

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MASSAFRA SOCIETÀ COOPERATIVA iscritta all'Albo delle Banche e aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con Capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Via Mazzini, 65 – 74016 Massafrà – (TA)

Tel.: 0998804840 – Fax: 0998806251

Codice Fiscale 02425620735

Email: info@bccmassafrà.it - Sito Internet: www.bccmassafrà.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Taranto n° 149718

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA

15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV.

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5586 - cod. ABI 07094

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 160566

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il **Conto Corrente Impresa Grandi Opere** è un conto corrente offerto ai sensi dell'art. 36 del D.L. n. 90 del 24/06/2014, convertito con L. n. 114 del 11/08/2014, e della delibera CIPE n. 15/2015 (pubblicata in GURI n. 155 del 7/7/2015) in materia di Monitoraggio dei flussi finanziari legati alla realizzazione di Grandi Opere pubbliche.

Il Conto Corrente è destinato **ESCLUSIVAMENTE** alle Imprese aggiudicatrici di appalti e/o subappalti ovvero contraenti di commesse pubbliche o concessionarie di finanziamenti pubblici che hanno l'obbligo di utilizzare, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari, uno o più conti correnti "dedicati" su cui addebitare i pagamenti e accreditare gli incassi connessi alla realizzazione dell'intervento pubblico.

Tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di Grandi Opere dovranno essere effettuati su tali conti dedicati con bonifico bancario, **ESCLUSIVAMENTE** disposto da **CANALI VIRTUALI**, o **ALTRO STRUMENTO DI PAGAMENTO TRACCIABILE EVENTUALMENTE** previsto dal singolo **BANDO DI GARA**.

Inoltre tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove previsto, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Il cliente richiede ed autorizza la Banca, al fine di consentire il monitoraggio dei flussi finanziari connessi all'intervento pubblico, a trasmettere al Dipartimento per la Programmazione ed il Coordinamento della Politica Economica (DIPE):

- le movimentazioni in addebito sul conto "dedicato" effettuate con disposizioni di bonifico SEPA, complete di tutte le informazioni aggiuntive richieste;
- gli estratti conto giornalieri del conto "dedicato" da cui desumere anche le movimentazioni finanziarie in accredito, provenienti da conti non dedicati, e i pagamenti disposti da detti conti verso conti non dedicati.

È onere del cliente comunicare alla stazione appaltante o all'amministrazione concedente gli estremi del conto corrente dedicato e il rispetto della normativa su richiamata, esonerando espressamente la Banca da qualunque responsabilità al riguardo. La Banca non avrà alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusione delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unitamente sul cliente.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- 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.

Per saperne di più:

Maggiori informazioni sul **Monitoraggio finanziario Grandi Opere** sono disponibili sul sito del Dipartimento per la programmazione e il coordinamento della politica economica (www.programmazioneeconomica.gov.it/sistema-mipcup/faq-mgo/)

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccmassafr.it.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 14,76%	SERVIZIO NON ATTIVO
Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 10.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	T.A.E.G: 14%	SERVIZIO NON ATTIVO

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccmassafr.it.

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 e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

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

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo	€ 100,00 (€ 25,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	NUMERO SPESE OMAGGIO: 60 (NUMERO SPESE OMAGGIO: 15 Trimestrali)
Gestione Liquidità	
Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spese estinzione	€ 0,00
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 1,20
Spese per operazione	€ 1,20
Invio estratto conto	POSTA: € 2,50 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca o ATM convenzionato in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.

ASSEGNI TRATTI - SERVIZIO NON ATTIVO

Assegni tratti privi di fondi o comunque insoluti	€ 50,00
Penale ritardato pagamento	10% dell'importo facciale dell'assegno
Imposta di Bollo rilascio Carnet Assegni in forma libera	€ 1,50 per singolo modulo di assegno. (€ 15,00 per carnet assegni)
Altre spese accredito dopo incasso	€ 6,00

ASSEGNI NEGOZIATI - SERVIZIO NON ATTIVO
--

Spesa per presentazione assegno mediante la "procedura di backup"	€ 25,00
Assegni di Terzi negoziati e ritornati Insoluti/Pagati senza Oneri	€ 15,19 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Assegni di Terzi negoziati e ritornati Protestati	1,5% Minimo: € 15,19 Massimo: € 25,19 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Assegni di Terzi negoziati e Richiamati da Cliente	€ 20,19 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Spese incasso assegni assunti al Dopo Incasso	€ 6,00 (oltre le spese reclamate da Banche e P.U.)

