

## CARTELLO

relativo a:

### OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO AI SENSI DEL D.LGS. N. 11/2010 (PSD) E SERVIZI VARI

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Sede Legale in Roscigno (SA) – cap 84020 - Via IV Novembre, snc  
Sede Amministrativa e Direzione Generale in Sant'Arzenio (SA) – cap 84037 – Via Paolo Borsellino, snc  
Tel.: 0975/398611 - Fax: 0975/398630  
e-mail: [segreteria@bccmontepruno.it](mailto:segreteria@bccmontepruno.it) – PEC [segreteria@pec.bccmontepruno.it](mailto:segreteria@pec.bccmontepruno.it)  
Sito internet: [www.bccmontepruno.it](http://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.

#### INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico**, 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) la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria Banca (Banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La Banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla Banca del pagatore (Banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria Banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la Banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio Cliente beneficiario;
- e) il **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;
- f) le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la Banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;

g) **altri pagamenti**, quali ad es. utenze (bollette), tributi (F23/F24, RAV).

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

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 al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento 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: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- 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 del servizio.

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

BONIFICI IN USCITA	
<b>Commissioni e spese</b>	
<b>Bonifico SEPA (SCT – SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009</b>	
Stessa Banca	Altra Banca
€ 0,00	€ 5,00

Bonifico Urgente	
Stessa Banca	Altra Banca
€ 0,00	€ 15,00

<b>Bonifico estero in ambito UE/ Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divise di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD)</b>	
<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
commissioni di intervento	€ 0,00
spese di effettuazione	0,1% dell'importo: minimo € 15,00 massimo € 50,00
Tasso di cambio per bonifici in divisa diversa dall'euro	Fixing del giorno precedente – spread 1%
spese swift	€ 0,00
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati in divisa diversa dall'Euro con applicazione delle spese modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 25,82
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

<b>Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009</b>	
<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
commissioni di intervento	€ 0,00
spese di effettuazione	0,1% dell'importo: minimo € 15,00 massimo € 50,00
Tasso di cambio per bonifici in divisa diversa dall'Euro	Fixing del giorno precedente – spread 1%
spese swift	€ 0,00
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati in divisa diversa dall'Euro con applicazione delle spese modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 25,82
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

<b>Tempi di esecuzione</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>
Bonifico interno (stessa Banca)	Medesima giornata di addebito dei fondi all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer) in Euro	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico Urgente	Medesima giornata di addebito dei fondi all'ordinante
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Massimo 2 (due) giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in euro o in divisa diversa dall'Euro	Massimo 2 (due) giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>	
<b>Tipo Operazione</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifico SEPA	Disposto entro le ore 15,30
Bonifico Urgente	Disposto entro le ore 12,00
Bonifico Estero	Disposto entro le ore 13,00
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i>	

**L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.**

**Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.**

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
<b>Bonifico SEPA (SCT – SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009</b>	
<b>Stessa Banca</b>	<b>Altra Banca</b>
€ 0,00	€ 0,00

<b>Bonifico estero in ambito UE/ Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D. Lsg. 11/2010 (PSD)</b>	
Voce	Importo
commissioni di intervento	€ 0,00
Spese di incasso	€ 3,00
Tasso di cambio per bonifici in divisa diversa dall'euro	Fixing del giorno precedente + spread 2%

<b>Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009</b>	
Voce	Importo
commissioni di intervento	€ 0,00
Spese di incasso	€ 3,00
Tasso di cambio per bonifici in divisa diversa dall'euro	Fixing del giorno precedente + spread 2%

<b>Disponibilità delle somme</b>	
Tipo Bonifico	Data di disponibilità dei fondi
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

<b>PAGAMENTO Ri.Ba PASSIVE</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	€ 0,00
Pagamento allo sportello	€ 0,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 0,00

<b>Tempi di esecuzione</b>
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza.

RITIRO Ri.Ba. (pagamento Ri.Ba. domiciliata presso altra banca)	€ 15,00 per disposizione
---	--------------------------

<b>PAGAMENTO MAV/RAV</b>
<b>Commissioni e spese</b>

Pagamento MAV	€ 0,00
Pagamento RAV	€ 0,00

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 2 (due) giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

<b>PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento Bollettino Bancario Freccia	€ 0,00

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 1 (una) giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>BOLLETTINI POSTALI UTENZE CONVENZIONATE (ENEL)</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento Bollettino Postale	€ 0,70

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 1 (una) giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>BOLLETTINI PAGABILI ATTRAVERSO IL SERVIZIO CBILL*</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento Bollettino	€ 1,00
*L'elenco delle aziende aderenti al servizio è consultabile sul sito <a href="http://www.cbill.it">www.cbill.it</a>	

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 1 (una) giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante

<b>DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO</b>	
Ordine di pagamento ad esecuzione immediata	La data di ricezione coincide con il momento in cui la banca riceve l'ordine. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la banca, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva, nel rispetto dell'orario limite di cut off.
Ordine di pagamento per cui è concordato il giorno di esecuzione	La data di ricezione coincide con il giorno convenuto. Se il giorno cade in una giornata non operativa l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva

<b>GIORNATE NON OPERATIVE</b>
-------------------------------

Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
--	--

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE ALTRI SERVIZI</b>	
Commissioni per pagamento effetti cartacei, Ri.Ba. presso gli sportelli Banca Monte Pruno	€ 0,00
Commissioni per ritiro Ri.Ba. (pagamento Ri.Ba. domiciliata presso altra Banca)	€ 15,00
Cambio assegni Banca Monte Pruno	€ 0,00
Cambio assegni circolari e bancari altri istituti	€ 1,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 5,00
Commissione richiamo assegni	€ 25,00
Commissione messaggio impagato assegni negoziati	€ 25,00
Commissione assegni insoluti e/o protestati (oltre alle spese reclamate dalla corrispondente)	2,00% dell'importo Minimo € 20,00 – massimo € 50,00
Pagamento contributi e tasse (F24 e F23)	€ 0,00
Incasso vincite (biglietti e schedine)	2,00% dell'importo vinto – min. € 100,00 – max € 400,00 (oltre recupero spese assicurazione valori e commissione gestione retrocessa da Iccrea Banca S.p.A. per un valore pari attualmente a 1,80 per mille con un importo minimo di € 500,00)
Commissioni per richieste di copie e documenti	€ 30,00 per ogni documento
Commissioni per rilascio di referenze bancarie	€ 30,00 per ogni referenza (previa verifica dei requisiti)

### **ORDINE DI PAGAMENTO - FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO**

L'ordine viene trasmesso alla Banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca. Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento.

Il consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla Banca del pagatore.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della Banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

## INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il Cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la Banca mette a disposizione del Cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

## OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla Banca entro il termine di tredici mesi, decorrente dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. Tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla Banca.

La Banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

## RECLAMI E RICORSI

### Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, via Paolo Borsellino, snc – 84037 SANT'ARSENIO (SA), indirizzo di PEC [segreteria@pec.bccmontepruno.it](mailto:segreteria@pec.bccmontepruno.it), indirizzo email [trasparenza@bccmontepruno.it](mailto:trasparenza@bccmontepruno.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, può 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 mediazione finalizzata alla 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);
- Altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

Qualora il Cliente intendesse avvalersi dell'ABF, è tenuto ad inviare formale reclamo (in forma scritta) alla Banca, la quale ha 30 giorni di tempo, da calendario, per rispondere al reclamo presentato. Nel caso in cui il Cliente decidesse di non accogliere quanto indicato dalla Banca, può adire l'ABF così come indicato dalla guida pratica dell'argomento in oggetto, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperta presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra. Rimane fermo che 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

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

<b>LEGENDA</b>	
<b>Pagatore</b>	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.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>Operazione di pagamento</b>	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.
<b>Giornata operativa</b>	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.
<b>Identificativo unico</b>	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.
<b>Consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Microimpresa</b>	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.
<b>Impresa</b>	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
<b>Valuta</b>	Data di inizio di decorrenza degli interessi
<b>Data disponibilità</b>	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati
<b>SEPA (Single Euro Payment Area)</b>	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea e nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein e Svizzera)
<b>Bonifico SEPA (o SEPA Credit Transfer)</b>	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
<b>CVS (Comunicazione valutaria statistica)</b>	Segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia e trasmessa alla Banca d'Italia. Contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
<b>Paesi Unione Europea</b>	15 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).
<b>BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)</b>	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
<b>SHARED</b>	Le spese bancarie della Banca Ordinante sono a carico dell'ordinante, le spese bancarie della Banca del beneficiario sono a carico del beneficiario
<b>OUR (tutte le spese sono a carico dell'ordinante)</b>	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



<b>Calendario Forex</b>	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi
<b>IBAN</b>	<p>Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT");</li> <li>• Codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN;</li> <li>• CIN (1 carattere alfabetico);</li> <li>• Codice ABI (5 cifre), identifica la Banca dove è aperto il conto;</li> <li>• Codice CAB (5 cifre), individua la filiale della Banca;</li> <li>• Numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici), identifica il conto corrente (N.B.: se il numero di conto è di lunghezza inferiore a 12 caratteri si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero")</li> </ul>
<b>MAV e Bollettino Freccia</b>	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La Banca del debitore (Banca esattrice) comunica alla Banca del creditore (Banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria
<b>Ri.Ba.</b>	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria Banca (Banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La Banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla Banca del pagatore (Banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato
<b>SDD – Sepa Direct Debit</b>	Operazione di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: 1) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; 2) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore