



## FOGLIO INFORMATIVO conto corrente **CONSUMATORI Pietro**

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Capaccio Paestum Soc. Coop.

Via Magna Graecia n. 345 – 84047 Capaccio (SA)

Tel.: 0828 814111 - Fax: 0828 724292

Email: [segreteria@bcccapaccio.it](mailto:segreteria@bcccapaccio.it) Sito internet: [www.bcccapacciopaestum.it](http://www.bcccapacciopaestum.it)

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Salerno, codice fiscale e P.IVA n. 00258720655

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4508 - cod. ABI 08431.9

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160473

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico (*Iegge 662/96*).

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

### 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o si procuri il relativo foglio informativo.

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

**Il conto corrente con le condizioni particolari relative al servizio di internet banking e alla carte di pagamento è riservato alle persone fisiche di età compresa tra i 18 ed i 26 anni e non può essere cointestato con altri soggetti.**

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE PIETRO

##### Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
Giovani (164 operazioni annue)	€ 270,20	€ 232,70
Famiglie operatività bassa (201 operazioni annue)	€ 292,15	€ 253,20
Famiglie operatività media (228 operazioni annue)	€ 346,91	€ 309,16

Famiglie operatività alta (253 operazioni annue)	€ 369,16	€ 325,56
Pensionati operatività bassa (124 operazioni annue)	€ 258,70	€ 223,45
Pensionati operatività media (189 operazioni annue)	€ 335,01	€ 291,56

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (collocazione nel sito).

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazione europee di base sul credito ai consumatori*. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca ([www.bcccapacciopaestum.it/trasparenza](http://www.bcccapacciopaestum.it/trasparenza))**

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla 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 i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

VOCI DI COSTO	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Gestione Liquidità	
Canone annuo	Non previsto
Numero di operazioni gratuite	Non previsto
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Registrazione operazioni non incluse nel canone	SELF: € 0,00

	SPORTELLO: € 1,00 VIRTUAL: € 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 3,00 CHIOSCO MULTIMEDIALE: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: € 5,00 Online: € 1,50
Domiciliazione utenze	€ 1,10

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	BCE (Attualmente pari a: 0%) - 5,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%
--------------------------------	--

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	E' necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori
Commissione onnicomprensiva	E' necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori

Condizioni in presenza delle quali i costi possono essere modificati	La banca può modificare le condizioni di contratto con le modalità di cui all'art. 118 d.lgs. 385/93 (T.U.B.) in presenza di un giustificato motivo (tra i quali a titolo esemplificativo, la modifica di disposizioni di legge, la variazione generalizzata delle condizioni economico-finanziarie di mercato o degli indici dei prezzi, la soppressione o la mancata rilevazione del parametro di indicizzazione, il mutamento del grado di affidabilità del cliente espresso in termini di rischio di credito e determinato sulla base di oggettive procedure di valutazione)
Diritto di recesso dal contratto di credito	Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 15 giorni.
Consultazione di una banca dati	Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	E' necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	E' necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	EURIBOR 12 MESI DIV. 365 (Attualmente pari a: -0,163%) + 9 punti perc. Minimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 9% Capitalizzazione: Annuale EURIBOR 12 MESI BASE 365 RILEVATO IL PENULTIMO GIORNO LAVORATIVO DEL MESE ANTECEDENTE L'INIZIO DICIASCUN TRIMESTRE SOLARE (SEGUENDONE LE VARIAZIONI)
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 10,00 Per ogni sconfinamento e per ogni incremento rispetto a uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre

La **Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)** è addebitata su base trimestrale.

La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.

**I casi in cui la Banca svolge un'istruttoria veloce fanno riferimento alle seguenti operazioni:**

- pagamento assegni, cambiali, titoli ed altri effetti;
- esecuzione bonifici/SCT, ordini, altre disposizioni di pagamento ed utenze;
- pagamento di deleghe fiscali;
- prelevamento contanti allo sportello e richieste di emissione assegni circolari;
- acquisto di strumenti finanziari;
- ogni altro addebito avente analoghe caratteristiche.

