

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### BancaTer Credito Cooperativo FVG – Società cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158341 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 451870 - ABI: 08631  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale Garanzia  
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo del Credito Cooperativo  
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 Udine e Codice Fiscale n. 00251640306  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Sede: 33100 Udine, via Tricesimo, 157/B tel. 0432 749811, fax 0432 749875  
E-mail: [info@bancater.it](mailto:info@bancater.it), pec: [segreteria@pec.bancater.it](mailto:segreteria@pec.bancater.it), web: [www.bancater.it](http://www.bancater.it)

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancater.it](http://www.bancater.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

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 della banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per il cliente tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

### VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

<b>SPESE FISSE</b>	
<b>Gestione Liquidità</b>	
Canone annuo	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
<b>Servizi di pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato.
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato.
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato.
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: € 0,00 Online: € 0,00
Domiciliazione utenze	Servizio non commercializzato.

<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	
<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	
<b>Fidi</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato.
Commissione onnicomprensiva	Servizio non commercializzato.
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Sconfino di conto corrente non previsto per questo tipo di rapporto. Tasso variabile: Tasso di sconfino (Attualmente pari a: 12,3%) + 0 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,3% Tasso di sconfino
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Servizio non previsto
Massimo per la Commissione istruttoria veloce - Rapporto non Affidato	Servizio non previsto

## 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

## DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca

Non prevista la gestione di contanti e assegni

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

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spese per Operazione	€ 0,00
Spese per Liquidazione	Vedi voce "Spese annue per conteggio interessi e competenze"
Spese per Invio scalare - Posta	€ 0,00
Spese per invio documentazione di trasparenza periodica - Posta	€ 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.

### SERVIZI DI PAGAMENTO

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

### ASSEGNI

Spese cambio Assegni	Servizio non previsto
Bollo Assegni Forma Libera	€ 1,50

### Incassi e Pagamenti

Bonifico Banche - Cassa	€ 8,60
Bonifico Clienti - Cassa	€ 6,30
Bonifico Urgente - Cassa	€ 12,00
Bonifico Estero / Servizi Diversi	€ 6,00
Bonifico Estero / Internet Banking	€ 6,00
Bonifico Estero - (%) / Servizi diversi	0,075% Minimo: € 1,00
Bonifico Estero - (OUR) / Generiche	€ 7,50
Incasso Bonifico Estero	€ 2,50

Incasso Bonifico Estero (%)	0,075% Minimo: €	1,00
Ordine Permanente Banche	Massimo: €	5,00
Ordine Permanente Cliente	Massimo: €	5,00
Bonifico Banche / Sportello	€	0,00
Bonifico Banche / Sportello / Giroconto	€	0,00
Bonifico Banche / Distinte Cartacee	€	0,00
Bonifico Banche / Distinte Elettroniche	€	0,00
Bonifico Banche / ATM & Chiosco	€	0,00
Bonifico banche / Internet Banking	€	0,00
Bonifico banche / Internet Banking / Giroconto	€	0,00
Bonifico Clienti / Sportello	€	0,00
Bonifico Clienti / Distinte Cartacee	€	0,00
Bonifico Clienti / Distinte Elettroniche	€	0,00
Bonifico Clienti / ATM & Chiosco	€	0,00
Bonifico Clienti / Internet Banking	€	0,00
Bonifico Urgente / Sportello	€	0,00
Bonifico Urgente / Internet Banking	€	0,00
<b>ASSEgni CIRCOLARI</b>		
Spese per emissione singolo A/Circolare	€	4,00
Recupero Bolli Emissione A/Circolari	€	1,50
Altre commissioni sull'importo totale dell'operazione	min € 0,00	max € 4,00

### VALUTE E DISPONIBILITA'

Giorni Valuta - Vaglia Postali	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Rinegoziazione assegni insoluti/irregolati	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Versamento assegni bancari Fuori Piazza	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Versamento assegni bancari Su Piazza	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Versamento assegni bancari Fuori Piazza - Cassa Continua	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Versamento assegni circolari - Cassa Continua	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Versamento assegni circolari - Cassa Self	1 giorno lavorativo
Giorni Disponibilità - Vaglia Postali	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Versamento assegni bancari Fuori Piazza	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Rinegoziazione assegni insoluti/irregolati	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità - Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni Disponibilità - Versamento assegni bancari Su Piazza	3 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Versamento assegni bancari Fuori Piazza - Cassa Continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità - Versamento assegni circolari - Cassa Continua	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità - Versamento assegni circolari - Cassa Self	2 giorni lavorativi

**BONIFICI IN USCITA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

**BONIFICI IN ENTRATA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

**INCASSI COMMERCIALI**

<b>RID PASSIVI</b>	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>Ri.Ba PASSIVE</b>	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI</b>	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### BONIFICI IN USCITA

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 Italia	Sportello	16.30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
Bonifico Estero (SEPA)	Sportello	16.30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
Bonifico di importo rilevante	Sportello	13.30
	InBank	disposto entro le ore 13,30
	OnBank	disposto entro le ore 13,30
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 13,00

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

*Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con orario di chiusura.*

## TEMPI DI ESECUZIONE

### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

(\*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

### INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Giorno operativo successivo alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	5 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID	5 giornate operative anteriori alla data

Veloce	scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).

<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	12 giornate operative anteriori alla data scadenza (per le Ri.Ba con scadenza dal primo luglio 2010).

<b>ALTRO</b>	
Conteg. e accredito int. avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
Periodicità addebito spese	TRIMESTRALE
Tipo liquidazione avere	PER SALDI LIQUIDI
Period. invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodo appl. oper. omaggio	ANNUALE
Periodo appl. spese fisse	TRIMESTRALE
Periodo appl. spese liquidaz.	TRIMESTRALE
Periodo appl. spese gest. fido	TRIMESTRALE

**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° 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

## **Reclami, ricorsi e mediazione**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BancaTer Credito Cooperativo FVG - via Tricesimo, 157/B - 33100 Udine (UD), indirizzo di PEC: [reclami@pec.bancater.it](mailto:reclami@pec.bancater.it), indirizzo di posta elettronica: [reclami@bancater.it](mailto:reclami@bancater.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR.

*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](http://www.conciliatorebancario.it)*

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare in qualunque momento esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, 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'ABF. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## **LEGENDA**



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.
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.
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	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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.
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-impresе.

Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
--	--