

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 Massafra – (TA)

Tel.: 0998804840 – Fax: 0998806251

Codice Fiscale 02425620735

Email: info@bccmassafra.it - Sito Internet: www.bccmassafra.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 Anticipo Salvo Buon Fine è un conto tecnico. Tale operazione permette al Cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

Presupposto di questa operazione è la concessione di uno specifico affidamento da parte della banca. La clausola SBF (salvo buon fine) presuppone che l'importo del credito venga riaddebitato al cliente se l'operazione d'incasso non avesse buon fine.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento credito oggetto dell'anticipazione;
- la variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto;
- la revoca del fido nel caso di utilizzo non corretto dello stesso o a seguito di atti che pregiudichino la situazione finanziaria, patrimoniale, legale od economica del cliente.

Per saperne di più:

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.bccmassafra.it.

CONDIZIONI ECONOMICHE**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO****Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 20,01%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva sull'accordato.
--	-----------------	---

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 12,77%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva sull'accordato.
---	-----------------	---

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.

TASSI	
Tasso interessi debitore annuo nominale	entro fido: Tasso fisso: 10% oltre fido: Tasso fisso: 10%
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	2%
Commissione di istruttoria veloce sulle somme utilizzate oltre fido	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

SPESE	
Spese per l'apertura del conto	Non previste
Canone annuo	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Informativa Precontrattuale	€ 0,00
Invio Periodico Comunicazione di Trasparenza (art. 119 e 127-bis D.Lgs 385/93 - TUB)	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato 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
--	--------

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.bccmassafra.it).

Commissione di istruttoria veloce sulle somme utilizzate extra-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

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

Imposte e tasse	Nella misura stabilita dalla normativa vigente.
-----------------	---

ALTRE SPESE

Accettazione Distinta - RI.BA.	€ 0,00
Incasso RI.BA. fuori piazza - da home banking	€ 3,00
Incasso RI.BA. fuori piazza - manuale	€ 4,00
Incasso RI.BA. fuori piazza - da supporto	€ 4,00
Incasso RI.BA. su piazza - da home banking	€ 3,00
Incasso RI.BA. su piazza - manuale	€ 4,00
Incasso RI.BA. su piazza - da supporto	€ 4,00
Insoluto RI.BA. fuori piazza	€ 1,50% Massimo € 6,00

Insoluto RI.BA. su piazza	€ 1,50% Massimo € 6,00
Proroga RI.BA. fuori piazza	€ 0,00
Proroga RI.BA. su piazza	€ 0,00
Richiamo RI.BA. fuori piazza	1,50% Massimo € 6,00
Richiamo RI.BA. fuori piazza	1,50% Massimo € 6,00
GIORNI	
Accredito Ri.Ba. Fuori Piazza	1 giorno lavorativo
Accredito Ri.Ba. Su Piazza	In giornata
Addebito Ri.Ba. Insoluti	In giornata

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.

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
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.

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 Massafr S.C., via Mazzini 65/A, 74016 Massafr (TA) o all'indirizzo di PEC (posta elettronica certificata) bccmassafr@pec.bccmassafr.it o alla casella di posta elettronica: reclami@bccmassafr.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-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 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