

**FOGLIO INFORMATIVO CONCERNENTE I SERVIZI ACCESSORI DI PAGAMENTO
DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO
RELATIVI AL CONTO CORRENTE DENOMINATO CONTROCORRENTE IN CONVENZIONE
VERSIONE PREDISPOSTA PER I CONSUMATORI**

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. - IBL BANCA

Sede sociale in Roma Via Venti Settembre 30 00187 ROMA - Capitale Sociale € 75.000.000 interamente versato
Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1
Iscritto all'Albo delle Banche al n. 5578 - ABI: 3263.1 CAB: 03200
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Registro Imprese RM 354/27 - CCIAA Roma 43658 - Codice Fiscale 00452550585 - www.iblbanca.it - email:info@iblbanca.it - n. tel.: 800 91.90.90 fax: 06/83496032

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
ISCRIZIONE AD ALBI O ELENCHI	
NUMERO DELIBERA ISCRIZIONE ALL'ALBO / ELENCO	

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.
Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.
Non sono previsti costi in caso di offerta fuori sede

FIRMA DEL CLIENTE

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO

I servizi di pagamento consentono al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente o di fornire informazioni relative allo stesso conto corrente. I servizi di pagamento diversi dalle carte di pagamento consentono al cliente di:

- incassare crediti tramite assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere ovvero a carico di altre agenzie della Banca. L'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- pagare mediante bonifico SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer) una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste);
- richiedere l'emissione di assegni circolari, emessi, su richiesta del cliente (richiedente), dalla Banca solo previa verifica della disponibilità liquida del conto corrente del richiedente. Il beneficiario indicato sul titolo può ottenere il pagamento dell'assegno circolare nelle stesse modalità dell'assegno bancario;
- incassare e pagare mediante bonifico istantaneo. Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente ed accreditato in tempo reale, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi e ha un limite massimo attuale di euro 100.000 in entrata e euro 20.000 in uscita. Il bonifico istantaneo può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer.
- pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV;
- pagare importi attraverso addebiti S.D.D. il cui pagamento avviene solo mediante regolamento in conto corrente;
- ottenere, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, copia di estratti conto e documenti contabili concernenti operazioni svolte presso la banca;
- trasferire fondi ad un beneficiario tramite il servizio Plick;
- eseguire pagamenti presso gli esercizi commerciali convenzionati (fisici e online) tramite i servizi Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay e analoghi strumenti.

I servizi di pagamento sono un servizio accessorio riservato ai clienti che hanno in essere il rapporto di conto corrente al quale si riferiscono, rivolto a persone fisiche (consumatori).

