

**Conto corrente offerto ai consumatori.**

**Riservato ai lavoratori sospesi dal lavoro a causa dell'emergenza COVID-19 per ricevere un'anticipazione dei trattamenti ordinari di integrazione al reddito e di cassa integrazione in deroga previsti nel Decreto Legge "cura-Italia" rispetto al momento di pagamento dell'Inps.**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Cassa Rurale Val di Fiemme** – Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.: 2716.9.0

Iscritta all'Albo Nazionale Enti Cooperativi n.: A157617

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

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Sede legale: Cavalese (TN) – 38033 - P.zza C. Battisti,12

Indirizzo e-mail: [info@crvaldifiemme.it](mailto:info@crvaldifiemme.it) - sito internet: [www.crvaldifiemme.it](http://www.crvaldifiemme.it)

Codice ABI: 08184

Registro delle Imprese della REA 6666 – Codice Fiscale: 00104040225

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Banca sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia – Via Nazionale 91 – 00184 Roma

### Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

## 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 (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, 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.bancaxxx.it](http://www.bancaxxx.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

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

#### Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€. 0,00
--	---------

#### Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo

	contratto.
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Invio estratto conto	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	€. 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 10,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% INTERNET BANKING: 0,15%
Ordine permanente di bonifico	€. 0,00
Addebito diretto	Altro: € 0,00 Bancarie: € 3,00 Finanziarie: € 3,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	
<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	
<b>Fidi</b>	
Importo totale del credito	
Durata del contratto di apertura di credito	Indeterminata
Rimborso	Al consumatore può essere richiesto in qualsiasi momento di rimborsare l'importo totale del credito senza preavviso in caso di recesso per giusta causa della banca, altrimenti con un preavviso di 15 giorni. In ogni caso per il pagamento gli viene concesso un termine di 15 giorni
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 10/100 (Attualmente pari a: -0,4%) + 2 punti perc.

	<p>Valore effettivo attualmente pari a: 1,6%          EURIBOR 3M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) e arrotondato per eccesso ai 10 centesimi superiori.          Valore attuale dell'indice di riferimento: -0,423%</p>
Commissione onnicomprensiva	0% annuo
Condizioni in presenza delle quali i costi possono essere modificati	La banca può modificare le condizioni di contratto con le modalità di cui all'art. 118 d.lgs. 385/93 (T.U.B.) in presenza di un giustificato motivo (tra i quali a titolo esemplificativo, la modifica di disposizioni di legge, la variazione generalizzata delle condizioni economico-finanziarie di mercato o degli indici dei prezzi, la soppressione o la mancata rilevazione del parametro di indicizzazione, il mutamento del grado di affidabilità del cliente espresso in termini di rischio di credito e determinato sulla base di oggettive procedure di valutazione)
Diritto di recesso dal contratto di credito	<p>Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.</p> <p>La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 15 giorni.</p>
Consultazione di una banca dati	<p>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione.</p> <p>Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</p>

### Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	<p>Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 10/100 (Attualmente pari a: -0,4%) + 2 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 1,6%          EURIBOR 3M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) e arrotondato per eccesso ai 10 centesimi superiori.          Valore attuale dell'indice di riferimento: -0,423%</p>
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	€ 0,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	<p>Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 10/100 (Attualmente pari a: -0,4%) + 2 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 1,6%          EURIBOR 3M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI) e arrotondato per eccesso ai 10 centesimi superiori.          Valore attuale dell'indice di riferimento: -0,423%</p>
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 0,00

Se il tasso che regola il rapporto è di tipo variabile esso verrà modificato in relazione alle variazioni del parametro di indicizzazione di riferimento rilevato sulla media mensile con decorrenza a partire dal primo giorno del mese successivo.

**Informazioni su applicazione Commissione Istruttoria Veloce**  
 Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 644 dd. 30.06.2012  
 Attuazione dell'art. 117 bis TUB

La **commissione istruttoria veloce**, viene applicata in tutte quelle situazioni per le quali le figure delegate in materia di credito all'interno della Banca svolgono una valutazione circa l'autorizzazione o meno di uno sconfinamento

avvalendosi della procedura informatica della Banca.

**La commissione può essere pertanto applicata** solo a **fronte di addebiti**, che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente oltre fido concesso e/o in assenza di affidamento, per saldo disponibile a fine giornata, riferiti all'esecuzione di operazioni nei seguenti **casi**:

- pagamento assegni, cambiali, titoli ed altri effetti;
- esecuzione bonifici, ordini, altre disposizioni di pagamento ed utenze;
- pagamento di deleghe fiscali;
- prelevamento contanti allo sportello e richieste di emissione assegni circolari;
- acquisto di strumenti finanziari;
- ogni altro addebito avente analoghe caratteristiche.

**Sono esclusi dalle sopraelencate operazioni** i casi in cui non viene svolta alcuna attività istruttoria (es. addebito di insoluti, addebito successivo a prelevamento Atm o pagamento Pos, etc) e quando lo sconfinamento abbia avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario (es. competenze e o commissioni a favore della Banca).