ASSEGNI CIRCOLARI - SERVIZIO NON ATTIVO
--

Commissione per Emissione Assegni Circolari	€ 1,50
Imposta di Bollo Emissione Assegni Circolari in forma libera	€ 1,50 per singolo assegno

ASSEGNI ESTERI IN EURO - SERVIZIO NON ATTIVO

Commissione per acquisto Assegno Estero in euro	0,1%
Spesa Fissa per acquisto Assegno Estero in euro	€ 2,00
Insoluto Assegno Estero in euro	Nel caso in cui l'assegno non sia pagato verranno addebitati: l'importo dell'assegno impagato + eventuali commissioni reclamate da Iccrea Banca e dalle Banche Estere.

ASSEGNI ESTERI IN ALTRA DIVISA - SERVIZIO NON ATTIVO

Commissione per acquisto Assegno Estero in altra Divisa	0,1%
Spesa Fissa per acquisto Assegno Estero in altra Divisa	€ 2,00
Commissione Cambio per acquisto Assegno in altra Divisa	

	Cambio rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione come da Listino Cambi della Banca
Insoluto Assegno Estero in altra Divisa	Nel caso in cui l'assegno non sia pagato verranno addebitati: l'importo dell'assegno impagato + eventuali commissioni reclamate da Iccrea Banca e dalle Banche Estere.

Gli Assegni Esteri in Euro o in altra Divisa sono accettati dalla Banca con riserva di verifica e salvo buon fine fermo l'obbligo di rimborso, da parte del presentatore, in caso di mancato buon fine. Si fa presente che:

- gli assegni esteri pagabili su banche estere sono assoggettati alla normativa dello Stato in cui sono pagabili;
- gli assegni esteri oggetto di smarrimento, furto, frode falsificazione, segnalati dalla Banca estera, potranno essere resi e quindi addebitati al presentatore **SENZA LIMITI DI TEMPO**.

OPERAZIONI ESTERO	
Bonifico Estero nella valuta ufficiale di uno dei Paesi UE/Spazio Economico Europeo, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino (Bonifico SEPA)	€ 4,50
Bonifico Estero verso Paesi extra UE (Bonifico extra SEPA)	€ 15,00
Bonifico da Paesi Ue/Spazio Economico Europeo o da Paesi extra Ue - Spese Fisse	fino a € 12.500,00: € 0,00 oltre: € 3,00
Bonifico da Paesi Ue/Spazio Economico Europeo o da Paesi extra Ue - Commissioni Servizio	0,15%
Cambio Acquisto / Vendita Valuta per esecuzione / ricezione Bonifici	Cambio rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione come da Listino Cambi della Banca.
CASSA RACCOLTA VALUTA - SERVIZIO NON ATTIVO	
Acquisto Banconote	€ 3,00
Vendita Banconote	€ 3,00
Cambio Acquisto / Vendita Banconote	Cambio rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione come da Listino Cambi della Banca.
BONIFICI	
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	SERVIZIO NON ATTIVO
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	INTERNET BANKING: € 0,80
Bonifico Importo Rilevante o Urgente	SERVIZIO NON ATTIVO
Ordini Permanenti di Bonifico (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	SERVIZIO NON ATTIVO
Ordini Permanenti di Bonifico (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	SERVIZIO NON ATTIVO
Servizi consentiti nei soli casi in cui i sottoelencati strumenti di pagamento siano previsti dai singoli Bandi di Gara	
AUTORIZZAZIONE ADDEBITI	
Addebito RID/SDD Generica	€ 1,00 Commissione applicata ai RID/SDD emessi da Aziende non ancora classificate dalla Banca, in quanto di nuova immissione nell'Elenco delle Aziende SEDA, in una delle categorie di seguito indicate (soggette a commissioni di addebito differenti).
Addebito RID/SDD - Società del Mondo Credito Coop	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Banche e Finanziarie	€ 1,00
Addebito RID/SDD - Utenze Domestiche	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Società Petrolifere	€ 1,00
Addebito RID/SDD - Tabaccai & Giornalai	€ 1,00

