

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MONTE PRUNO – Credito Cooperativo di Fisciano, Roscigno e Laurino – Soc. Coop.
Sede Legale in Roscigno (SA) – cap 84020 - Via IV Novembre, snc
Sede Amministrativa e Direzione Generale in Sant’Arsenio (SA) – cap 84037 – Via Paolo Borsellino, snc
Tel.: 0975/398611 - Fax: 0975/398630
e-mail: segreteria@bccmontepruno.it – PEC segreteria@pec.bccmontepruno.it
Sito internet: www.bccmontepruno.it
Registro delle Imprese della CCAA di Salerno: C.F. 00269570651 – R.E.A. n. 115469
Iscritta all’Albo della Banca d’Italia n. 4673.0.0 - cod. ABI 08784
Iscritta all’Albo delle società cooperative n. A159517
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti 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 S.p.A.
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220.

CHE COS’È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il “**Servizio di accredito valori**” secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all’accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccmontepruno.it

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il conto “Grandi Opere” è un conto corrente dedicato **ESCLUSIVAMENTE** a specifici interventi pubblici definiti come strategici ai sensi del D.Lgs. 163/2006 e del DL 90/2014 convertito in L. 114/2014, conto corrente sul quale può essere effettuata l’operatività secondo le specifiche contenute nei provvedimenti del Comitato di Coordinamento per l’Alta Sorveglianza delle Grandi Opere (CCSGO) e dalla singola Stazione Appaltante.

Sul conto “Grandi Opere” è possibile accreditare gli incassi e addebitare tutti i pagamenti connessi alla realizzazione

dell'intervento stesso.

Le movimentazioni del conto sono possibili esclusivamente mediante Bonifico SEPA, disposto esclusivamente da canali virtuali, salvo le **ECCEZIONI PREVISTE NEL SINGOLO BANDO DI GARA**.

Infatti la normativa, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il Cliente in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o di concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alla forniture pubbliche.

In tali ipotesi il Cliente **dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di Grandi Opere su conto dedicato e tramite bonifico bancario o altro strumento di pagamento idoneo a consentire la piena tracciabilità delle operazioni**, fermi restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Inoltre tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16.1.2003 n.3, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Gli estremi del/dei conto/i corrente/i dedicato/i, unitamente agli estremi identificativi anagrafici e fiscali dei soggetti delegati ad operarvi, dovranno essere comunicati tempestivamente dal Cliente alla stazione appaltante o all'amministrazione concedente, alla quale la Banca, come da richiesta ed autorizzazione del Cliente, invierà i flussi con gli estratti conto con la cedenza richiesta dalla specifica Convenzione.

Tutto ciò premesso, il Cliente, qualora voglia utilizzare il conto corrente per la contabilizzazione di commesse pubbliche di Grandi Opere, dovrà darne tempestiva comunicazione all'amministrazione e rispettare la normativa sopra richiamata, esonerando espressamente la Banca da qualunque responsabilità al riguardo. La Banca non avrà alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusioni delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul Cliente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	€ 264,80 (€ 66,20 Trimestrali)
-----------------------------------	-----------------------------------

Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
------------------	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	Non previste
---	--------------

Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
--	--------------------------------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--------------------	---

Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto
----------------------------------	---

	corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea € 0,75

Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica € 0,00
(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea € 0,00

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica € 0,00
(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro € 0,00
(verso clienti della banca) - Sportello

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro € 0,00
(verso clienti della banca) - Internet Banking

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro € 0,00
(verso clienti della banca) - ATM e cassa Self

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro € 3,00
(verso altri Istituti) - Sportello

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro € 0,60
(verso altri Istituti) - Internet Banking

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro € 0,60
(verso altri Istituti) - ATM e cassa Self

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 1,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro € 1,00
(verso i clienti della Banca) - Internet Banking

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 15,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro € 3,00
(verso altri Istituti) - Internet Banking

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello € 0,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello 0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 50,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) 0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 50,00

- Internet Banking	
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 3,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,0001%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP 360 (Attualmente pari a: 3,733%) + 14,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 18,233% euribor 3M/360 media % mese precedente con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI).
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 11,60

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;

d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 500,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	
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 delle somme versate	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento

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.bccmontepruno.it.

Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"	
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
001 i.c.t. banche	002 incasso ns i.c.t.	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	005 prelievo bancomat da sport	006 accredito rid/incassi add. pre
007 accredito mav/incassi non prea	008 rid attivo ns clientela	009 incasso tramite p.o.s.
010 emissione assegni circolari	011 assegni lettera	012 fatture clienti
013 assegno	014 cedole/dividendi/premi	015 pagamento rata mutuo
017 canone pos	019 emissione tessera bancomat	020 canone cassette sic./cust.
023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero	025 accredito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento eff,riba,mav,fatt	032 effetti/assegni richiamati
033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto	035 prelievo bancomat
036 pos carte bancomat	039 sdd/mav/altri docum. insoluti	042 eff/riba insoluti/protestati
043 pagamento tramite pos	044 utilizzo pos	045 utilizzo carte di credito
046 mandati di pagamento	047 rid / sdd	048 ordine conto
049 addebito coin card	050 pagamenti diversi	051 prel. eurocheque
052 prelievo contanti	053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare
055 addebito assegno impagato	056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present

058 reversali di incasso	059 proroga effetti	061 rettifica valuta s.b.f.
062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.	064 accredito effetti sconto
065 competenze di sconto	069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli
071 dividendi azioni bcc	072 prelevamento a mezzo assegno i	074 valori bollati
075 vers. ass. su piazza	076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.
078 versamento contanti	079 vers. assegni circ. altri	080 carico titoli
081 rimborso titoli	082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli
084 scarico titoli	085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.
087 erogazione prestito agrario	088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza
090 scarico fattura anticipata	091 prelevamento bancomat da altri	093 vers. netto ricavo estinz. rap
098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.	100 emiss.ass.circolari mod.contin
101 emissione certificato deposito	102 rimb. cedola / certif.deposito	103 cedole certificato di deposito
104 pagamento fatture	105 rettifica spese liquidate	106 sottoscrizione azioni b.c.c.
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
110 pagamento bolletta	113 bolletta astem	114 bolletta acqua
115 bolletta gas	119 pagamento utenze/cbill/pagopa	120 accrediti rimborsi utenze
121 accrediti bollette	122 bolletta rai tv	123 affitti
124 pagamento tributi	125 ricarica carte prepagate	126 fastpay
127 bolletta acquedotto	129 addebito rid	130 contributi i.n.p.s.
131 contributi	132 imposte e tasse	133 deleghe f23
134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24	136 modello unico
137 deleghe iva, irpef,ssn	138 deleghe ici	139 bollettino postale
140 assicurazioni	141 imposta patrimoniale	143 imposta eccezionale
145 servizi	146 incasso semplice	147 r.i.d. fondo comune
148 accrediti preautorizzati	149 addebiti preautorizzati	150 assegni richiamati
151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto
154 add.carta cred.cooperativo	155 addebito cartasi'/nexi	156 addebito american express