**La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:**

1) Nei rapporti con i consumatori quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti:

- il saldo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido o per utilizzi extra-fido - anche se derivante da più addebiti è inferiore o pari a 500,00 euro;
- lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.

Il cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare;

2) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca.

3) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

#### **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
---------------	---

### **Finanziamento a tasso variabile**

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

#### **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.crvaldifiemme.it](http://www.crvaldifiemme.it)

## **QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO**

### **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 11,36%	
--	-----------------	--

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Registrazione operazioni non incluse nel canone	Prelievo contanti allo sportello:
Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
SPESE PER OPERAZIONE / GENERICHE	€ 0,00
E/C - SPEDIZIONE	.€ 0,00
E/C - PRODUZIONE	POSTA: € 0,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
SCALARE - PRODUZIONE	€ 0,00
SCALARE - SPEDIZIONE	€ 0,00
NUMERO MAX SPESE OPERAZ.	€ 0,00
SPESE ESTRATTINO SPORTELLO	€ 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	POSTA: € 0,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

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

INVIO RACCOMANDATA DORMIENTI	€ 2,00
SPESE PUBBLICAZIONI DORMIENTI	€ 0,00
SPESE PER RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE	€ 10,00 per singolo documento
SPESE PER CERTIFICAZIONI	€ 50,00
COMUNICAZIONI ULTERIORI	€ 0,00
RECUPERO FONDI IDENT. INESATTO	€ 0,00
REVOCA ORDINE OLTRE TERMINI	€ 0,00
COMUNICAZ. MANCATA ESECUZ. ORD.	€ 0,00

### ASSEGNI

Incasso assegni assunti al dopo incasso	1,25 per mille minimo € 2,00 massimo € 10,00
Per assegni irregolari / impagati / richiamati	€ 10,00 in aggiunta alle spese reclamateci
Commissioni di impagato - assegni check truncation	€ 8,00
Commissioni richiamo assegno (tramite messaggio DP1), in aggiunta alle commissioni su assegno su circuito "Recapiti Locale"	€ 10,00
Commissione cambio assegni per versamento, su piazza e fuori piazza	€ 0,00
Richiesta fotocopia assegni check truncation e/o cartacei	€ 8,00

### VALUTE

DISPONIBILITÀ / RIPRESENTAZIONE ASSEGNI IRREGO	In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS. ASSEGNI ALTRI ISTIT.	

	In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS.ASS.ALTRI IST.C.CONT/SELF	In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS.ASS.CIRC.C.CONTINUA/SELF	In giornata
VALUTA / RIPR./PAGAM. ASSEGNI IRREGOL.	In giornata
VALUTA / VERS.ASSEGNI ALTRI ISTIT.	In giornata
VERS.ASSEGNI C.R. VAL DI FIEMME	In giornata
VALUTA / VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	In giornata
VALUTA / VERS.ASS.ALTRI IST.C.CONT/SELF	In giornata
VALUTA / VERS.ASS.CIRC.C.CONTINUA/SELF	In giornata
VALUTA / INCASSI CARTA DINERS	In giornata
VALUTA / INCASSI AMERICAN EXPRESS	In giornata

<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>ALTRO</b>	
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
Periodicità addebito spese,comm. e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	MENSILE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
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.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

### ***Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale***

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza C. Battisti, n. 4 – CAP 38038 – Tesero indirizzo di PEC [info@pec.cr-fiemme.net](mailto:info@pec.cr-fiemme.net), indirizzo di posta elettronica [riskcontroller@crvaldifiemme.it](mailto:riskcontroller@crvaldifiemme.it)) 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 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)
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

## GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").



Spesa per 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

## GLOSSARIO

**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**

**Cassa Rurale Val di Fiemme** – Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.: 2716.9.0

Iscritta all'Albo Nazionale Enti Cooperativi n.: A157617

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

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Sede legale: Cavalese (TN) – 38033 - P.zza C. Battisti,12

Indirizzo e-mail: info@crvaldifiemme.it - sito internet: www.crvaldifiemme.it

Codice ABI: 08184

Registro delle Imprese della REA 6666 – Codice Fiscale: 00104040225

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Banca sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia – Via Nazionale 91 – 00184 Roma

**Solo in caso di offerta fuori sede:**

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

**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 disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### SPESE PER CONVERSIONE VALUTARIA

DISTINTA : SP.FISSE ACQUISTO	€	3,00
DISTINTA : SP.FISSE VENDITA	€	3,00
BANCON.: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€	0,00
BANCON.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE	€	0,00
BANCON.: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE		1,00%
BANCON.: COMMISS. VENDITA / GENERICHE		1,75%
ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE	€	0,00
T.C.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE		Servizio dismesso
ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE		0%
COMM. INSOLUTO ASSEGNO / GENERICHE		0%
SPESE INSOLUTO ASSEGNO / GENERICHE	€	0,00
SPESE RECLAMATE INSOLUTO		Quelle effettivamente reclamate