I PRINCIPALI RISCHI

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 o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento imputabile ad errori del cliente, della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- malfunzionamenti dei sistemi di pagamento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE RELATIVE AI SERVIZI DI PAGAMENTO		
PACCHETTO	SEMPLICE	STRAORDINARIO
ASSEGNI		
SPESE RICHIAMO ASSEGNI	EURO 15,00	EURO 15,00
COMMISSIONI PER RICHIESTA BENEFONDI SU ASSEGNI (COMPRESSE SPESE TELEFONICHE)	EURO 10,00	EURO 10,00
ASSEGNI CIRCOLARI		
I COMMISSIONE PER EMISSIONE	EURO 5,00 PER CIASCUN ASSEGNO PER IL PRIMO ASSEGNO EMESSO NELL'ANNO SOLARE IL COSTO DI EMISSIONE SARÀ PARI AD EURO 0	EURO 5,00 PER CIASCUN ASSEGNO PER IL PRIMO ASSEGNO EMESSO NELL'ANNO SOLARE IL COSTO DI EMISSIONE SARÀ PARI AD EURO 0
II VALUTA DI ADEBITO	DATA DI EMISSIONE	DATA DI EMISSIONE
SPESE PER ASSEGNI TORNATI IMPAGATI		
I PROTESTATI (OLTRE AL RECUPERO SPESE DI PROTESTO)	1,50% CON MINIMO EURO 10,00 E MASSIMO EURO 30,00	1,50% CON MINIMO EURO 10,00 E MASSIMO EURO 30,00
II INSOLUTI	EURO 7,75	EURO 7,75
CHECK IMAGE TRUNCATION (ADEMPIMENTI PER CONTO DI PROPRIA CLIENTELA)		
I COMUNICAZIONE DI ASSEGNO IMPAGATO, STORNO O COPIA STORNO	EURO 6,00	EURO 6,00
II ALTRI MESSAGGI	EURO 8,00	EURO 8,00
TERMINI DI NON STORNABILITÀ		
I ASSEGNI BANCARI TRATTI SULLO STESSO SPORTELLO IBL BANCA	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A QUELLO DI VERSAMENTO	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO A QUELLO DI VERSAMENTO
II ASSEGNI BANCARI TRATTI SU ALTRI SPORTELLI DI IBL BANCA	6 GIORNI LAVORATIVI SUCCESSIVI A QUELLO DI VERSAMENTO	6 GIORNI LAVORATIVI SUCCESSIVI A QUELLO DI VERSAMENTO
III ASSEGNI CIRCOLARI/BANCARI EMESSI DA/SU ALTRE BANCHE, ASSEGNI, VAGLIA E TITOLI POSTALI	15 GIORNI LAVORATIVI SUCCESSIVI A QUELLO DI VERSAMENTO	15 GIORNI LAVORATIVI SUCCESSIVI A QUELLO DI VERSAMENTO
GIROCONTI		
GIROCONTI (DISPOSIZIONI DI ACCREDITO SU ALTRO CONTO PROPRIO ACCESO PRESSO IBL BANCA)		
I COMMISSIONI	EURO 0	EURO 0
II VALUTA DI ADEBITO	DATA ESECUZIONE	DATA ESECUZIONE
BONIFICI - SEPA IN USCITA		
I COMMISSIONI SU OPERAZIONE EFFETTUATA ALLO SPORTELLO	EURO 4,90	EURO 3,90
II COMMISSIONI SU OPERAZIONE EFFETTUATA TRAMITE SERVIZIO INTERNET BANKING	1 BONIFICO AL MESE CON RIMBORSO DELLA COMMISSIONE ENTRO IL SECONDO GIORNO LAVORATIVO DEL MESE SUCCESSIVO EURO 0,95 PER OGNI OPERAZIONE SUCCESSIVA	EURO 0
III COMMISSIONI SU OPERAZIONE EFFETTUATA TRAMITE ATM - EVOLUTO	EURO 0,95	EURO 0
IV VALUTA DI ADEBITO	DATA ESECUZIONE	DATA ESECUZIONE
BONIFICI - SEPA IN ENTRATA		
I VALUTA DI ACCREDITO	STESSO GIORNO LAVORATIVO DI ACCREDITO DEI FONDI ALLA BANCA	STESSO GIORNO LAVORATIVO DI ACCREDITO DEI FONDI ALLA BANCA
BONIFICI - SEPA Istantanei in USCITA		
I COMMISSIONI SU OPERAZIONE EFFETTUATA TRAMITE SERVIZIO INTERNET BANKING	EURO 2,50	EURO 0,95
II VALUTA DI ADEBITO	DATA ESECUZIONE	DATA ESECUZIONE
BONIFICI - SEPA Istantanei in ENTRATA		
I COMMISSIONE	EURO 0	EURO 0
II VALUTA DI ACCREDITO	STESSO GIORNO LAVORATIVO DI ACCREDITO DEI FONDI ALLA BANCA	STESSO GIORNO LAVORATIVO DI ACCREDITO DEI FONDI ALLA BANCA
BONIFICI URGENTI (BIR) IN USCITA		
I COMMISSIONI SUPPLETIVE SU OPERAZIONI EFFETTUATE ALLO SPORTELLO	EURO 9,00	EURO 9,00
II VALUTA DI ADEBITO	DATA ESECUZIONE	DATA ESECUZIONE
BONIFICI - EXTRA SEPA IN ENTRATA		
I COMMISSIONE	EURO 0	EURO 0

