

## 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](mailto:info@bccmassafrà.it) - Sito Internet: [www.bccmassafrà.it](http://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

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso.

L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione *pro solvendo* di un credito, che consente al cliente scontatario di monetizzare anticipatamente lo stesso. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.).

L'operazione di sconto degli effetti costituisce, per la banca, un rischio, connesso all'esito finale che avrà l'incasso del titolo. Al riguardo la banca concede, ai propri clienti, in base alla valutazione del loro merito creditizio, apposita linea di credito consistente in un affidamento, a disposizione del cliente, per la presentazione di effetti di portafoglio commerciale.

### **Rischi tipici**

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

- Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del debitore ceduto.
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto;
- smarrimento, furto, sottrazione che dovesse verificarsi nell'iter di incasso di documenti cartacei;
- errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- errata indicazione delle coordinate bancarie d'appoggio (ABI/CAB) delle disposizioni, che può provocarne lo storno;
- 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;
- presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità del giorno di scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità della scadenza, ciò che può comportare lo storno della disposizione, in quanto non trasmessa entro i termini minimi stabiliti e la stampa tardiva, da parte della banca d'appoggio, dell'avviso di scadenza nei confronti del debitore.

Per le caratteristiche, i rischi tipici e le condizioni economiche relative al rapporto di conto corrente collegato alla posizione di castelletto "Sconto Commerciale" si fa rimando ai fogli informativi dei conti correnti.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

<b>TASSI</b>	
Tasso di interesse debitore annuo nominale	8%
<b>SPESE</b>	
Istruttoria	1,00% MIN €50,00
Revisione Periodica del Fido	Come Istruttoria
Accettazione distinta - Effetti	€ 0,00
Diritto di Brevità Effetti fuori piazza	€ 0,00
Diritto di Brevità Effetti su piazza	€ 0,00
Incasso Effetti fuori piazza	€ 6,00
Incasso Effetti su piazza	€ 3,00
Insoluto Effetto fuori piazza	€ 15,49 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Insoluto Effetto su piazza	€ 15,49 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Insoluto Effetto Protestato fuori piazza	1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 26,00 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Insoluto Effetto Protestato su piazza	1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 26,00 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Richiamo Effetto fuori piazza	1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 26,00
Richiamo Effetto su piazza	1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 26,00
Richiesta Esito Effetto fuori piazza	1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 26,00
Richiesta Esito Effetto su piazza	1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 26,00
Diritto minimo Sconto Effetti	€ 0,00
<b>ALTRE SPESE</b>	
Informativa Precontrattuale	€ 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 Trasparenza Variazione delle Condizioni (art. 118 D.Lgs 385/93 - TUB)	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
--	---

<b>Richiesta copia documenti</b>	
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

<b>Dichiarazioni</b>	
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 10,00
<b>Certificazioni</b>	
Certificazione interessi passivi	€ 10,00
Spese per certificazioni fiscali	€ 10,00
<b>Altro</b>	
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
<b>Spese Invio Documentazione</b>	
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

Imposte e tasse	Nella misura stabilita dalla normativa vigente.
<b>GIORNI</b>	
Accredito netto ricavo sconto Effetti	1 giorno calendario
Accredito Effetti a scadenza fuori piazza	15 giorni calendario
Accredito Effetti a scadenza su piazza	7 giorni calendario
Accredito Effetti a vista fuori piazza	15 giorni calendario
Accredito Effetti a vista su piazza	7 giorni calendario
Diritti di Brevità Effetti fuori piazza	In giornata
Diritti di Brevità Effetti su piazza	In giornata
Addebito Insoluto Effetti a scadenza	In giornata
Addebito Insoluti Effetti a vista	In giornata

<b>CAPITALIZZAZIONE</b>	
Modalità di calcolo degli interessi	Anno solare

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](http://www.bccmassafr.it).

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Entrambe le parti possono recedere in qualunque momento dal presente contratto senza preavviso e senza spese. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione, da effettuarsi mediante lettera raccomandata A/R.

Il recesso non pregiudica la validità e l'esecuzione delle singole operazioni già poste in essere, come pure gli obblighi o i diritti delle parti conseguenti a tali operazioni. Il Cliente si impegna a mantenere sul conto corrente di regolamento le somme necessarie al pagamento di operazioni relative ad addebiti diretti per le quali non sia scaduto il termine di 8 settimane entro cui il debitore del Cliente stesso può esercitare il diritto al rimborso ai sensi degli artt. 13 e 14 del D.lgs. n. 11/2010.

Il Cliente è tenuto a pagare quanto ancora dovuto entro 15 giorni dal ricevimento della sopracitata lettera raccomandata.

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

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, ricorsi e mediazione**

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](mailto:bccmassafra@pec.bccmassafra.it) o alla casella di posta elettronica: [reclami@bccmassafra.it](mailto: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](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, 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](http://www.conciliatorebancario.it)

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro 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 Payment 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, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
Avallo	Garanzia personale per un obbligato cambiario, espressa mediante sottoscrizione dell'avallante sul titolo cambiario, preceduta dalle parole per avallo o da altra formula equivalente.

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)	Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) 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, 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. Tali bonifici possono essere in euro o valuta diversa.
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.
Cessione del credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Commissione di Incasso	Commissione applicata per il servizio di incasso su ciascun titolo presentato.
Conto di pagamento	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 disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
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.

Diritto Brevità	Si applica se l'effetto è stato presentato meno di 12 giorni fissi prima della scadenza se pagabile presso gli sportelli della Nostra Banca o meno di 20 giorni fissi della scadenza se pagabile presso altri Istituti.
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.
Giorni Banca	Giorni ulteriori rispetto alla scadenza facciale degli effetti presentati o alla data di scadenza del termine per il pagamento del credito oggetto dell'operazione, rilevanti ai fini del calcolo degli interessi.
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	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.
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.
Salvo Buon Fine – S.B.F.	Modalità di accredito dei titoli: i titoli vengono accreditati con la clausola "Salvo buon fine"; in caso di mancato pagamento detti titoli, gravati delle spese previste per gli insoluti, vengono riaddebitati al cedente.
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	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, 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.
Tasso Annuo Effettivo Globale - TAEG	Indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
Tasso di Interesse debitore annuo nominale	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM del finanziamento, aumentarlo del 25% e aggiungere una maggiorazione di 4 punti. La differenza tra tale limite e il TEGM non può essere superiore a otto punti percentuali.
Titoli fuori piazza (Effetti – Ri. Ba)	Titoli domiciliati presso altri istituti di credito.
Titoli su piazza (Effetti – Ri. Ba)	Titoli domiciliati presso la banca.
Valute sugli accrediti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sugli addebiti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'accredito e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.