157 addebito diner's club d'italia	158 addebito bankamericard	159 addebito autostrade
160 contributi regionali	163 erogazione mutuo	164 canone mensile melograno
170 vendita titoli	172 certificati di conformita'	175 cassa cont.vers.ass bcc
176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.	178 cassa cont.vers.contante
179 cassa cont.vers.ass.circ.	183 interessi di mora su mutui	186 erogazione finanziamento impor
190 saldo v.s. fattura	191 ritenuta fiscale	192 ritenuta fiscale tit.a garanzi
193 imposta sostitutiva su titoli	198 ritenuta fiscale titoli esteri	199 rimborso imposte "conto fiscal
200 addebito diner's club d'italia	201 addebito american express	202 addebito bankamericard
205 aumento capitale sociale / ope	210 incasso documenti su italia	213 accredito bollette compigas
218 acc.bollette soc.idroelettrica	241 erogazione finanziamenti impor	242 rimborso finanziamenti import
243 erogazione finanziamenti expor	244 add./accred.credoc su estero/i	245 rimborso finanziamenti export
246 accens.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame	248 incasso rimessa doc.da /su es
249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero
252 cassa cont.prel.contante	255 accredito assegno pagato	270 rimborso cedole titoli esteri
271 acquisto titoli estero	281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero
284 giroconto estero	285 acquisto assegni esteri	286 vendita banc/div. estere
287 acquisto banc/div. estere	288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso ins./irr.
300 ritenuta capital gain	330 anticipo s.b.f.	332 richiamo disposizioni
346 mandati di pagamento	348 ordine conto in routing	350 pagamento per pignoramento
363 maturazione disposizioni	390 scarico fatture anticipate	461 accr.contrib.su finanziam.agev
500 *** causali per conversione **	501 versamento contanti	502 prelievo contanti
503 prelievo con assegni	505 add.assegno ckt	506 bonifico in partenza
507 add.ass.circolari	508 add.ass.versati	509 pagamento enel
511 giro int. somme disponibilita'	512 pag. ruolo acqua	513 pag per cassa mod. f24
514 erogazione mutuo su partita	515 pagamento m.a.v.	516 pag.riba per cassa
517 pagamenti diversi	519 addebito rata mutuo	520 erogazione su rapp.
521 giro int.somme disponibilita'	522 estinzione mutuo su rapp.	523 estinzione mutuo per cassa
524 giro da altra cassa	525 erogazione mutuo su rapp.	526 addebito rata mutuo
527 erogazione con ac	529 add. comm. ckt	531 addebito telecom
532 addebito enel	533 addebito ruolo acqua	534 addebito assegno
535 addebito modello f24	536 em. biancassegno	537 add. assegno sospeso
538 pagamento rata mutuo ccpt	539 pag. rata mutuo part.	540 competenze p.u.
541 incassi diversi	542 cambio assegni	543 addebito carte di credito
544 carte di credito	545 addebito deleghe ex-sac	546 versamento disposizioni
547 pagamento enel	548 rimessa a/c iccrea	549 pagamento iva
550 addebito m.a.v.	552 addebito rid	553 estinzione rapporto dr
555 carico assegni circolari	556 scarico assegni circolari	558 rimborso cedole cd per cassa
560 emiss. certificati di deposito	561 estinzione cd rapp.	564 rimborso cd su rapp.
565 giro saldi cd	566 giro interessi somme disponib.	567 liquidazione cd
568 accredito sconto commerciale	570 addebito comm. sconto	571 addebito interessi sconto