II VALUTA DI ACCREDITO	STESSO GIORNO LAVORATIVO DI ACCREDITO DEI FONDI ALLA BANCA	STESSO GIORNO LAVORATIVO DI ACCREDITO DEI FONDI ALLA BANCA
SPESE IN CASO DI MANCANZA INDICAZIONI UTILI PER IL BUON ESITO DEL BONIFICO	EURO 2,50	EURO 2,50
BONIFICI – EXTRA SEPA IN USCITA		
	SERVIZIO NON DISPONIBILE	SERVIZIO NON DISPONIBILE
ADDEBITI DIRETTI		
I ATTIVAZIONE	EURO 0	EURO 0
II COMMISSIONE PER ADDEBITO	EURO 0	EURO 0
III VALUTA DI ADDEBITO	ULTIMO GIORNO CONSENTITO PER IL PAGAMENTO	ULTIMO GIORNO CONSENTITO PER IL PAGAMENTO
ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO		
PAGAMENTO TRAMITE SERVIZIO C-BILL		
PER PAGAMENTI EFFETTUATI TRAMITE IL SERVIZIO "INTERNET BANKING"	EURO 0,95	EURO 0,95
PER PAGAMENTI EFFETTUATI ALLO SPORTELLO	EURO 3,00	EURO 3,00
PAGAMENTO RUOLI MEDIANTE AVVISO (R.A.V.)		
PER PAGAMENTI EFFETTUATI TRAMITE IL SERVIZIO "INTERNET BANKING" O ATM - EVOLUTO	ZERO	ZERO
PER PAGAMENTI EFFETTUATI ALLO SPORTELLO	EURO 3,00	EURO 3,00
PAGAMENTO MEDIANTE AVVISO (M.A.V.)		
PER PAGAMENTI EFFETTUATI TRAMITE IL SERVIZIO "INTERNET BANKING" O ATM - EVOLUTO	ZERO	ZERO
PER PAGAMENTI EFFETTUATI ALLO SPORTELLO	EURO 3,00	EURO 3,00
COMMISSIONI ADDEBITO IN CONTO SINGOLO BOLLETTINO CON QUIETANZA IBL BANCA		
PER PAGAMENTI EFFETTUATI TRAMITE IL SERVIZIO "INTERNET BANKING"	EURO 1,95	EURO 1,75
PER PAGAMENTI EFFETTUATI ALLO SPORTELLO	EURO 3,00	EURO 3,00
VALUTA DI ADDEBITO (STACCO VALUTA RISPETTO A DATA ESECUZIONE)	1 GIORNO LAVORATIVO	1 GIORNO LAVORATIVO
PLICK		
COSTO PER SINGOLA OPERAZIONE IN USCITA	EURO 0,95	EURO 0,95
COSTO PER SINGOLA OPERAZIONE IN ENTRATA	ZERO	ZERO
VALUTA DI ADDEBITO	GIORNO DI ESECUZIONE	GIORNO DI ESECUZIONE
VALUTA DI ACCREDITO	DATA DI RICEZIONE FONDI	DATA DI RICEZIONE FONDI
TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO		
ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI - SEPA NON RILEVANTI (ORDINATIVI CARTACEI PRESENTATI ALLO SPORTELLO)		
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 15:00	DATA CONSEGNA ORDINE	DATA CONSEGNA ORDINE
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 15:00	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO ALLA DATA CONSEGNA DELL'ORDINE	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO ALLA DATA CONSEGNA DELL'ORDINE
ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI RILEVANTI/URGENTI (BIR) (ORDINATIVI CARTACEI PRESENTATI ALLO SPORTELLO)		
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 10:00	DATA CONSEGNA ORDINE	DATA CONSEGNA ORDINE
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 10:00	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO ALLA DATA CONSEGNA DELL'ORDINE	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO ALLA DATA CONSEGNA DELL'ORDINE
ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI - SEPA (ORDINATIVI PERVENUTI DAL CANALE TELEMATICO - INTERNET BANKING -PLICK)		
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 17:00	DATA CONSEGNA ORDINE	DATA CONSEGNA ORDINE
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 17:00	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO ALLA DATA CONSEGNA DELL'ORDINE	1 GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO ALLA DATA CONSEGNA DELL'ORDINE
VALUTE		
VERSAMENTI		
I CONTANTI E VALORI ASSIMILATI (NELLE FILIALI IN CUI RISULTI ATTIVO TALE SERVIZIO)	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
II ASSEgni DI TRAENZA E CIRCOLARI DI IBL BANCA	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
III ASSEgni BANCARI TRATTI SULLO STESSO SPORTELLO IBL BANCA	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
IV ASSEgni CIRCOLARI DI IBL BANCA SU ATM EVOLUTO	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
V ASSEgni BANCARI TRATTI SU ALTRI SPORTELLI DI IBL BANCA	1 GIORNO LAVORATIVO	1 GIORNO LAVORATIVO
VI ASSEgni CIRCOLARI EMESSI DA ALTRE BANCHE	1 GIORNO LAVORATIVO	1 GIORNO LAVORATIVO