La CIV non è comunque dovuta se:

nei rapporti con i consumatori:

1) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti:

- il saldo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro;
- lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.

Il cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.

Nei rapporti sia con i consumatori sia con i non consumatori:

- 2) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- 3) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

#### **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	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bccapaccio.it](http://www.bccapaccio.it).

#### **ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

**OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

Spese tenuta conto	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 120,00 (€ 10,00 Mensili) RAPPORTO AFFIDATO: € 120,00 (€ 10,00 Mensili)
SPESE PER ASSICURAZIONE	€ 0,00
ESTINZIONE	€ 0,00
SPESA COMUNICAZIONE / GENERICHE	€ 0,85
POSTA	€ 0,85
CHIOSCO MULTIMEDIALE	€ 0,00
CASELLARIO ELETTRONICO	€ 0,00
COMM.VERS. CONTANTE ASSEGNI / SELF	€ 0,00
SPORTELLO	€ 0,00
E/C - PRODUZIONE / GENERICHE	€ 0,00
SCALARE - PRODUZIONE / GENERICHE	€ 0,00
SCALARE - SPEDIZIONE / GENERICHE	€ 3,00
POSTA	€ 3,00
CHIOSCO MULTIMEDIALE	€ 0,00
CASELLARIO ELETTRONICO	€ 0,00
SPESA ESTRATTINO SPORTELLO	€ 0,50
INVIO RACCOMANDATA DORMIENTI	€ 5,00
SPESE PUBBLICAZIONE DORMIENTI	€ 40,00
VALORE MASSIMO DELLA CIV RECUPERABILE PER TRIMESTRE	€ 200,00
VALORE MASSIMO DELLA CIV RECUPERABILE PER TRIMESTRE	€ 200,00
INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	€ 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€ 1,00
POSTA	€ 1,00
CHIOSCO MULTIMEDIALE	€ 0,00
CASELLARIO ELETTRONICO	€ 0,00
<b>ASSEGNI</b>	
Costo libretto assegni	Gratuito (Imposta di bollo per moduli di assegno bancario richiesti in forma libera: nella misura stabilita, tempo per tempo, dalla normativa, attualmente pari a € 1,50 per ciascun modulo)
Ass.Tratti su BCC Impagato presentato materialmente	€ 25,00 Valido fino ad avvio procedura CIT
Assegni tratti sulla BCC impagati (presentati tramite check truncation)	€ 10,00 per messaggio di impagato..Valido fino ad avvio procedura CIT
Insoluto CIT	€ 10,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Reso assegno / copia conforme	€ 8,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi e al recupero delle spese postali.
Assegni negoziati protestati	€ 15,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi e al recupero delle spese postali.

Assegni negoziati richiamati	€ 8,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi e al recupero delle spese postali.
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 25,00 A valere dall'avvio della procedura CIT

### **GIORNI VALUTA E TERMINI DI NON STORNABILITA'**

Prelievo Contanti	In giornata
Prelievo a mezzo assegno bancario	Data emissione
Prelievo a mezzo sportello automatico (ATM) della Banca o di altro Istituto	Data operazione
VERSAMENTO CONTANTI	In giornata
VERS. ASSEGNI BANCARI F/P	3 giorni lavorativi
VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	In giornata
VERS. ASS. CIRCOLARI	1 giorno lavorativo
VERS. ASSEGNI BANCARI S/P	3 giorni lavorativi
VERS. ASSEGNI POSTALI	1 giorno lavorativo
VERS. ASS. CIRCOLARI BCC	In giornata

<b>TERMINI DI NON STORNABILITA'</b>	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

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.

