VAL DI FIEMME CASSA RURALE

FOGLIO INFORMATIVO

PORTAFOGLIO - SCONTO COMMERCIALE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Via: P.zza C. Battisti, 12 - 38033 – Cavalese (TN)
Tel.: 0462/815700 - Fax: 0462/815999
Email: info@crvaldifiemme.it Sito internet: www.crvaldifiemme.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Trento n. 00104040225
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2716.9.0 - cod. ABI 08184
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157617
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Si tratta di un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).
Per incasso semplice si intende la trattazione di cambiali, pagherò, ricevute, assegni, per l'accettazione e/o l'incasso.
Per incasso documentario si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o l'incasso.
Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista o a scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice potrà rilasciare i documenti al trassato soltanto contro pagamento immediato), consegna documenti contro accettazione (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro accettazione di una tratta),consegna di documenti contro assunzione di impegno di pagamento differito (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro suo impegno di pagamento ad una data differita emesso in carta semplice).
Gli assegni in euro o in divisa estera, tratti su Banca Estera sono accreditati sbf al cliente esclusivamente in presenza di specifico accordo con controparte bancaria estera (CASH LETTER), diversamente sono assunti al Dopo Incasso.
Per le assunzioni allo Sconto la Banca rileva un credito, rappresentato da effetti e/o documenti, aventi scadenza futura pagandone il valore attuale, cioè corrispondendo al Cedente l'ammontare del credito stesso diminuito degli interessi per il tempo di anticipo.

PRINCIPALI RISCHI

variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
smarrimento/furto dei documenti.
rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE	
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CHIOSCO MULTIMEDIALE: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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 DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 0,00
S.D.D.	€ 0,00
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	€ 0,00
S.D.D. - INCASSI COMM.	€ 0,00
Spese ricerca e copia (per singolo documento) - escluso spese spedizione	archiviato in formato elettronico: € 5,20 archiviatoi in formato cartaceo: € 7,25
ACCETTAZIONE DISTINTA / M.AV. - INCASSI COMM.	€ 0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
BREVITA' S/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 3,00
TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 3,00
NON TRATT. CON SPESE / MANUALE	€ 3,00
NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	€ 3,00
INCASSO F/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC. / MANUALE	€ 3,00
NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 0,00
S.D.D. / DA HOME BANKING	€ 0,00
S.D.D. / MANUALE	€ 0,00
S.D.D. / DA SUPPORTO	€ 0,00
S.D.D. - CIRCUITO TR / DA HOME BANKING	€ 0,00
S.D.D. - CIRCUITO TR / MANUALE	€ 0,00
S.D.D. - CIRCUITO TR / DA SUPPORTO	€ 0,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 0,00
S.D.D. - INCASSI COM / HB DA CONV.XML	€ 0,00
S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE	€ 0,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 0,00
INCASSO F/P / M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING	€ 0,00

INCASSO F/P / M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE	€	0,00
INCASSO F/P / M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO	€	0,00
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 3,00	
TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 3,00	
NON TRATT. CON SPESE / MANUALE	€ 3,00	
NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	€ 3,00	
INCASSO S/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC. / MANUALE	€ 3,00	
NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	€	0,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	0,00
RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€	0,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	0,00
S.D.D. / DA HOME BANKING	€	0,00
S.D.D. / MANUALE	€	0,00
S.D.D. / DA SUPPORTO	€	0,00
S.D.D. - CIRCUITO TR / DA HOME BANKING	€	0,00
S.D.D. - CIRCUITO TR / MANUALE	€	0,00
S.D.D. - CIRCUITO TR / DA SUPPORTO	€	0,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	0,00
S.D.D. - INCASSI COM / HB DA CONV.XML	€	0,00
S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	0,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	0,00
INCASSO S/P / M.AV. - INCASSI COMM. / DA HOME BANKING	€	0,00
INCASSO S/P / M.AV. - INCASSI COMM. / MANUALE	€	0,00
INCASSO S/P / M.AV. - INCASSI COMM. / DA SUPPORTO	€	0,00
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,00	
TRATTABILI NO SPESE	€ 3,00	
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 3,00	
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 3,00	
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 3,00	
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€	0,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	0,00
S.D.D.	€	0,00
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	€	0,00
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	0,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,00	
TRATTABILI NO SPESE	€ 3,00	
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 3,00	
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 3,00	
INSOLUTO S/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 3,00	
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€	3,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	3,00
S.D.D.	€	3,00
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	€	3,00
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	3,00
INSOLUTO S/P / M.AV. - INCASSI COMM.	€	3,00