VII	ASSEGNI BANCARI TRATTI SU ALTRE BANCHE E ASSEGNI POSTALI	3 GIORNI LAVORATIVI	3 GIORNI LAVORATIVI
VIII	VAGLIA E TITOLI POSTALI	1 GIORNO LAVORATIVO	1 GIORNO LAVORATIVO
PRELIEVO DI CONTANTE			
I	CONTANTI E VALORI ASSIMILATI (NELLE FILIALI IN CUI RISULTI ATTIVO TALE SERVIZIO)	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
II	BONIFICI	VEDI SEZIONE BONIFICI IN USCITA	VEDI SEZIONE BONIFICI IN USCITA
III	A MEZZO SPORTELLO AUTOMATICO (ATM) DI IBL BANCA O ALTRI ISTITUTI	GIORNO DI PRELEVAMENTO	GIORNO DI PRELEVAMENTO
TERMINI DI DISPONIBILITÀ			
TERMINI DI DISPONIBILITÀ (SALVO CASI DI FORZA MAGGIORE - PER LE AZIENDE DI CREDITO ITALIANE SUCCESSIVI ALLA DATA NEGOZIAZIONE E/O DI LAVORAZIONE)			
I	CONTANTI E VALORI ASSIMILATI (NELLE FILIALI IN CUI RISULTI ATTIVO TALE SERVIZIO)	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
II	ASSEGNI DI TRAENZA E CIRCOLARI DI IBL BANCA	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
III	ASSEGNI BANCARI TRATTI SULLO STESSO SPORTELLO IBL BANCA	1 GIORNO LAVORATIVO	1 GIORNO LAVORATIVO
IV	ASSEGNI CIRCOLARI DI IBL BANCA SU ATM EVOLUTO	STESSO GIORNO	STESSO GIORNO
V	ASSEGNI BANCARI TRATTI SU ALTRI SPORTELLI DI IBL BANCA	1 GIORNO LAVORATIVO	1 GIORNO LAVORATIVO
VI	ASSEGNI CIRCOLARI EMESSI DA ALTRE BANCHE	4 GIORNI LAVORATIVI	4 GIORNI LAVORATIVI
VII	ASSEGNI BANCARI TRATTI SU ALTRE BANCHE	4 GIORNI LAVORATIVI	4 GIORNI LAVORATIVI
VIII	ASSEGNI, VAGLIA E TITOLI POSTALI	4 GIORNI LAVORATIVI	4 GIORNI LAVORATIVI

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. La comunicazione del recesso del Cliente non produce effetti qualora quest'ultimo contestualmente alla stessa non provveda alla restituzione degli eventuali strumenti di sicurezza e/o di tutto il materiale consegnato in precedenza dalla Banca per la fruizione del servizio ancora nelle proprie disponibilità; fino a tale momento, il Cliente è comunque tenuto a corrispondere alla Banca i costi e le spese stabiliti per l'erogazione del Servizio stesso.

Il Cliente in ogni caso è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima della data di efficacia del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi.

La Banca può recedere con un preavviso scritto di almeno 60 giorni rispetto alla data di efficacia, in forma scritta, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e senza alcun onere per il Cliente, fermo restando che al cliente è comunque assicurato il servizio per le disposizioni già presentate. La Banca, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal rapporto senza preavviso alcuno.

In forza del recesso esercitato da una delle parti, il Cliente è tenuto a consegnare tutta la documentazione richiesta dall'intermediario per la chiusura del rapporto (esempio apparecchiature elettroniche per la generazione delle password nel caso di attivazione del servizio di internet banking). Se il cliente attiva la procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento connessi al rapporto, può recedere dal Contratto anche mediante apposita autorizzazione rilasciata alla banca di destinazione dei predetti servizi.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Si rinvia a quanto indicato alla sezione Recesso e Reclami del Foglio Informativo del conto a cui il servizio è collegato.

TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

Si rinvia a quanto indicato alla sezione Recesso e Reclami del Foglio Informativo del conto a cui il servizio è collegato.

RECLAMI

I reclami dovranno essere inviati a mezzo raccomandata A/R presso l'Ufficio Reclami - Via Venti Settembre, 30 - 00187 Roma o mediante invio di comunicazione telematica al seguente indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@iblbanca.it oppure al seguente indirizzo PEC (Posta Elettronica Certificata) reclami@iblbanca.it. L'Ufficio risponderà entro un termine massimo di 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione del reclamo. Qualora, in casi eccezionali e per motivi indipendenti dalla volontà della Banca, quest'ultima non sia in grado di rispondere entro 15 (quindici) giorni lavorativi, verrà inviata una comunicazione al cliente indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui otterrà una risposta definitiva; termine che, in ogni caso, non potrà superare 35 giorni lavorativi dalla data di ricezione del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini suindicati, 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**: per richiedere i servizi da questo offerti. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it o www.iblbanca.it.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.Lgs. 28/2010 - art. 5 comma 1), la Banca ed il Cliente concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato all'Organismo di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel Registro degli Organismi di Conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (www.conciliatorebancario.it).

Il Cliente e la Banca, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, possono concordare di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010.

In ogni caso il tentativo di mediazione può essere esperito dalle parti anche rivolgendosi all'Arbitro Bancario Finanziario secondo la normativa specifica di riferimento.

Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.iblbanca.it e presso tutte le filiali della Banca.