### **ALTRO**

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE ANNO
PERIODO APPLICAZIONE SCONTI	MENSILE
Esigibilità interessi	primo marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto

### **ALTRE SPESE**

Commissioni per richieste di copie e documenti	Per le condizioni economiche si veda il Foglio Informativo "Incassi e pagamenti non rientranti in contratto quadro ai sensi del D.Lgs.n.11/2010 e Servizi Vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca
--	--

### scritture che non generano addebito in conto corrente

COMMISSIONI, COMM. SU TRANSATO POS, COMM. SU TRANSATO POS, INTERESSI E COMPETENZE, COMMISSIONI CARTA PAGOBANCOMAT, POS CARTE BANCOMAT, PAGAMENTO TRAMITE POS, UTILIZZO POS, SPESE, STORNO SCRITTURE S.B.F., STORNO SCRITTURE, FASTPAY, RECUPERO SPESE FOTOCOPIE, COMPETENZE A DEBITO, COMPETENZE A CREDITO, INTERESSI DI MORA SU MUTUI, SPESE TRASPARENZA, ADDEBITO ONERI RIT.PAG.ASS., ACCREDITO ONERI RIT. PAG.ASS. RITENUTA FISCALE, IMPOSTA DI BOLLO E/C, BOLLO SU E/C TITOLI, RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO, IMPOSTA DI BOLLO D.LGS. 231, CANONE TERMINALE POS, COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL., COMM.SU SPESE E SERVIZI, BONIFICO HOME BANKING, R.I.D. AZIENDE NON PROFIT, RECUPERO SPESE TELEFONICHE, INTERESSI E COMPETENZE, PARTITA PRENOTATA.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

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

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

Ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a 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 mutuo 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.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Magna Graecia n.345 – 84047 – Capaccio; indirizzo di PEC [posta@pec.bcccapaccio.it](mailto:posta@pec.bcccapaccio.it), indirizzo di posta elettronica [reclami@bcccapaccio.it](mailto:reclami@bcccapaccio.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi 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 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](http://www.conciliatorebancario.it);
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il Cliente ha il diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## 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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
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.
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.
Check Image Truncation (CIT)	nuovo processo di incasso assegni che prevede la presentazione al pagamento dell'immagine dell'assegno anziché della sua materialità.

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.



**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO  
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA  
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Credito Cooperativo di Capaccio Paestum Soc. Coop.

Via Magna Graecia n. 345 – 84047 Capaccio (SA)

Tel.: 0828 814111 - Fax: 0828 724292

Email: segreteria@bcccapaccio.it Sito internet: www.bcccapacciopaestum.it

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Salerno, codice fiscale e P.IVA n. 00258720655

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4508 - cod. ABI 08431.9

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160473

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico (*legge 662/96*).

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

**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 il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) il **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario

- 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
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI 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

#### BONIFICI

**Bonifico SEPA (SCT – SEPA Credit transfer) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi e lei rumeni ai sensi del regolamento CE n.924/2009**

spese bonifico (addebitato in c/c)	Sportello: €	5,00
	Online: €	1,50
	(stessa banca: gratuito)	

spese bonifico urgenti o di importo superiore a Eur 500.000,00 (qualsiasi modalità)	€	16,00
(stessa banca: gratuito)		

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg.11/2010**

spese bonifico	Sportello: €	16,00
----------------	--------------	-------

spese bonifico	Online: €	16,00
----------------	-----------	-------

#### Altri bonifici estero

spese bonifico	Sportello: €	16,00
----------------	--------------	-------

spese bonifico	Online: €	16,00
----------------	-----------	-------

### BONIFICI IN ENTRATA

**Bonifico SEPA (SCT – SEPA Credit transfer) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi e lei rumeni ai sensi del regolamento CE n.924/2009**

Bonifici Italia non urgenti e di importo fino a Eur 500.000	nessuna (da stessa Banca e altra Banca)
---	---

Bonifici urgenti e di importo superiore a Eur 500.000	nessuna (da stessa Banca e altra Banca)
---	---

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg.11/2010**

spese fisse	fino a €	30,00: €	3,20
	fino a €	1.000,00: €	6,20
	oltre: €	8,00	

<b>Altri bonifici estero</b>			
spese fisse	fino a €	30,00: €	3,20
	fino a €	1.000,00: €	6,20
	oltre: €	8,00	

**Altre spese bonifici esteri:**

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)

**ALTRE SPESE**

Tasso di cambio applicato	Giornaliero applicato dalla BCC il listino quotidiano è esposto al pubblico nei locali della Filiale per maggiori dettagli si rinvia al foglio informativo relativo alle Operazioni Estero
---------------------------	--

