

## FOGLIO INFORMATIVO n. 16A

relativo al

### **AI SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D.LGS. N. 11/2010 (PSD) DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO**

#### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Credito Cooperativo Valle Seriana – Soc. Coop.  
Sede legale a Villa d'Ogna (BG) - 24020 – Viale Marconi 275  
Tel.: 035-757011 – Fax: 035-768343 (a)  
[bccvalseriana@valseriana.bcc.it](mailto:bccvalseriana@valseriana.bcc.it) - [www.serianabcc.it](http://www.serianabcc.it)  
Registro delle Imprese della CCIAA di Bergamo - C.F. n 02347810166  
Iscritta all'Albo delle banche tenuto della Banca d'Italia con codice meccanografico 8745.2 in data 01/12/1994 (n. iscrizione 5238.1.0)  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161484 in data 16/06/2005  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

#### **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 in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio consente di:

- incassare crediti tramite il servizio Ri.Ba (Ricevuta Bancaria), ossia 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;
- incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto (RID – Rapporti Interbancari Diretti), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore direttamente al beneficiario o alla banca del beneficiario (banca assuntrice) o alla banca del pagatore medesimo (banca domiciliataria);
- incassare crediti attraverso l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (Pagamento mediante avviso) e "Freccia" (bollettino bancario precompilato). Tali moduli sono utilizzati dal debitore 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;
- pagare mediante bonifico (Ordinario o SCT- Sepa Credit Transfer) una somma determinata a favore di un beneficiario presso altri sportelli della banca o presso altre banche italiane o estere. Per i bonifici nazionali l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number). Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro verso Paesi appartenenti all'area UE l'ordine deve contenere il codice BIC (Bank Identification Code) e il codice IBAN;
- pagare somme attraverso Ri.Ba, RID, bolletini "Mav" e "Freccia" emessi a proprio debito;

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;

- 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;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D.;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

## 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.**

### VOCI DI COSTO

<b>BONIFICI IN USCITA</b>
<b>Commissioni e spese</b>

<b>Bonifici in Italia non urgenti</b>			
<b>Modalità</b>	<b>Tipologia</b>	<b>Stessa banca</b>	<b>Altra banca</b>
Sportello	Generico	€ 5,00	€ 5,00
	Per emolumenti	€ 5,00	€ 5,00
	Per girofondo	€ 5,00	€ 5,00
Relax Banking	Generico	€ 2,00	€ 2,00
	Per emolumenti	€ 2,00	€ 2,00
	Per girofondo	€ 2,00	€ 2,00
Remote Banking (CBI)	Generico	€ 2,00	€ 2,00
	Per emolumenti	€ 2,00	€ 2,00
	Per girofondo	€ 2,00	€ 2,00
Con ordine permanente		€ 5,00	€ 5,00
Con distinta		€ 5,00	€ 5,00
Mediante presentazione massiva		€ 5,00	€ 5,00

<b>Bonifici in Italia urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur</b>		
<b>Modalità</b>	<b>Stessa banca</b>	<b>Altra banca</b>
Sportello	€ 8,00	€ 15,00
	€ 8,00	€ 15,00
	€ 8,00	€ 15,00
Relax Banking	€ 8,00	€ 15,00
	€ 8,00	€ 15,00
	€ 8,00	€ 15,00
Remonte Banking (CBI)	€ 8,00	€ 15,00
	€ 8,00	€ 15,00
	€ 8,00	€ 15,00

<b>Bonifico transfrontaliero in ambito UE in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del regolamento CE n. 924/2009</b>
Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia

Spese di conversione valutaria (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria)	1% sul cambio
---	---------------

**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) diversa da euro, corone svedesi o lei rumeni**

Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissioni di intervento	0,15% min € 3,50 Max € 800
	Spese fisse	€ 10,50
	Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 10,50
	Spese swift	€ 25,00
	Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 120,00
	Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto)	€ 0,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi consumatori e microimprese)	€ 0,00
Canale telematico	Commissioni di intervento	0,15% min € 3,50 Max € 800
	Spese fisse	€ 10,50
	Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 10,50
	Spese swift	€ 25,00
	Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto)	€ 0,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi consumatori e microimprese)	€ 0,00

**Altri bonifici estero**

Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissioni di intervento	0,15% min € 3,50 Max € 800
	Spese fisse	€ 10,50
	Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 10,50
	Spese swift	€ 25,00
	Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto)	€ 0,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi consumatori e microimprese)	€ 0,00
	Canale telematico	Commissioni di intervento
Spese fisse		€ 10,50
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro		€ 10,50
Spese swift		
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto)		€ 0,00
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi consumatori e microimprese)		€ 0,00

valute	
Tipo bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/ Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e	

Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	
Altri bonifici estero	

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Tipo bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Sportello	16.30
	Relax Banking: -online -distinte	16.00 13.00
	Mediante remote banking (CBI)	13.00
	Bonifico estero	
	Sportello	16.30
	Canale telematico	16.30

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo Patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

**Tempi di esecuzione**

Tipo bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del Beneficiario*
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine*
	canale telematico	Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine*
Bonifico in euro in ambito UE/ Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera	Sportello	Massimo 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine*
	Canale telematico	Massimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine*
Bonifico in ambito UE/ Spazio economico europeo in divisa di stato membro dell'UE/ Spazio economico europeo non appartenente all'unione monetaria	Sportello	Massimo 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Massimo 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine

\*in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

**BONIFICI IN ENTRATA**

**Commissioni e spese**

Tipologia	Stessa banca	Altra banca
Bonifici Italia non urgenti e di importo fino a 500.000 €	€ 0,00	€ 0,00
Bonifici Italia o di importo superiore a 500.000 €	€ 0,00	€ 0,00

**Bonifico transfrontaliero in ambito UE in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del regolamento CE . 924/2009**

Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia	
Spese di conversione valutaria (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria)	1% sul cambio

**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) diversa da euro, corone svedesi o lei rumeni**

Voce	Importo
Commissioni di intervento	0,15% min € 3,50 Max € 800
Spese fisse	€ 10,50
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 10,50
Spese swift	
Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto)	€ 0,00
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi consumatori e microimprese)	€ 0,00

<b>Altri bonifici estero</b>	
Voce	Importo
Commissioni di intervento	0,15% min € 3,50 Max € 800
Spese fisse	€ 10,50
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 10,50
Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN"	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
Spese invio comunicazione	€ 3,00
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto)	€ 0,00
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi consumatori e microimprese)	€ 0,00

<b>valute</b>	
Tipo bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico in euro	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.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex).

<b>RID ATTIVI</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Spese per distinta	€ 2,60
Spese acquisizione singolo effetto	Stessa banca € 2,75 Altre banche € 2,75

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	Spese	€ 3,00
Incasso altre banche	Spese	€ 3,00

Incasso Iccrea circuito categoria	Spese	€ 3,00
Insoluti stessa banca	Spese	€ 5,70
Insoluti altre banche	Spese	€ 5,70
Richiamo	Spese	€ 15,00
Proroga	Spese	€ 15,00
Pagato stessa banca	Spese	€ 5,00
Pagato altre banche	Spese	€ 5,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termini per l'accettazione delle disposizioni
Massimo 15 giorni lavorativi antecedenti alla data scadenza (massimo 3 giorni lavorativi per i Rid veloci)

Tempi di esecuzione
Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

<b>RID PASSIVI</b>
<b>Commissioni e spese</b>

Tipologia	Voce	Importo
Rid energia elettrica	commissioni	€ 0,00
Rid telefoni	commissioni	€ 0,00
Rid gas	commissioni	€ 0,00
Rid rata mutuo	commissioni	€ 2,25
Altri Rid	commissioni	€ 2,25
Spese di storno per mancanza fondi		€ 0,00

Valuta di addebito
Giornata operativa di addebito

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

<b>R.I.BA ATTIVE</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Spese per distinta	€ 2,60
Spese per richiesta esito	-stessa banca € 5,00 -altra banca € 5,00
Spese acquisizione per singolo effetto	-stessa banca € 2,75 -altre banche € 2,75

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	Spese	€ 5,00
Incasso altre banche	Spese	€ 5,00
Incasso Iccrea circuito categoria	Spese	€ 5,00
Insoluti stessa banca	Spese	€ 5,70
Insoluti altre banche	Spese	€ 5,70

Richiamo	Spese	€ 15,00
Proroga	Spese	€ 15,00
Pagato stessa banca	Spese	€ 5,00
Pagato altre banche	Spese	€ 5,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi	
	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

Termini per l'accettazione delle disposizioni	
	Minimo 15 giornate operative anteriori alla scadenza

<b>RI.BA PASSIVE</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla banca)	€ 10,00
Pagamento allo sportello	€ 2,00 (€ 2,50 per contanti)
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 1,50
Pagamento mediante relax banking	€ 1,00
Pagamento mediante remote banking (CBI)	€ 1,00

Valuta di addebito
Giornata operativa di addebito

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Sportello	15.45
Canale telematico	12.45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo Patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).	

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza.

<b>MAV ATTIVI</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Spese per distinta	€ 2,60
Spese per acquisizione	€ 1,20

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa Banca	Commissione fissa	€ 4,00
Incasso altre Banche	Commissione fissa	€ 4,00
Insoluti stessa Banca	Commissione fissa	€ 4,00
Insoluti altre Banche	Commissione fissa	€ 4,00
Richiamo	Commissione fissa	€ 4,00
Proroga	Commissione fissa	€ 0,00
Pagato stessa Banca	Commissione fissa	€ 0,00
Pagato altre Banche	Commissione fissa	€ 0,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi	
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)	

--

<b>MAV PASSIVI</b>
--------------------

<b>Commissioni e spese</b>
----------------------------

Pagamento MAV	Gratuito
---------------	----------

Valuta di addebito
--------------------

Giornata operativa di addebito
--------------------------------

Tempi di esecuzione
---------------------

Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
--

<b>BOLLETTINO FRECCIA ATTIVO</b>
----------------------------------

<b>Commissioni e spese</b>
----------------------------

Pagato stessa banca	gratuito
Pagato altre banche	

Valuta di accredito e disponibilità fondi
---

Giornata operativa di accredito sul conto della banca
---

<b>BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO</b>
-----------------------------------

<b>Commissioni e spese</b>
----------------------------

Pagamento bollettino freccia in c/c	€ 1,50
-------------------------------------	--------

Pagamento bollettino freccia in contanti	€ 2,50
--	--------

Valuta di addebito
--------------------

Giornata operativa di addebito
--------------------------------

Tempi di esecuzione
---------------------

Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
--

<b>BOLLETTINI POSTALI PREMARCATI</b>
--------------------------------------

<b>Commissioni e spese</b>
----------------------------

Pagamento bollettino postale premarcato	€ 2,50
---	--------

Tempi di esecuzione
---------------------

Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
--

<b>ALTRI PAGAMENTI</b>
------------------------

<b>Commissioni e spese</b>
----------------------------

Pagamento RAV	€ 2,50
---------------	--------

Pagamento utenze non domiciliate	€ 2,50
----------------------------------	--------

Pagamento di bollettini presso uffici postali	€ 2,50
---	--------

<b>ALTRE SPESE APPLICABILI AL SERVIZIO DI PAGAMENTO</b>
---

Per comunicazioni di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 10,00
---	---------

Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
--	--------

Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00
---	--------

Comunicazioni su singole operazioni di pagamento	€ 5,00
--	--------

(solo per i clienti diversi da consumatori e microimprese)	
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€5,00
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca [reclami@valseriana.bcc.it](mailto:reclami@valseriana.bcc.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 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).

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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, 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."

## 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
Termine di disponibilità dei fondi	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)
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).