#### OPERAZIONI ESTERO

SPESE PER OPERAZIONE / GENERICHE	€	0,00
RECUP.SPESE TELEX / TELEFONO		Quelle effettivamente sostenute
PAGAMENTO: RECUP.SPESE OUR	€	20,00
INCASSO: SPESE FISSE / GENERICHE	€	5,00
INCASSO: COMMISS.SERVIZIO / GENERICHE		

	0,15%
<b>OPERAZIONI CASSA</b>	
Pagamento bollettini postali	€ 3,00
<b>BONIFICI EFFETTUATI DALLA BANCA SU INCARICO DELLA CLIENTELA</b>	
Bonifico SEPA - Distinte Elettroniche	€ 0,00
Bonifico interno - Distinta elettronica	€ 0,00
Spese add. bonifico URGENTE	SPORTELLO: € 8,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 8,00 INTERNET BANKING: € 8,00
Recupero spese richiamo bonifico	Pari all'importo reclamato dalla banca corrispondente
<b>SPESE PER ADDEBITO DISPOSIZIONI</b>	
ADDEBITO SDD - Bancarie	€ 3,00
ADDEBITO SDD - Finanziarie	€ 3,00
ADDEBITO SDD - Altri	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI - Internet Banking	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA. - Internet Banking	€ 0,00
ADDEBITO MAV - Internet Banking	€ 0,00
ADDEBITO RAV - Internet Banking	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI - Sportello	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA. - Sportello	€ 0,00
ADDEBITO MAV - Sportello	€ 0,00
ADDEBITO RAV - Sportello	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI - Ritiro passivo	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA. - Ritiro passivo	€ 0,00
ADDEBITO MAV/RAV - Ritiro passivo	€ 0,00
Bollettini Freccia Attivi	FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO: € 0,00 FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING: € 0,00
Bollettini Freccia Passivi	FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 0,00 FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00
<b>PAGAMENTI BOLLETTINI</b>	
Spese bollettini postali	Con addebito in conto corrente : € 1,50 Su disposizione permanente di addebito in conto corrente : € 0,00

<b>ALTRO</b>	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 10,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00

<b>VALUTE</b>	
Bonifico - SEPA	In giornata
Incassi POS - Carte di credito	1 giorno lavorativo
Mandato pagamento pool tesoreria	1 giorno lavorativo

<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>	
Data valuta	7 giorni fissi
Banconote	In giornata
Banconote	In giornata
Data disponibilità	7 giorni fissi
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
Data valuta	Euro: 2 giorni lavorativi
Incasso da estero	Generiche: 2 giorni lavorativi
Incasso da estero - zona Euro	2 giorni lavorativi
<b>AUTORIZZ.ADDEBITI</b>	
Addebito SDD	Generiche: In giornata
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
ADDEBITO EFFETTI - Internet Banking	In giornata
ADDEBITO RI.BA. - Internet Banking	In giornata
ADDEBITO MAV - Internet Banking	In giornata
ADDEBITO RAV - Internet Banking	In giornata
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA ATTIVI - Internet Banking	In giornata
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA PASSIVI - Internet Banking	In giornata
ADDEBITO EFFETTI - Sportello	In giornata
ADDEBITO RI.BA. - Sportello	In giornata
ADDEBITO MAV - Sportello	In giornata
ADDEBITO RAV - Sportello	In giornata
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA PASSIVI - Sportello	In giornata
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA ATTIVI - Sportello	In giornata
ADDEBITO EFFETTI - Ritiro passivo	In giornata
ADDEBITO RI.BA. - Ritiro passivo	In giornata
<b>BOLLETTE</b>	
Commissioni addebito bollette	In giornata

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
Tipo Bonifico	Valute di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA in Euro	
Bonifico SEPA urgente	
Bonifico – extra SEPA (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 in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico – extra SEPA (estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

e Liechtenstein) diversa dall'Euro)	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)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto	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>Giornate operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lavorativi (dal lunedì al venerdì)</li> <li>- semi-Festivi (per la Banca e le Filiali: giovedì e martedì grasso, Ferragosto 14/08, Vigilia Santo Natale 24/12 e San Silvestro 31/12 di ogni anno)</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 16,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</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> </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 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 SEPA urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico – extra SEPA (estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive

e Liechtenstein) diversa dall'Euro)		
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	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

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

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

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

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza C. Battisti, n. 4 – CAP – 38038 indirizzo di PEC [info@pec.cr-fiemme.net](mailto:info@pec.cr-fiemme.net), indirizzo di posta elettronica [riskcontroller@crvaldifiemme.it](mailto:riskcontroller@crvaldifiemme.it)) 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 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)*
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

## 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.