**AUTORIZZ.ADDEBITI**

ADDEBITO SDD - Rivend tabacchi, giochi/scommes	€	1,10
ADDEBITO SDD - Banche, interm.finanz.,leasing	€	1,10
ADDEBITO SDD - gestione logistica	€	1,10
ADDEBITO SDD - Rifornimento carburanti	€	1,10
ADDEBITO SDD - organizzaz.senza scopo lucro	€	0,00
ADDEBITO SDD - classificazione standard	€	1,10
ADDEBITO SDD - Telecomunicaz., serv.innovativ	€	1,10
ADDEBITO SDD - Energia, acqua, telefonia,	€	1,10

**ADDEBITI DISPOSIZIONI**

Commissioni ADDEBITO BOLLETTE (CBILL)	€	0,60
Commissioni ADDEBITO DIVERSI (CBILL)	€	0,60
Addebito su c/c MAV Sportello	€	0,00
Addebito su c/c MAV Internet Banking	€	0,00
Addebito su c/c RAV Sportello	€	0,80
Addebito su c/c RAV Internet Banking	€	0,80
Addebito su c/c Bollettino Freccia Sportello	€	0,00
Addebito su c/c Bollettino Freccia Internet Banking	€	0,00
Addebito su c/c RI.BA. Sportello	€	0,00
Addebito su c/c RI.BA. Internet Banking	€	0,00

**ALTRO**

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	20,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	20,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	15,00

**VALUTE**

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
<b>Valute</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA	
Bonifico 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	

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifico SEPA	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 13,30
	InBank	disposto entro le ore 11,30
	OnBank	disposto entro le ore 11,30
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico di importo rilevante	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 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).

<b>Tempi di esecuzione</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)</b>
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico 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 la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Valute</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico Interno	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA	
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	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

## PAGAMENTI ED INCASSI COMMERCIALI

SDD PASSIVI	
<b>Valuta</b>	
Addebito SDD	Giornata operativa di addebito
<b>Tempi di esecuzione</b>	
Data di scadenza	

Ri.Ba PASSIVE	
<b>Valuta</b>	
Addebito	Giornata operativa di addebito
<b>Tempi di esecuzione</b>	
Giorno operativo successivo alla data di scadenza	

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
<b>Valuta</b>	
Addebito	Giornata operativa di addebito
<b>Tempi di esecuzione</b>	
Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine	

SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
<b>Valute e disponibilità dei fondi</b>	
Accredito SDD	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
<b>Termine per l'accettazione delle disposizioni</b>	
SDD Ordinario	10 giornate operative anteriori alla data scadenza
<b>Tempi di esecuzione</b>	
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza	

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
<b>Valute e disponibilità dei fondi</b>	
Accredito Ri.Ba.	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
<b>Termine per l'accettazione delle disposizioni</b>	
15 giornate operative anteriori alla data scadenza	

### 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;
- giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre (**giornate semi-lavorative**);
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. L'elenco è incorso di predisposizione a cura dei competenti uffici della Banca.

## RECESSO E RECLAMI

## Recesso dal contratto

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

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

Ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a 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 mutuo 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.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Magna Graecia n.345 – 84047 – Capaccio; indirizzo di PEC [posta@pec.bcccapaccio.it](mailto:posta@pec.bcccapaccio.it), indirizzo di posta elettronica [reclami@bcccapaccio.it](mailto:reclami@bcccapaccio.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi 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 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](http://www.conciliatorebancario.it);*
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

**In ogni caso il Cliente ha il diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.**

## LEGENDA

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.
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.
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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
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.
CBILL	Servizio del Consorzio CBI che consente il pagamento delle bollette, in EURO, emesse da aziende creditrici "Biller" (imprese, nonché Pubbliche Amministrazioni) convenzionate CBI.
Consorzio CBI	Customer to Business Interaction - ha per oggetto la definizione delle regole e degli standard tecnici e normativi, la manutenzione e l'aggiornamento dell'infrastruttura tecnica destinata a consentire ai Consorziati di realizzare, in via telematica, il collegamento e lo scambio di dati/informazioni.