

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
D.Lgs.11/2010-PSD)
diversi dalle carte di pagamento****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet: www.bancadelterritoriolombardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio consente di:

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

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

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

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**.

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**
BONIFICI IN USCITA
Commissioni e spese (per ogni singolo bonifico)
Bonifici SEPA (SCT- SEPA Credit transfer) in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi dei regolamenti CE n. 924/2009*

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	3,60€	6,00€
	Per emolumenti	3,60€	6,00€
	Per girofondo	3,60€	6,00€
Internet banking	Generico	0,00€	1,60€
	Per emolumenti	0,00€	1,60€
	Per girofondo	0,00€	1,60€
Con ordine permanente	-	0,00€	3,10€
Con Distinta	-	3,60€	3,60€
Mediante presentazione massiva	-	3,60€	3,60€

Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur*

Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	10,00 Eur	10,00 Eur
	10,00 Eur	10,00 Eur
	10,00 Eur	10,00 Eur
Internet banking	10,00 Eur	10,00 Eur
	10,00 Eur	10,00 Eur
	10,00 Eur	10,00 Eur

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

Modalità	Voce	Importo
Sportello	BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
	BONIFICO ESTERO (spese fisse)	10,50 Eur
	spese swift	Comprese nelle spese fisse
	spese invio comunicazioni	0,00 Eur
Canale telematico	BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
	BONIFICO ESTERO (spese fisse)	10,50 Eur
	spese swift	Compreso nelle spese fisse
	spese invio comunicazioni	0,00 Eur

(*) il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento (PSP). Per la sola operatività di sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

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

Modalità	Voce	Importo
Sportello	BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
	BONIFICO ESTERO (spese fisse)	10,50 Eur
	spese swift	Compreso nelle spese fisse

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**

	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	fino a 12.500€ o ctv di divisa OUT: 15,00 € Da 12.500,01€ fino a 50.000€ o ctv di divisa OUT: 25,00 € oltre 50.000€ o ctv di divisa OUT: 80,00 €
	spese invio comunicazioni	0,00 Eur
Canale telematico	BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
	BONIFICO ESTERO (spese fisse)	10,50 Eur
	spese swift	Compreso nelle spese fisse
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	fino a 12.500€ o ctv di divisa OUT: 15,00 € Da 12.500,01€ fino a 50.000€ o ctv di divisa OUT: 25,00 € oltre 50.000€ o ctv di divisa OUT: 80,00 €
	spese invio comunicazioni	0,00 Eur

Valute

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA	Stesso giorno data operazione
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico - extra SEPA in euro, o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	Stesso giorno data operazione

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico / SEPA	Sportello	14:00
	Internet banking: - on line - distinte	14:00
	Mediante remote banking (CBI)	14:00
	Bonifico - extra SEPA	Sportello
	Canale telematico	14:00
Bonifico Urgente	Sportello	14:00
Bonifico Alta Priorità	Canale telematico	14:00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(**)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Medesimo giorno di ricezione dell'ordine (**)
	Canale telematico	Medesimo giorno di ricezione dell'ordine (**)

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**

Bonifico SEPA (SCT- SEPA Credit transfer) in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi, lei rumeni	Sportello	Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Canale telematico	Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico Alta Priorità	Canale telematico	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico - extra SEPA in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria	Sportello	Massimo 2 giornate lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Massimo 2 giornate lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	Sportello	Massimo 2 giornate lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Massimo 2 giornate lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine

(**) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

BONIFICI IN ENTRATA
Commissioni e spese

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici SEPA (SCT-Sepa Credit Transfer) in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi del regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur	0,00 Eur
Bonifici Italia urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur	0,00 Eur	0,00 Eur

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

Voce	Importo
INCASSO BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min.2,60 Eur
INCASSO BONIFICO ESTERO (spese fisse)	5,50 Eur
spese invio comunicazioni	0,00 Eur

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

Voce	Importo
INCASSO BONIFICO ESTERO – (%) (commissioni di intervento)	0,15% min 2,60 Eur
INCASSO BONIFICO ESTERO (spese fisse)	5,50 Eur
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni	0,00 Eur