GLOSSARIO

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.
ASSEGNO	L'ASSEGNO BANCARIO È UNO STRUMENTO DI PAGAMENTO CHE CONSENTE AL TITOLARE DI UN CONTO CORRENTE BANCARIO DI DISPORRE IL PAGAMENTO DI UNA SOMMA AD UN ALTRO SOGGETTO O A SE STESSO.
ASSEGNO CIRCOLARE	L'ASSEGNO CIRCOLARE È UN TITOLO DI CREDITO ALL'ORDINE, EMESSO DA UN ISTITUTO DI CREDITO, A CIÒ AUTORIZZATO DALLA BANCA D'ITALIA, PER SOMME CHE SIANO PRESSO DI ESSO DISPONIBILI AL MOMENTO DELL'EMISSIONE, E PAGABILE A VISTA PRESSO TUTTI I RECAPITI COMUNQUE INDICATI DALL'EMITTENTE.
ATM	APPARECCHIATURA AUTOMATICA PER L'EFFETTUAZIONE DA PARTE DELLA CLIENTELA DI OPERAZIONI QUALI PRELIEVO DI CONTANTE, RICHIESTA DI INFORMAZIONI SUL CONTO, BONIFICI, PAGAMENTO DI UTENZE, RICARICHE TELEFONICHE, ECC. IL CLIENTE ATTIVA IL TERMINALE INTRODUCENDO UNA CARTA E DIGITANDO IL CODICE PERSONALE DI IDENTIFICAZIONE.
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.
BIR	BONIFICO DI IMPORTO RILEVANTE. SONO I BONIFICI SUPERIORI A € 500.000,00; VENGONO INOLTATI IN RETE INTERBANCARIA DURANTE LA GIORNATA ED IL REGOLAMENTO AVVIENE IN TEMPO REALE.
BONIFICI URGENTI	SONO BONIFICI FINO A € 500.000,00, HANNO LE STESSA CARATTERISTICHE TECNICHE ED OPERATIVE DEI BIR.
CANONE ANNUO	SPESE FISSE PER LA GESTIONE DEL CONTO.
CANONE MENSILE/TRIMESTRALE	SPESE FISSE PER LA GESTIONE DEL CONTO ADDEBITATE CON CADENZA MENSILE/TRIMESTRALE.
CODICE BIC (BANK IDENTIFIER CODE)	IL BIC CONTRADDISTINGUE LE BANCHE O ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE OPERANTI SULLA RETE SWIFT (IL NETWORK USATO DALLE ISTITUZIONI FINANZIARIE PER SCAMBIARSI DATI IN MODALITÀ SICURA), INDICANDONE IN MANIERA UNIVOCALITÀ IL PAESE, CITTÀ E FILIALE. È ANCH'ESSO REPERIBILE SULL'ESTRATTO CONTO.
CODICE IBAN (INTERNATIONAL BANK ACCOUNT NUMBER)	L'IBAN IDENTIFICA IL CONTO CORRENTE, INDICANDONE IN MANIERA UNIVOCALITÀ IL NUMERO, IL PAESE PRESSO CUI È DOMICILIATO, LA BANCA E LA RELATIVA FILIALE. PER L'ITALIA, AD ESEMPIO, L'IBAN È COMPOSTO DA 27 CARATTERI ED È REPERIBILE SULL'ESTRATTO CONTO.
CODICE IDENTIFICATIVO DEL CREDITORE (CREDITOR IDENTIFIER)	IL CODICE IDENTIFICATIVO DEL CREDITORE INDIVIDUA CON CERTEZZA IL CREDITORE NELL'AMBITO DELLO SCHEMA DI PAGAMENTO SEPA DIRECT DEBIT CORE. L'INDICAZIONE DI TALE CODICE È OBBLIGATORIO NEL MANDATO E IN OGNI DISPOSIZIONE DI INCASSO/ADDEBITO. IN ITALIA IL CODICE IDENTIFICATIVO DEL CREDITORE È COSTITUITO DA UNA STRINGA ALFANUMERICA DI 23 CARATTERI, COMPOSTA COME SEGUE: <ul style="list-style-type: none"> - POSIZIONE 1-2: CODICE ISO DEL PAESE (PER L'ITALIA È "IT"); - POSIZIONE 3-4: CARATTERI DI CONTROLLO (C.D. CHECK DIGIT); - POSIZIONE 5-7: EVENTUALE BUSINESS CODE DEL CREDITORE PER SUE ESIGENZE DI BUSINESS (SE NON È UTILIZZATO DAL CREDITORE DEVE ESSERE INDICATO IL VALORE "ZZZ"); - POSIZIONE 8-23: CODICE FISCALE/PARTITA IVA DEL CREDITORE (QUALORA IL CODICE IDENTIFICATIVO NAZIONALE SIA UN CODICE FISCALE/PARTITA IVA PROVVISORIA, ENTRAMBI DI 11 CARATTERI, DEVONO ESSERE INSERITI 5 ZERI DI RIPIENO A SINISTRA).
CONSUMATORE	PERSONA FISICA CHE OPERA SUL CONTO CORRENTE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.
CREDITORE	SOGGETTO DESTINATARIO DI PAGAMENTI A DEBITO DI UN CONTO DI PAGAMENTO.
DATA DI ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE	DATA DALLA QUALE RICORRONO TUTTE LE CONDIZIONI RICHIESTE DALLA BANCA PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO.
DATA REGOLAMENTO	DATA IN CUI LA BANCA DEL CREDITORE E LA BANCA DEL DEBITORE PROVVEDONO A SCAMBIARSI L'IMPORTO DELL'OPERAZIONE.
DATA SCADENZA	DATA CONCORDATA TRA DEBITORE E CREDITORE PER IL PAGAMENTO DELLA DISPOSIZIONE
DEBITORE	SOGGETTO CHE EFFETTUA UN PAGAMENTO A CREDITO DI UN CONTO DI PAGAMENTO
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	NUMERO DI GIORNI SUCCESSIVI ALLA DATA DELL'OPERAZIONE DOPO I QUALI IL CLIENTE PUÒ UTILIZZARE LE SOMME VERSATE.
GIORNO LAVORATIVO BANCARIO	GIORNO DI OPERATIVITÀ DELLE BANCHE SECONDO IL CALENDARIO UFFICIALE DEL SISTEMA EUROPEO DI BANCHE CENTRALI (SEBC)
INSOLUTO	PROCESSO CON CUI LA BANCA DEL DEBITORE, NON ESSENDO IN GRADO DI EFFETTUARE L'ADDEBITO SUL CONTO DEL DEBITORE (ES: CONTO INESISTENTE, MANCANZA FONDI), RESTITUISCE ALLA BANCA DEL CREDITORE LA DISPOSIZIONE DI INCASSO RICEVUTA DOPO IL REGOLAMENTO.
INVIO ESTRATTO CONTO	INVIO DELL'ESTRATTO CONTO NEI CASI IN CUI È OBBLIGATORIO PER LEGGE O SU RICHIESTA DEL CLIENTE
RESTITUZIONE	PROCESSO CHE PERMETTE AL CREDITORE DI RESTITUIRE AL DEBITORE I FONDI RELATIVI A UNA DISPOSIZIONE DI INCASSO DOPO LA DATA REGOLAMENTO.
RICHIAMO	PROCESSO CHE PERMETTE AL CREDITORE DI ANNULLARE UNA DISPOSIZIONE DI INCASSO INVIATA ALLA PROPRIA BANCA PRIMA DELLA DATA REGOLAMENTO.
RIMBORSO	FACOLTÀ DEL DEBITORE DI RICHIEDERE LA RESTITUZIONE DEL PAGAMENTO DI SOMME DI CUI È GIÀ STATO EFFETTUATO PAGAMENTO.
SALDO DISPONIBILE	SOMMA DISPONIBILE SUL CONTO, CHE IL CORRENTISTA PUÒ UTILIZZARE.
SALVO BUON FINE	CLAUSOLA IN VIRTÙ DELLA QUALE IL CLIENTE HA L'OBBLIGO DI RIMBORSARE LE SOMME RAPPRESENTATE DA TITOLI DI CREDITO ACCREDITATE DALLA BANCA SUL CONTO CORRENTE DELLO STESSO NEL CASO IN CUI TALI TITOLI RISULTASSERO IMPAGATI.
SPESA SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE	SPESE PER LA REGISTRAZIONE CONTABILE DI OGNI OPERAZIONE OLTRE QUELLE EVENTUALMENTE COMPRESSE 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 OPERAZIONI DI AUTORIZZAZIONE E FORZATURA PER L'UTILIZZO DI SOMME IN CASO DI	SPESE ADDEBITATE DALLA BANCA NEL CASO VENGA AUTORIZZATO UN ORDINE DI PAGAMENTO IMPARTITO DAL CLIENTE (ASSEGNO, DOMICILIAZIONE UTENZE, BONIFICO ECC) IN CASO DI SCONFINAMENTO DEL CONTO IN ASSENZA DI FIDO O DI UTILIZZO EXTRAFIDO.

INDISPONIBILITÀ SUL CONTO	
SDD	<p>SEPA (SINGLE EUROPEAN PAYMENT AREA) DIRECT DEBIT: INCASSO PRE-AUTORIZZATO - IN FORZA DI UN MANDATO DEBITAMENTE SOTTOSCRITTO E RILASCIATO DIRETTAMENTE DAL CLIENTE/DEBITORE AL SUO CREDITORE BENEFICIARIO E NON ALLA BANCA - UTILIZZATO GENERALMENTE PER I PAGAMENTI, ESPRESSI IN EURO, DI NATURA RICORRENTE, COME AD ESEMPIO LE UTENZE LUCE E GAS, OVVERO PER IL PAGAMENTO DI FATTURE COMMERCIALI, DELLE SEGUENTI TIPOLOGIE:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. SDD "CORE": SERVIZIO STANDARD DI ADDEBITO DIRETTO UTILIZZABILE DAL CREDITORE NEI CONFRONTI DI TUTTI I DEBITORI; ii. SDD "BUSINESS TO BUSINESS" (B2B): SERVIZIO DI ADDEBITO DIRETTO UTILIZZABILE DAL CREDITORE ESCLUSIVAMENTE NEI CONFRONTI DI DEBITORI CLASSIFICABILI COME "MICROIMPRESA" E "NON CONSUMATORI".
TENUTA DEL CONTO	LA BANCA/INTERMEDIARIO GESTISCE IL CONTO RENDENDONE POSSIBILE L'USO DA PARTE DEL CLIENTE.
TIPOLOGIA ADDEBITO RICORRENTE	MODALITÀ DI ADDEBITO CHE PREVEDE UNA SERIE DI PAGAMENTI A FRONTE DI UN'AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO (ESEMPIO: UTENZE).
TIPOLOGIA ADDEBITO SINGOLO	MODALITÀ CHE PREVEDE UN SINGOLO PAGAMENTO A FRONTE DI UN'AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO.
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.