#### SPESE

SPESE FISSE PRELIEVO	€ 0,00
SPESE NEGOZ. ASSEGNO / GENERICHE	€ 6,50
SPESE PER OPERAZIONE / GENERICHE	€ 0,00
RECUPERO SPESE VARIE	€ 0,00

#### BONIFICI

##### per CASSA:

BONIFICO EXTRA SEPA - CASSA (%)	0,15% Minimo: € 2,58
BONIFICO EXTRA SEPA - CASSA	€ 8,50
BONIFICO EXTRA SEPA - CASSA (OUR)	fino a € 12.500,00: € 10,00
	fino a € 50.000,00: € 25,00
	oltre: € 110,00

##### in conto DA BANCHE:

INCASSO BONIFICO EXTRA SEPA (%)	
---------------------------------	--

	0,15% Minimo: € 2,58 Massimo: € 5.000,00
INCASSO BONIFICO EXTRA SEPA	€ 6,50
<b>in conto A BANCHE:</b>	
Spese % addebito bonifico estero	SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 2,58 SERVIZI DIVERSI: 0,15% Minimo: € 2,58 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 2,58
Spese fisse addebito bonifico estero	SPORTELLO: € 8,50 SERVIZI DIVERSI: € 8,50 INTERNET BANKING: € 8,50
BONIFICO EXTRA SEPA (OUR)	fino a € 12.500,00: € 10,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 110,00
RECUPERO SPESE RECLAMATE	€ 0,00
<b>ORDINI PERMANENTI:</b>	
A banche	€ 1,55
Interni	€ 1,03

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
Tipo Bonifico	Valute di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Tipo incasso	Valuta e disponibilità dei fondi per accredito
Addebito Diretto SEPA	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
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>- alle ore 11,30 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 alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

## 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 una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>TERMINI DI NON STORNABILITA'</b>	
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

<b>GIORNI</b>	
Disponibilità assegni estero	20 giorni lavorativi
Valuta assegni estero	7 giorni lavorativi

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

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

[reclami@bccbarlassina.it](mailto:reclami@bccbarlassina.it) e [legale@pec.bccbarlassina.it](mailto:legale@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

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetaico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
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.
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.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
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.
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 e la Svizzera).
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 allo sconfinamento in assenza di fido. 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, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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.
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.
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-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.