Addebito RID/SDD - Agenzie Patiche Auto	€	1,00
Addebito RID/SDD - Onlus	€	0,00
Addebito RID/SDD - Farmacisti	€	1,00
Addebito RID/SDD - Viacard & Telepass	€	1,00
Addebito RID/SDD - Varie	€	1,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI		
Addebito Effetti da Sportello	€	0,00
Addebito RI.BA. da Sportello o Online	€	0,00
Addebito MAV da Sportello o Online	€	0,00
Addebito RAV da Sportello o Online	€	1,50
Addebito Bollettino Freccia Sportello o Online	€	0,00
ADDEBITO BOLLETTE / DELEGHE FISCALI		
Addebito Bolletta Enel Energia - Enel servizio Elettrico - Enelgas - Telecom da Sportello	€	2,00
Addebito Deleghe Fiscali (F24 /F23) da Sportello o Online	€	0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	fino a € 3.000,00: Tasso fisso: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0% fino a € 10.000,00: Tasso fisso: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0% oltre: Tasso fisso: 0,1% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0,1%
--------------------------------	--

FIDI E SCONFINAMENTI

Fido - SERVIZIO NON ATTIVO

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso fisso: 12%
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	2% su base annua

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra - fido	Tasso fisso: 13%
Commissione di istruttoria veloce	Si veda apposita sezione CIV
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 13%
Commissione di istruttoria veloce	Si veda apposita sezione CIV

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) e i criteri applicativi si rinvia al documento denominato "COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE - PROCEDURA INTERNA" disponibile sui Totem di Filiale e sul sito internet della Banca (www.bccmassafra.it).

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
---------------	---

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

A fronte di sconfinamenti in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido la Banca, svolge una attività di istruttoria veloce volta ad accertare il merito di credito del cliente e gli eventuali rischi che la posizione potrebbe assumere a seguito

di ogni addebito comportante uno sconfinamento, applica una Commissione di Istruttoria Veloce (di seguito anche CIV) determinata in misura fissa come di seguito esposto.

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) e i criteri applicativi si rinvia al documento denominato "COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE - PROCEDURA INTERNA" disponibile sui Totem di Filiale e sul sito internet della Banca (www.bccmassafr.it).

Commissione di istruttoria veloce sulle somme utilizzate extra-fido	€ 10,00
Commissione di istruttoria veloce sulle somme utilizzate in assenza di fido	€ 10,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 1
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	La CIV si applica per qualsiasi importo che genera un incremento, nel trimestre, di uno sconfinamento preesistente.
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	La CIV si applica per qualsiasi importo che genera uno sconfinamento nel trimestre.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 500,00 Con decorrenza 01/10/2020
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 500,00 Con decorrenza 01/10/2020

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Invio Periodico Comunicazione di Trasparenza (artt. 119 e 127-bis D.Lgs 385/93 - TUB)	POSTA: € 1,00 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 in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio Comunicazione di Variazione delle Condizioni (art. 118 D.Lgs 385/93 - TUB)	€ 0,00
Invio Documenti: raccomandata, posta ordinaria	Spese vive
Richiesta copia documenti	Per il dettaglio dei costi si rinvia al Foglio Informativo denominato "Servizio Rilascio Copia Documentazione"
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Recupero spese informazioni e visure	€ 10,00
Imposte e tasse	Nella misura stabilita dalla normativa vigente.