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**

Valute	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi dei regolamenti CE n. 924/2009	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico - extra SEPA in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein), non appartenente all'unione monetaria.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni di regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex)
Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni di regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex)
Ri.Ba PASSIVE	
Commissioni e spese	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	0,00 Eur
Pagamento allo sportello	0,50 Eur
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	0,50 Eur
Pagamento mediante Internet banking	0,00 Eur
Pagamento mediante CBI	0,00 Eur
Valuta di addebito	
Giornata operativa di addebito	
Tempi di esecuzione	
Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza	
MAV PASSIVI	
Commissioni e spese	
Pagamento MAV	Gratuito
Valuta di addebito	

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**

Giornata operativa di addebito

Tempi di esecuzione

Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Canale telematico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO
Commissioni e spese

Pagamento Bollettino Bancario Freccia	Max 1,00 Eur
---------------------------------------	--------------

Valuta di addebito

Giornata operativa di addebito

Tempi di esecuzione

Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Canale telematico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

SDD PASSIVI
Commissioni e spese

Core Direct Debit (SDD Core)	0,50 Eur
SDD Direct Debit B2B (SDD B2B – Business to Business) (solo per clienti diversi da consumatori)	0,50 Eur

Valuta di addebito

Giornata operativa di addebito

Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

Altre spese applicabili agli addebiti diretti

Per richiesta di rimborso (refund)	10,00 Eur
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	0,00 Eur
Gestione del mandato	0,00 Eur
Richiesta copia del mandato	Archiviato in modalità cartacea: 10,00 Eur Archiviato in modalità elettronica: 3,50 Eur

SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI

Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa	
	Sportello	In-Bank
Pagamento bollettino di c/c postale	modalità non prevista	1,10 €

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
D.Lgs.11/2010-PSD)
diversi dalle carte di pagamento**

Ricarica Buoni Pasto	modalità non prevista	1,00 €
Pagamento Sanzioni	modalità non prevista	1,50 €
Ricarica/abbonamenti Trentino Trasporti	modalità non prevista	0,00 €
Ricarica telefonica	modalità non prevista	0,00 €
Ricarica carta prepagata	modalità non prevista	1,00 €
Pagamento bolletta Telecom	modalità non prevista	1,00 €
Pagamento bollette Cbill	1,00 €	1,00 €
Altre operazioni	modalità non prevista	1,90 €

Valuta di addebito

Data operazione

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO

Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	10,00 Eur
Per revoca dell'ordine (refusal)	10,00 Eur
Spesa per storno (return)	10,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	0,00 Eur
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento	0,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	0,00 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

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

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

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto di trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT – SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Reclami

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:

BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btl.bcc.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

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

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
D.Lgs.11/2010-PSD)
diversi dalle carte di pagamento**

- 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.

Nel caso di inosservanza da parte della banca degli obblighi previsti in materia di servizi di pagamento dal D. Lgs. N. 385 del 1° settembre 1993 e dalle relative disposizioni di attuazione nonché dal D. Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010, di recepimento della direttiva 2007/64/CE sui servizi di pagamento (PSD), sono applicabili alla banca le sanzioni amministrative pecuniarie di cui all'art. 32 del D. Lgs. n. 11/2010 e dall'art. 144 del D. Lgs. n. 385/1993.

LEGENDA

Ordinante	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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.
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.
IBAN	Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come segue: <ul style="list-style-type: none">• codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT");• codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN;• CIN (1 carattere alfabetico);• codice ABI (5 cifre), che identifica la Banca dove è aperto il conto;• codice BIC (5 cifre), individua la filiale della Banca; numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici), identifica il conto corrente (NB: se il numero di conto è di lunghezza inferiore a 12 caratteri si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero").
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.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**