572 addebito commissioni mav	573 accredito m.a.v.	574 accredito effetti c/unico
575 accredito effetti sbf	576 rimborso incomm banche	577 rim. i.co comp.dare
578 rimborso effetti sbf	580 bonifico in arrivo	581 bonifico a banche binr
582 rimborso effetti da banche	585 rimborso i.co da banche	586 rimborso i.co comp. avere
590 operazione dare	600 operazione avere	601 giro effetti
602 bonifico da banche binr	603 giroconto stesso intestatario	605 giroconto diverso intestatario
606 pagamenti diversi	607 estinzione rapporto cd	608 addebito insoluti
609 addebito commissioni insoluti	610 addebito effetti	612 addebito riba
613 addebito da ftc	614 addebito utenze	615 accredito utenze
616 prelievo bancomat	617 addebito comm. servizi	620 cambio divisa vendita
621 cambio divisa acquisto	622 emissione nostre obbligazioni	623 emissione nostre obbligazioni
624 accrediti diversi	625 estinzione nostre obbligazioni	626 acc. int. nostre obbligazioni
627 emolumenti	628 vendita titoli	629 cedole e dividendi
630 rimborso titoli	631 acquisto titoli	632 sottoscrizione titoli
633 sottoscrizione titoli	637 storno scritture	638 operazione rete
639 bonifico estero	640 addebito assegno insoluto	641 acquisto nostre obbligazioni
642 operazione dare da rete	643 operazione avere da rete	644 accredito pos
645 bonifico 41%	646 giroconto 41%	648 bonifico da o.p.
649 addebito mandato	650 pagamento mandato	651 accredito mandato
652 incasso reversale	655 est. obbligazioni su rapp.	656 rimb.ced.obbl.su rapp.
657 add.ass.imp.851	658 accr.ass.imp.851	659 addebito da banche
660 accredito stipendi	661 bonifico da banche bir	662 addebito carte di credito
663 disposizione estero	664 bonifico estero	665 mex 851 in
667 operazioni avere su part.fc	668 carte di credito	670 accredito effetti sbf
672 prelievo	673 acc.n.ril. sconto commerciale	675 disposizione di pagamento
676 accredito cedola obbligazioni	680 versamento ass.nostro istituto	681 disposizione bonifico
682 ***	699 ** fine causali conversione **	700 pagamento ricariche/utenze
701 pagamento bollette enel	702 pagamento bollette telecom	703 pagamento bolletta gas/acqua
710 emissione assegni circolari	712 emissione assegni lettera	713 add. commissioni pagobancomat
722 accr.oneri ritard.pag.assegno	726 disposizioni di bonifico	727 accredito stipendio
728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera	732 addebito effetti
733 pagamento mav	740 *	743 *
744 liquidazione prestito	745 imp. sost. dpr 601 - mutuo	746 resto su versamento
747 pagamento disp.da inbank	748 ordine conto - tesoreria	750 vendita kit euro
751 imposte e tasse	771 versamento assegni nostra fil.	772 vers.ass.nostra fil. cassa con
777 prelevamento cont.	778 versamento cont.	779 vers. assegni turistici
780 vers. assegni fuori piazza	781 versamento ass. ns correntisti	783 versamento assegni circolari
784 versamento assegni su piazza	785 rata mutui	786 vers. vaglia banca d'italia
787 versamento vaglia postali	788 versamento contanti cassa cont	789 versamento assegni turistici c
790 versamento assegni cassa conti	794 vers.ass. circolari	795 vers.ass.su piazza cassa cont.
797 prelevamento cassa self	801 agevolazione int.mutui dl185	802 accr.penale ritardo tsp
809 incasso p.o.s. carte credito	810 rit.fiscale su bonif.fiscali	825 ricarica online carta tasca
826 disp. di bonifico - tesoreria	827 accr.emolumenti - tesoreria	830 rimborso/prel. carta prepagata
831 spese emiss./rinnovo prepag.	832 canone period.carta bancomat	834 vincolo conto deposito
835 svincolo conto deposito	842 riba insolute	847 sepa direct debit
848 ordine conto - tesoreria	850 acquisto titoli	855 prestito titoli
856 margini per derivati (dare)	857 margini per derivati (avere)	858 ratei titoli
859 ritenute su ratei titoli	868 storno scritture	870 vendita titoli
880 rinegoz.assegno impag.ckt	881 spese di assicurazione	883 tobin tax
884 trasferimento a valuta	890 scarico fattura anticipata	893 spesa emissione carnet
895 est. rapp. uff./est. dormienti	903 incasso carta si	904 incasso pos car.credito
905 incasso diners	906 rimessa voucher diners	907 prelevamenti pos diners
908 tesoreria - sbilancio giornal.	909 tesoreria - sbilancio giornal.	910 tesoreria - incassi
911 tesoreria - pagamenti	918 interessi e competenze	919 interessi esigibili/mora ord.
920 interessi esigibili/mora sbf	921 interessi/mora c/ord.compens.	922 interessi/mora c/sbf.compens.
923 stacco valuta int.c/ti tesorer	926 disp. di bonifico istantaneo	927 stipendio dipendenti c.r.a.
928 estero	930 vendita/liquidaz. azioni bcc	931 acquisto azioni bcc
932 effetti/assegni richiamati	934 giroconto	935 effetti richiamati x fisciano
936 anticipo s.b.f. x fisciano	937 anticipo doc.diversi:contratti	939 maturazione s.b.f. conto unico
943 operazione pos	947 rid / sdd riskb	948 ordine conto - tesoreria
950 pagamenti tesoreria	958 cessione credito di imposta	960 rettifica importo assegno
989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata	998 cambio assegni- riservata ced
999 movimento generico		

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE**Valute sui versamenti**

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento

Valute addebito assegni impagati

Assegno impagato	Data di negoziazione
------------------	----------------------

Valute sui prelevamenti

Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) € 0,00

Spese per invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea € 0,00

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica € 0,00

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House € 6,99

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer € 10,21

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico € 3,50

Altro

Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi TRIMESTRALE

Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.

Tipo di liquidazione interessi avere PER GIACENZA MEDIA

Periodicità di conteggio e addebito degli 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.

Tipo divisore per calcolo interessi Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

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

BANCA MONTE PRUNO – Credito Cooperativo di Fisciano, Roscigno e Laurino – Soc. Coop.

Ufficio Reclami

Via Paolo Borsellino snc – 84037 – Sant’Arsenio (SA)

Fax: 0975/398630

e-mail: trasparenza@bccmontepruno.it

pec: segreteria@pec.bccmontepruno.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

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.
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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
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 del fido. 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.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
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 (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
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.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MONTE PRUNO – Credito Cooperativo di Fisciano, Roscigno e Laurino – Soc. Coop.
Sede Legale in Roscigno (SA) – cap 84020 - Via IV Novembre, snc
Sede Amministrativa e Direzione Generale in Sant'Arsenio (SA) – cap 84037 – Via Paolo Borsellino, snc
Tel.: 0975/398611 - Fax: 0975/398630
e-mail: segreteria@bccmontepruno.it – PEC segreteria@pec.bccmontepruno.it
Sito internet: www.bccmontepruno.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Salerno: C.F. 00269570651 – R.E.A. n. 115469
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4673.0.0 - cod. ABI 08784
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159517
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti 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 S.p.A.
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220.

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 l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (20 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **Ordine permanente di bonifico:** trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
- d) **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;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** 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.
- g) **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;
- h) **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;
- i) altri **pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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** del 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 - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione dei servizi di pagamento.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - € 15,00
Sportello

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - € 10,00
Internet Banking

Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.

Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello € 0,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking € 0,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello € 3,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking € 0,60

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) € 0,00

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) € 3,00

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	€ 3,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	€ 3,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	€ 3,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 25,82

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2,00%
-----------------	--

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BONIFICI IN ENTRATA

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 3,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0%
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	2% Massimo: € 9.999.999,00

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2,00%
-----------------	--

ADDEBITI DIRETTI

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	Servizio non disponibile
---	--------------------------

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	Servizio non disponibile

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,50

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato

Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE

BONIFICO IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento

Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva 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		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20"))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	30 giornate operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza	spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<p>GIORNATE NON OPERATIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 14,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 14,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 10,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p><u>Bonifici Instant:</u></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut-off</i>) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</p> <p>Non è previsto un orario <i>cut-off</i> per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15,30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. <p>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</p>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

Operazioni di pagamento disposte allo sportello:

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;
- ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);
- ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:

- ore 10,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 10,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 10,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Bonifici Instant:

Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

- ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11,00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”) non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di “soggetti tecnici” terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

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

BANCA MONTE PRUNO – Credito Cooperativo di Fisciano, Roscigno e Laurino – Soc. Coop.

Ufficio Reclami

Via Paolo Borsellino snc – 84037 – Sant’Arsenio (SA)

Fax: 0975/398630

e-mail: trasparenza@bccmontepruno.it

pec: segreteria@pec.bccmontepruno.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
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.
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.

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.
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
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
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.
SEPA	<p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>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).</p>