

CARTELLO

relativo alle:

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

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.

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

Bonifico SEPA (SCT E SCT INSTANT) 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

Voce	Importo
Stessa Banca	€ 0,00
Altra Banca	€ 5,00
Bonifico Urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	€ 15,00

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)	
Voce	Importo
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro (commissione percentuale)	0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 50,00
Tasso di cambio per bonifici in divisa diversa dall'euro	I tassi di cambio praticati sono quelli rilevati il giorno lavorativo bancario precedente, secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali, ridotti nella misura dell'1,00% per i bonifici in addebito.
Messaggistica Swift per richiesta	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
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 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

PAGAMENTO Ri.Ba PASSIVE

Voce	Importo
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
Ritiro Ri.Ba. (pagamento Ri.Ba. domiciliata presso altra banca)	€ 15,00 per disposizione

PAGAMENTO MAV/RAV

Voce	Importo
Pagamento MAV	€ 0,00
Pagamento RAV	€ 0,00

PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA	
Voce	Importo
Pagamento Bollettino Bancario Freccia	€ 0,00

BOLLETTINI PAGABILI ATTRAVERSO IL SERVIZIO CBILL*	
Voce	Importo
Pagamento Bollettino	€ 1,00
*L'elenco delle aziende aderenti al servizio è consultabile sul sito www.cbill.it	

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,78
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 3,92
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 3,92
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

CONDIZIONI ECONOMICHE ALTRI SERVIZI	
Voce	Importo
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	2,00% dell'importo Minimo € 20,00 massimo € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Pagamento contributi e tasse (F24 e F23)	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo In House: € 6,99
	Archivio cartaceo c/o Outsourcer: € 10,21
	Archivio elettronico: € 3,50

Commissioni per rilascio di referenze bancarie	€ 30,00 per ogni referenza (previa verifica dei requisiti)
--	---

VALUTE

BONIFICO IN USCITA

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

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.	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
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 data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la 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

GIORNATE NON OPERATIVE:

- i sabati e le domeniche;
- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;
- 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.

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*):

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 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.

NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:

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.

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

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

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00 per i bonifici urgenti e alle 11,00 per tutti gli altri nelle giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

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.

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 l'operazione è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il pagatore non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso ad eseguire l'operazione di pagamento.

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 disposizioni 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, RICORSI E MEDIAZIONE

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.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria Banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Data disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati
SEPA (Single Euro Payment Area)	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)
Bonifico SEPA (o SEPA Credit Transfer)	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)
CVS (Comunicazione valutaria statistica)	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.
Paesi Unione Europea	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).
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico, mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie
SHARED	Le spese bancarie della Banca Ordinante sono a carico dell'ordinante, le spese bancarie della Banca del beneficiario sono a carico del beneficiario
OUR (tutte le spese sono a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese
Calendario Forex	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
IBAN	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: <ul style="list-style-type: none"> • Codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT"); • Codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN; • CIN (1 carattere alfabetico); • Codice ABI (5 cifre), identifica la Banca dove è aperto il conto; • Codice CAB (5 cifre), individua la filiale della Banca; • 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")
MAV e Bollettino Freccia	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
Ri.Ba.	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
SDD – Sepa Direct Debit	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