Richiesta copia documenti	
Copia di documenti (F23, F24, effetti, assegni bancari tratti e di terzi negoziati, assegni circolari emessi dalla BCC e di terzi negoziati, contabili contratti ed altri documenti)	
Disponibili su archivio elettronico	€ 0,70 per documento
Disponibile in archivio fisico	€ 3,50 per documento
Copia Assegni Bancari Tratti e negoziati presso altra Banca per il quale non è pervenuta l'immagine in procedura CIT	€ 2,00 per documento
Copia Assegni Circolari emessi dalla BCC e negoziati presso altra Banca	€ 5,00 per documento
Copia di estratti conto rilasciata in formato cartaceo	€ 3,50 per documento
Copia estratti conto rilasciata in formato elettronico	€ 0,70 per documento
Dichiarazioni	
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 10,00
Certificazioni	

Certificazione interessi passivi	€ 10,00
Spese per certificazioni fiscali	€ 10,00
Altro	
Rilascio di attestazione di capacità finanziaria/credito (Commissione per rilascio attestazione di capacità finanziaria/credito che comporta valutazione tecnico creditizia)	€ 25,00 per il socio € 35,00 per il non socio
Rilascio lettera di referenze generiche (Commissione per lettera di referenze generiche che non comporta valutazione tecnico creditizia richieste dai clienti tramite l'agenzia)	€ 10,00
Spese Invio Documentazione	
Consegna documentazione richiesta a mano	€ 0,00
Invio documentazione richiesta per posta	Spese effettivamente sostenute per l'invio postale
Invio documentazione richiesta per posta elettronica ivi inclusa scannerizzazione	fino a 5 documenti: Gratuita oltre: € 10,00 per tutta la scannerizzazione

SERVIZI DI PAGAMENTO

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

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Versamento Contanti	In giornata
Versamenti Contanti tramite ATM	In giornata
Versamento Assegni Bancari BCC di Massafra	In giornata
Versamento Assegni Circolari ICCREA BANCA Spa	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Circolari Altri Istituti/Vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Vaglia e Assegni Postali	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Bancari e Circolari tramite ATM	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Esteri in Euro o altra Divisa	30 giorni lavorativi

VALUTE

Versamento/Prelevamento Contanti	In giornata
Versamento Assegni Bancari BCC di Massafra	In giornata
Versamento Assegni Bancari Altri Istituti	3 giorni lavorativi
Versamento Assegni Circolari Iccrea Banca Spa	1 giorno lavorativo
Versamento Assegni Circolari Altri Istituti / Vaglia Banca d'Italia / Vaglia e Assegni Postali	1 giorno lavorativo
Addebito Ns. Assegni Bancari	Data emissione
Addebito Effetti - RI.BA. - Mav - Rav - Bollettino Freccia	Giornata operativa di addebito
Addebito RID/SDD	Giornata operativa di addebito

Addebito Bolletta Enel Energia - Enel servizio Elettrico - Enelgas - Telecom	Giornata operativa di addebito
Addebito Deleghe Fiscali (F24/F23)	Giornata operativa di addebito

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	
Bonifico Importo Rilevante - Urgente	
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Bonifico Extra SEPA in euro	
Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico Importo Rilevante - Urgente	
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifico Extra SEPA in euro	1 giorno dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito RID	Giornata operativa di addebito
Addebito Diretto SEPA (SDD)	
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI	
Solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Accredito RID – Addebito Diretto SEPA (SDD)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Accredito Ri.Ba	
Accredito MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

CALENDARIO	
GIORNATE NON OPERATIVE	
<ul style="list-style-type: none"> - I sabati e le domeniche - Le festività nazionali - Il Venerdì Santo - Le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - Le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
GIORNATE SEMI-OPERATIVE	
<ul style="list-style-type: none"> - Il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - 14 Agosto - 24 Dicembre 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine

- 31 Dicembre	di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
---------------	--

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd CUT OFF)

BONIFICI IN USCITA

Cut Off: orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva
L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Tipo Bonifico	Modalità	Orario Limite (cut off)
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Entro le ore 13:30 Entro le ore 10:30 nelle giornate semi-operative
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Entro le ore 13:30 Entro le ore 10:30 nelle giornate semi-operative
Bonifico Importo Rilevante – Urgente	Sportello	Disposto entro le ore 13:30
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile
Bonifico Extra SEPA in euro	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile
Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Cut Off Ri. Ba. PASSIVE: orario limite oltre il quale gli ordini non possono essere disposti.

Cut Off MAV/ Bollettini Bancari "FRECCIA" PASSIVI: orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva l'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Modalità	Orario Limite (cut off)
Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Entro le ore 13:30 Entro le ore 10:30 nelle giornate semi-operative

(*) 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

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
	Servizi di Banca Virtuale	

Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico Importo Rilevante – Urgente	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino Bonifico Extra SEPA in euro Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
<p>(*) In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.</p> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti RID	Data di scadenza	Data di scadenza
Addebiti Diretti SEPA (SDD)	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI Solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio		
Tipo incasso	Termine per l'accettazione	Tempi di esecuzione
Presentazione Addebiti Diretti SEPA (SDD Core – SDD B2B) – RID	10 giorni operativi anteriori alla data di scadenza delle disposizioni.	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data scadenza.
Presentazioni Ri.Ba.	20 giorni operativi anteriori alla data di scadenza delle disposizioni.	
Presentazione MAV	20 giorni operativi anteriori alla data di scadenza delle disposizioni.	

TERMINI PER L'ESECUZIONE DELLE "OPERAZIONI R (O R-TRANSACTION)"	
Sepa Direct Debit (SDD)	
Addebito ritorno insoluti (Return)	<p>SDD Core: entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione;</p> <p>SDD B2B: entro la seconda giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione</p>
Addebito ritorno insoluti – (Refusal) – rifiuto del debitore prima del regolamento interbancario	Data scadenza della disposizione.
Addebito SDD richiamati (Request for cancellation) - richiamo del creditore dopo l'invio al circuito interbancario ma prima del regolamento	Data scadenza della disposizione.
Addebito SDD richiamati (Revocation) – richiamo del creditore prima dell'invio al circuito interbancario	Data scadenza della disposizione.
Rimborso del Creditore (Reversal)	Entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.

Richiesta di rimborso del debitore per SDD Core (Refund)	Entro 8 settimane dalla scadenza.
Bonifici Sepa Credit Transfer (SCT)	
Storno (Return) – ordine trasmesso dalla Banca del Beneficiario alla Banca dell'ordinante	Entro 3 giornate operative successive alla data di regolamento del SCT originario
Richiamo (Recall) – richiesta di restituzione dei fondi per motivi tecnici da parte della Banca dell'Ordinante alla Banca del Beneficiario dopo il regolamento.	Banca dell'Ordinante: entro 10 giornate operative successive alla esecuzione del SCT originario. Banca del Beneficiario: accetta o rifiuta la richiesta entro 10 giornate operative successive alla ricezione della richiesta.

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	30 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	30 giorni
Assegni circolari tratti su altre banche italiane	30 giorni

ALTRO	
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
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodo invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodo applicazione spese omaggio	TRIMESTRALE
Periodo applicazione spese fisse	TRIMESTRALE
Periodo applicazione spese liquidazione	ANNUALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente.

La banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca procede alla chiusura del rapporto contrattuale entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo casi particolari per impedimenti tecnici o ritardi dovuti alla definitiva estinzione, liquidazione di tutti i rapporti ed esecuzione delle operazioni collegate al rapporto principale di conto corrente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami (Unità Organizzativa Area Governo) della Banca di Credito Cooperativo di Massafra S.C., via Mazzini 65/A, 74016 Massafra (TA) o all'indirizzo di PEC (posta elettronica certificata) bccmassafra@pec.bccmassafra.it o alla casella di posta elettronica: reclami@bccmassafra.it, che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. 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 o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca - 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 – Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) - (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'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

