



**Foglio informativo
relativo al
ai servizi di pagamento disciplinati
dal d. lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle carte di pagamento**

Informazioni sulla banca

Banca del Catanzarese Credito Cooperativo

Via San Francesco di Paola - 88044 - Marcellinara (CZ)

Tel. : 0961 996719 - Fax: 0961 996719

Email: segreteria@catanzarese.bcc.it - PEC: 07091.bancadelcatanzarese@actaliscertymail.it - Sito internet: www.bancadelcatanzarese.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Catanzaro n. 198133

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5766 - cod. ABI 7091

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C106273

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

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 in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio consente di:

- **pagare mediante bonifico** (SCT- Sepa Credit Transfer) una somma determinata a favore di un beneficiario presso altri sportelli della banca o presso altre banche italiane o estere. Per i bonifici SEPA l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number);
- **pagare somme attraverso Ri.Ba, SDD, bollettini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito;

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
 - mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
 - 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
 - irregolarità formali o contraffazione riguardo i pagamenti tramite procedura SDD;
 - mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
 - rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

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**.

Bonifici in uscita
Commissioni e spese

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	1,50 Eur	12,00 euro
	Per emolumenti	1,50 Eur	12,00 euro
	Per girofondo	1,50 Eur	1,50 euro
Relax Banking	Generico	0,50 Eur	0,70 Eur
	Per emolumenti	0,50 Eur	0,70 Eur
	Per girofondo	0,50 Eur	0,70 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	0,50 Eur	0,70 Eur
	Per emolumenti	0,50 Eur	0,70 Eur
	Per girofondo	0,50 Eur	0,70 Eur
Con ordine permanente	-	1,50 Eur	3,00 Eur
Con distinta	-	1,50 Eur	5,00 Eur
Mediante presentazione massiva	-	1,50 Eur	5,00 Eur

Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 eur

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	1,50 Eur	25,00 euro
	Per emolumenti	1,50 Eur	25,00 euro
	Per girofondo	1,50 Eur	0,00 euro
Relax Banking	Generico	0,50 Eur	2,00 Eur
	Per emolumenti	0,50 Eur	2,00 Eur
	Per girofondo	0,50 Eur	2,00 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	0,50 Eur	2,00 Eur
	Per emolumenti	0,50 Eur	2,00 Eur
	Per girofondo	0,50 Eur	2,00 Eur

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD)

Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	0,00 EUR
	spese fisse	0,5000% min 25,00 euro max 50,00 euro
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria)	0,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,00 EUR
	spese fisse	0,00 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria)	0,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009

Modalità	Voce	Importo
----------	------	---------

Sportello	commissioni di intervento	0,00 EUR
	spese fisse	0,5000% min 25,00 euro max 50,00 euro
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	0,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,00 EUR
	spese fisse	0,00 EUR
	spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	0,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	16.30
	Mediante Relax Banking:	
	- on line	16.00
	- distinte	13.00
	Mediante remote banking (CBI)	13.00
Bonifico Estero	Sportello	16:30
	Mediante canale telematico	13.00
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.		

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria	Sportello	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.		

Bonifici in entrata		
Commissioni e spese		
Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur	0,00 Eur
Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur	0,00 Eur	0,00 Eur

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD)	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,00 EUR
spese fisse	0,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR

recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa con applicazione delle spese in modalità BEN	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,00 EUR
spese fisse	0,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa con applicazione delle spese in modalità BEN	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Addebiti diretti passivi	
Commissioni e spese	

Sepa Direct Debit (SDD)		
Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	0,00 Eur
	Spese	0,00 Eur
Business to Business Direct Debit	Commissioni	0,00 Eur
	Spese	0,00 Eur

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

Altre spese applicabili agli addebiti diretti	
Per richiesta di rimborso (refund)	0,00 EUR
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	0,00 EUR
Gestione del mandato	0,00 EUR
Richiesta copia del mandato	0,00 EUR

Ri.Ba. passive	
Commissioni e spese	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	0,00 Eur
Pagamento allo sportello	0,00 Eur
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	0,00 Eur
Pagamento mediante Relax Banking	0,00 Eur
Pagamento mediante CBI	0,00 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>	

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV passivi	
Commissioni e spese	
Pagamento MAV	Gratuito

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>	

Tempi di esecuzione
Massimo giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Bollettino freccia passivo			
Commissioni e spese			
Pagamento Bollettino Bancario Freccia			0,00 Eur
Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)			
Modalità			Orario limite (cut off)
Sportello			15.45
Canale telematico			12.45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.			
Tempi di esecuzione			
Massimo giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine			
Servizi di pagamento diversi			
Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Relax Banking	ATM Web
Canone RAI	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Bollo ACI	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricariche Mediaset	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Bollettini Postali	Modalità non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica TIM	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica WIND	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica H3G	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica VODAFONE	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica POSTE MOBILE	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica TISCALI	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Ricarica COOPVOCE	Modalita' non prevista	0,00 eur	Modalita' non prevista
Bollettini CBILL			
Commissioni e spese			
Pagamento Bollettini tramite servizio CBILL			0,00
Tempi di esecuzione			
Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine			
Altre spese applicabili ai servizi di pagamento			
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)			0,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)			0,00 Eur
Spesa per storno (return)			0,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente			0,00 Eur
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)			0,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge			0,00 Eur
Tasso di cambio applicato			Cambio al durante
Valute			
Valute bonifici in uscita			
Tipo Bonifico			Data valuta di addebito
Bonifico SEPA			Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria			
Altri bonifici estero			
Valute bonifici in entrata			
Tipo Bonifico			Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)			Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA			Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

Altre valute	
Tipo Servizio	Data valuta di addebito
Ri.Ba. passive	Giornata operativa di addebito
MAV passivi	
Bollettino freccia passivo	
Sepa Direct Debit passivo	

Calendario giornate non operative
I sabati e le domeniche; tutte le festività nazionali; il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, 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, RID finanziari e a importo fisso, 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.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca del Catanzarese Credito Cooperativo - Via San Francesco di Paola - 88044 - Marcellinara (CZ), mail segreteria@catanzarese.bcc.it e PEC 07091.bancadelcatanzarese@actaliscertymail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario di cui agli artt. 13 e 14 del D.lgs. n. 11/2010 il predetto termine è ridotto a 10 giorni dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Legenda

Addebito diretto	Servizio di pagamento per l'addebito di un conto del debitore in cui un'operazione di pagamento è iniziata dal beneficiario in base al consenso del debitore.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermedie.
Bonifico SEPA (o SEPA Credit Transfer)	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
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.

IBAN	Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come segue: · codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT"); · codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN; · CIN (1 carattere alfabetico); · codice ABI (5 cifre), che identifica la Banca dove è aperto il conto; · codice BIC (5 cifre), individua la filiale della Banca; numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici), identifica il conto corrente (NB: se il numero di conto è di lunghezza inferiore a 12 caratteri si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero").
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.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
MAV e Bollettino Freccia	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. la banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
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.
Ordinante	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.
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.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Slovacchia, Estonia, Lettonia e Lituania) e 8 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Ri.Ba.	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
SCT - SEPA Credit Transfer	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
SDD - Sepa Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco e a San Marino.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.