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.
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea e nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera)
SCT - SEPA Credit Transfer	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
SEDA – SEPA-Compliant Electronic Database Alignment	Servizio opzionale aggiuntivo (AOS) sviluppato in sostituzione della precedente procedura di <i>Allineamento Elettronico Archivi</i> (AEA), in fase di dismissione, al fine di garantire la risoluzione di alcune problematiche che la dismissione dell'AEA creerebbe, quali, ad esempio, la condivisione di qualsiasi genere di informazione tra la Banca del Creditore e la Banca del Debitore, l'attivazione di un Mandato SDD presso la Banca del Pagatore, ecc.
Bonifico – SEPA	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 – extra SEPA	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
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
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.
Addebito diretto	Con l'addebito diretto 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
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Slovacchia, Lituania, Lettonia) e 9 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia).
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento

**Servizi di Pagamento (disciplinati dal
 D.Lgs.11/2010-PSD)
 diversi dalle carte di pagamento**

	presso qualsiasi sportello bancario.
Valuta	data di inizio di decorrenza degli interessi.
P.S.P.	<p>Prestatori dei servizi di Pagamento – Sono i soggetti che devono attenersi alla PSD nel fornire servizi di pagamento alla clientela sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Enti creditizi (es.: Banche); <input type="checkbox"/> Istituti di Moneta Elettronica (IMEL); <input type="checkbox"/> Uffici Postali, che forniscono servizi di pagamento secondo la legislazione nazionale; <input type="checkbox"/> Istituti di Pagamento (nuovi soggetti abilitati ad offrire servizi di pagamento: es. si prevede a breve l'ingresso della grande distribuzione, operatori telefonici, etc); <input type="checkbox"/> Banche Centrali nazionali e Banca Centrale Europea quando non agiscono come autorità monetarie o pubbliche; <input type="checkbox"/> Stati membri e autorità regionali e locali quando non agiscono come pubbliche autorità.
P.S.D.	Payment Services Directive – Direttiva Europea 2007/64/CE recepita con Decreto Legislativo n.11 del 27 gennaio 2010, che regola le condizioni dell'offerta di servizi di pagamento all'utenza finale (cittadini, imprese e Pubblica Amministrazione)
Reject	L'operazione di " <i>Reject</i> ", ovvero il rifiuto all'esecuzione dell'addebito, avviene prima del regolamento interbancario.
Return	L'invio del messaggio di insoluto dell'addebito (" <i>Return</i> ") avviene su iniziativa della Banca del debitore, in una data successiva al regolamento interbancario di un addebito SDD.
Refund	Il Rimborso (" <i>Refund</i> ") è avviato su richiesta del Pagatore, che può esercitare il diritto di rimborso di un addebito diretto entro le 8 settimane dalla data di addebito. Non è ammesso per l'SDD B2B ma solo per l' SDD Core.
Reversal	Il Rimborso di iniziativa del Creditore (" <i>Reversal</i> ") avviene nel caso in cui il Creditore, dopo l'avvenuto Regolamento delle somme, ha l'esigenza di restituire tutta la somma o parte di essa al Pagatore e, pertanto, dispone il rimborso al Pagatore dell'intero importo da restituire. Tale disposizione deve essere inviata alla Banca del Pagatore entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito.
Refusal	Il Pagatore può disporre, prima della data di addebito, la revoca del singolo addebito diretto (" <i>Refusal</i> ") , con la finalità di bloccare una richiesta di addebito. Se la Banca del Debitore gestisce la richiesta prima del Regolamento interbancario, l'operazione di <i>Refusal</i> consisterà in un rifiuto della richiesta di addebito (" <i>Reject</i> "); viceversa, se la richiesta perviene dopo il Regolamento interbancario, l'operazione consisterà in uno storno delle somme addebitate (" <i>Return</i> ") da regolarsi preferibilmente entro la Data di Addebito o comunque non oltre due giorni interbancari lavorativi.
Revocation	Il Creditore, dopo aver disposto una richiesta di incasso, può richiedere alla propria Banca Assuntrice un richiamo della disposizione prima che la Banca invii la richiesta di addebito al circuito interbancario (si dice che la richiesta di addebito è ancora in Caveau)