STAMPA BOLLETTINO M.AV. / M.AV. - INCASSI COMM.	€ 3,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	1,5% Minimo: € 3,00 Massimo: € 8,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P TN / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P TN / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 8,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 8,00
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 8,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 8,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 8,00
S.D.D.	€ 8,00
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	€ 8,00
S.D.D. - INCASSI COMM.	€ 8,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 3,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 3,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 3,00
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 3,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 3,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 3,00
S.D.D.	€ 3,00
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	€ 3,00

S.D.D. - INCASSI COMM.	€ 3,00
RICHIAMO S/P / M.AV. - INCASSI COMM.	€ 3,00
RICHIAMO F/P CIRCUITO TN / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 8,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 8,00
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 8,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 8,00
PROROGA F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
PROROGA F/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 0,00
PROROGA F/P CIRCUITO TN / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
PROROGA F/P CIRCUITO TN / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
PROROGA S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
NON TRATT. CON SPESE MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE MARC.	€ 0,00
PROROGA S/P / NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	€ 0,00
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	archiviato in formato elettronico: € 5,20 archiviatoi in formato cartaceo: € 7,25

GIORNI

ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	7 giorni calendario
TRATTABILI NO SPESE	7 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE MARC.	7 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE MARC.	7 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	7 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	7 giorni calendario
RI.BA. - INCASSI COMM.	7 giorni calendario
S.D.D.	7 giorni calendario
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	7 giorni calendario
S.D.D. - INCASSI COMM.	7 giorni calendario
M.AV. - INCASSI COMM.	7 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	7 giorni calendario

TRATTABILI NO SPESE	7 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE MARC.	7 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE MARC.	7 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	7 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	7 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	4 giorni calendario
TRATTABILI NO SPESE	4 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE MARC.	4 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE MARC.	4 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	4 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	4 giorni calendario
RI.BA. - INCASSI COMM.	4 giorni calendario
S.D.D.	4 giorni calendario
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	4 giorni calendario
S.D.D. - INCASSI COMM.	4 giorni calendario
M.AV. - INCASSI COMM.	4 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	4 giorni calendario
TRATTABILI NO SPESE	4 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE MARC.	4 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE MARC.	4 giorni calendario
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	4 giorni calendario
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	4 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
TRATTABILI NO SPESE	In giornata
NON TRATT. CON SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
TRATTABILI NO SPESE	In giornata
NON TRATT. CON SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
TRATTABILI NO SPESE	In giornata
NON TRATT. CON SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata
RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
S.D.D.	In giornata
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	In giornata
S.D.D. - INCASSI COMM.	In giornata

M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
TRATTABILI NO SPESE	In giornata
NON TRATT. CON SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE MARC.	In giornata
NON TRATT. CON SPESE NO MARC.	In giornata
NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata
GG MAX DA DATA SCAD. PER VAL. / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
TRATTABILI NO SPESE	In giornata
RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
S.D.D.	In giornata
S.D.D. - CIRCUITO TRENTINO	In giornata
S.D.D. - INCASSI COMM.	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente giorni 15

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Cassa Rurale Val di Fiemme | Ufficio Reclami
Piazza C. Battisti n.4 – 38038 – Tesero (TN)
Fax: 0462 815999
e-mail riskcontroller@crvaldifiemme.it - pec: info@pec.cr-fiemme.net
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra , prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue

	operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
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.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
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	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, 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 allo sconfinamento in assenza di fido. 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, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del

	servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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.
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.