Rimane fermo che 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.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Addebito diretto	Servizi di pagamento con cui 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.
Area SEPA (Single Euro Payments Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti 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, a San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
BEN (tutte le spese sono 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 intermediarie.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bank Identifier Code (BIC)	Codice identificativo internazionale della banca che deve essere fornito unitamente al codice IBAN.
Bollettino Bancario Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato.
Bonifico	Servizio di pagamento con cui la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente.
Bonifico Importo Rilevante (B.I.R) o Urgente	Bonifico Importo Rilevante (B.I.R.) - operazioni di bonifico di importo pari o superiore a 258.000 euro – o Urgente – per qualsiasi importo – è un bonifico denominato in euro mediante il quale la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente entro la giornata di esecuzione. Procedura interbancaria amministrata dalla SIA per conto della Banca d'Italia.

Bonifico – SEPA (Verso altri Istituti)	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 – SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno)	È un ordine di pagamento in cui la banca dell'ordinante è anche quella del beneficiario.
Bonifico Transfrontaliero	Bonifico, denominato in euro, corone svedesi, lei rumeni o in una delle monete degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) o dei Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) disposto su incarico di un ordinante (consumatore o non consumatore) da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro.
Bonifico – extra SEPA (c.d. Bonifico Estero)	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 tenuta conto	Spese fisse per la gestione del conto.
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. Tale calendario viene elaborato e pubblicato dall'associazione FOREX (Associazione di operatori in cambi).
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Casellario Elettronico	Strumento informatico utilizzato quale tecnica di comunicazione a distanza. Le comunicazioni della Banca sono fornite, a tutti gli effetti di legge, su supporto durevole in via elettronica mediante visualizzazione e consultazione nella specifica sezione protetta, all'interno del sito Internet indicato dalla banca (servizio SimplyBank Web).
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Commissione di istruttoria veloce o Spesa 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 sul fido accordato (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.
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data di esecuzione dell'ordine	Data del regolamento interbancario del bonifico. In altri termini, è la data in cui avviene il passaggio dei fondi dalla banca dell'ordinante alla banca del beneficiario.
Data di ricezione dell'ordine	Giornata operativa nella quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto dalla banca perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito.
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.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.
Fido (Affidamento)	Contratto in base al quale la banca 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.
Giornata Operativa	Giorni feriali in cui gli sportelli della banca e delle filiali sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo.

	Ossia il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
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.
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.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
MAV	Pagamento mediante avviso, procedura interbancaria standardizzata di incasso mediante bollettino. La banca del creditore invia un avviso mediante bollettino al debitore.
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.
Operazione di pagamento (Ordine 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. 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 il RID/SDD. In relazione ai canali dispositivi gli ordini di pagamento si differenziano in "Online", se disposti da Internet Banking o da ATM, e "da Sportello", se disposti presso le filiali della banca con l'ausilio dell'operatore.
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.
OUR (tutte le spese sono 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 Ue Stati membri dell'Unione Europea	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria. Territori francesi d'oltremare: Guadaloupe, Guinea Francese, Martinique, Reunion.
Paesi EEA aderenti allo Spazio Economico Europeo	Islanda, Norvegia, Liechtenstein.
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.
Prestatore di servizi di pagamento (PSP)	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.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto, producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Procedura di Backup	Si ricorre alla procedura di Backup nel caso in cui gli assegni presentino delle alterazioni tali da non permettere la corretta acquisizione dell'immagine e quindi

	la gestione della materialità del titolo deve avvenire al di fuori della procedura CIT.
Procedura CIT (Check Image Truncation)	E' un nuovo processo di incasso assegni. Nato nell'ambito del processo di digitalizzazione del Paese, il Decreto legge n.70 del 2011 ha introdotto importanti modifiche e integrazioni al Decreto 21 Dicembre 1933, n. 1736 (c.d. Legge Assegni) riconoscendo valore giuridico alle copie informatiche degli assegni.
RAV	Ruolo mediante avviso, bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.
Ri.BA.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
RID – Rapporti Interbancari Diretti	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
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.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
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").
Schema SCT – SEPA Credit Transfer	Schema di regole per eseguire un 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	Operazione di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da 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.
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, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

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.
Versamento di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto