

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA SAN GIORGIO QUINTO VALLE AGNO CREDITO COOPERATIVO DI FARA VIC.

Via Perlena 78 - 36030 Fara Vicentino (VI)

Tel.: 0445/800800 - Fax: 0445/800888

Email: info@bancasangiorgio.it Sito internet: www.bancasangiorgio.it

Registro delle Imprese C.F. P.IVA 00232120246

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4302.6.0 - cod. ABI 08807

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161113

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Caratteristiche dei servizi

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 assegni** (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere ovvero a carico di altre agenzie della Banca, nonché **effetti** (cambiali e titoli simili) domiciliati per il pagamento presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere. L'importo rinveniente dall'incasso è accreditato sul conto corrente del cliente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- **incassare crediti tramite il servizio Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia 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;
- **incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto** (RID – Rapporti Interbancari Diretti, SDD – Sepa Direct Debit), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore 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** 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 ai sensi del Regolamento CE 924/2009;
- **pagare importi attraverso Ri.Ba, bolletini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito (per gli addebiti R.I.D. il pagamento avviene solo mediante regolamento in conto corrente);
- **pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23 nonché imposte iscritte a ruolo con la procedura RAV** (riscossione mediante avviso), ma anche l'ICI e altri contributi.

Rischi generali e specifici

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;

- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- 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

Prima di scegliere e firmare il contratto di conto corrente leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

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

Bonifici Italia fino a 500.000 Euro		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello		
- per cassa	Eur 6,00	Eur 6,00
- con addebito in conto corrente	Eur 2,00	Eur 3,00
Home Banking attivo	Eur 0,50	Eur 0,50
Home Banking passivo	Eur 1,00	Eur 1,00
Con ordine permanente	Eur 2,00	Eur 3,00
Con Distinta	/	/

Bonifici Italia urgenti e di importo superiore a 500.000 Euro effettuati via Swift		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello		
- per cassa	Eur 10,00	Eur 10,00
- con addebito in conto corrente	Eur 10,00	Eur 10,00
Home Banking	Eur 10,00	Eur 10,00

Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in euro o corone svedesi (fino a 50.000 Euro) ai sensi del regolamento CE n. 924/2009:
Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro (oltre 50.000 Euro) o 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)		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	0,15%
	spese fisse	/
	spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	/
	spese swift	Eur 25,00
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	Non previste
Home Banking	commissioni di intervento	0,15%
	spese fisse	/
	spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	/

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

	spese swift	Eur 25,00	
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	Non previsti	
Altri bonifici estero (bonifici in divisa extra UE)			
	Modalità	Voce	
Sportello		commissioni di intervento	0,15%
		spese fisse	/
		spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	/
		spese swift	Eur 25,00
		recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	Eur 25,00
Home Banking		commissioni di intervento	0,15%
		spese fisse	/
		spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	/
		spese swift	Eur 25,00
		recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	Eur 25,00

Valute

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	
Valuta ordinante con valuta fissa banca beneficiaria (nel rispetto comunque delle disposizioni PSD sul divieto di disposizioni con data anterogata)	Giorno lavorativo precedente

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

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - 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 	<p>NOTA: Se il momento della ricezione ricorre in una ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
---	---

<p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off): le ore 14:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo le ore 13:00 per il servizio OnBank le ore 15:45 (chiusura sportello) per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo le ore 15:30 limitatamente ai bonifici B.I.R. (Bonifici di Importo Rilevante) e urgenti</p> <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato: alle ore 10:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo alle ore 10:00 per il servizio OnBank alle ore 11.20 (chiusura sportello) per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo alle ore 10:00 limitatamente ai bonifici B.I.R. (Bonifici di Importo Rilevante) e urgenti</p>	<p>NOTA: L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
--	---

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	Giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	Massimo 3 giornate operative successive 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.

BONIFICI IN ENTRATA
Commissioni e spese

Bonifici Italia ordinari e di importo fino a 500.000 Euro			
	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico		Eur 0,00	Eur 0,00
Per emolumenti		Eur 0,00	Eur 0,00
Per girofondo		Eur 0,00	Eur 0,00

Bonifici Italia urgenti e di importo superiore a 500.000 Euro			
	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico		Eur 0,00	Eur 0,00
Per emolumenti		Eur 0,00	Eur 0,00
Per girofondo		Eur 0,00	Eur 0,00

Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in euro o in corone svedesi (fino a 50.000 Euro) ai sensi del regolamento CE n. 924/2009:
Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro (oltre 50.000 Euro) o 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)	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,15%
spese fisse	Eur 20,00
spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	/
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro effettuati con applicazione delle spese in modalità "BEN", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	/

Altri bonifici estero	
Voce	Importo
commissioni di intervento	0,15%
spese fisse	Eur 20,00
spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	/
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro effettuati con applicazione delle spese in modalità "BEN", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	/

Valute	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul contodella banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

RID ATTIVI	
Commissioni e spese	
Spese per incasso RID	Eur 2,00
Richiamo	Eur 0,90
Insoluti	Eur 0,90
Valute e disponibilità dei fondi	
Accredito RID	Sarà effettuato con data e valuta pari al giorno di scadenza
Addebito ritorno insoluti	Data scadenza D + 3 giorni lavorativi

RID PASSIVI	
Commissioni e spese	
Tipologia	Importo
RID Utenze	Eur 0,00
RID Commerciali	Eur 1,55
Altri RID	Eur 3,00
Spesa di storno RID	Eur 0,00
Valuta	
Addebito RID	Data di scadenza

Tempi di esecuzione
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

Ri.Ba ATTIVE	
Commissioni e spese	
Spese per incasso Ri.Ba	Eur 5,00
Richiamo	Eur 5,00
Insoluti	Eur 6,00
Proroga	Eur 5,00
Ritiro e richiamo presso banche	Eur 10,00
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito Ri.Ba	Giorno successivo alla data scadenza (D + 1)
Addebito ritorno insoluti	Data scadenza originaria

Ri.Ba PASSIVE	
Commissioni e spese	
Pagamento allo sportello:	
- per cassa	Eur 0,00
- con addebito in conto corrente	Eur 0,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della	Eur 0,00
Pagamento mediante Home Banking	Eur 0,00
Spese per storno Ri.Ba. oltre la data di scadenza	Eur 0,00
Valuta	
Addebito	Data di scadenza

Tempi di esecuzione
Entro il giorno di scadenza della Ri.Ba.

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI	
Commissioni e spese	
Spese per incasso MAV	Eur 1,00
Spese per incasso Freccia	Eur 1,00
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Commissioni e spese	
Pagamento MAV	Gratuito
Pagamento Freccia	Eur 1,00
- in contanti	Eur 1,00
- con addebito in conto corrente	
Valuta	
Addebito	Giornata operativa di addebito

Tempi di esecuzione
Entro la fine della giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incasso assegni, effetti e documenti	
Commissioni e spese su assegni:	
spesa per ogni assegno	gratuito
recupero spese per assegni negoziati troncati esito	gratuito
recupero spese per assegni negoziati cartacei esito	gratuito
commissioni su assegno negoziato reso insoluto:	15,00 euro oltre a spese esito impagato
commissioni su assegno negoziato richiamato:	20,00 euro oltre a spese esito impagato
commissioni su assegno negoziato reso protestato:	15,00 euro oltre a spese esito impagato e spese protesto
cambio assegni per cassa	0,10% con minimo di Euro 5,00
Commissioni e spese su incasso effetti:	
commissioni di incasso per ogni effetto trattabile o non pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f.	Eur 5,00
commissione di incasso per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza assunto al dopo incasso	Eur 5,00
diritto di brevità	Eur 2,58
diritto per richiesta d'esito	Eur 11,00
diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione di incasso)	Eur 5,00
commissioni per il ritorno di ricevute bancarie sull'Italia impagate	Eur 5,00
commissioni per il ritorno di effetti sull'Italia protestati:	commissione 1,50% con minimo Eur 5,00 e massimo Eur 15,00 senza spese o richiamati: Eur 4,50

Diritto per il ritorno di effetti sull'Italia scadenti su piazza insoluti	Eur 5,00
Diritto per il ritorno di effetti sull'Italia scadenti fuori piazza	Eur 5,00
Diritto recupero spese per presentazione distinta portafoglio sbf	Eur 2,50

Valuta

Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Versamento assegni bancari tratti sullo stesso sportello accred.	in giornata
Versamento assegni bancari	3 giorni lavorativi
Versamento assegni pagabili all'estero	15 giorni lavorativi
Prelievo mediante assegno bancario	giorno di prelevamento
Addebito assegni bancari	data di emissione
Incasso effetti	Massimo 20 giorni lavorativi

Altri pagamenti

Commissioni e spese

Pagamento F23, F24	Eur 0,00
Pagamento bollettini postali	Eur 2,00
Pagamento imposte e tasse iscritte ai ruoli esattoriali gratuito	gratuito
Riscossioni esattoriali RAV	Eur 1,00
Pagamento del Bollettino dell'Imposta Comunale sugli Immobili (ICI)	massimo Eur 1,00

Valuta

	Data operazione
--	-----------------

Altre spese

Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	Eur 5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	Eur 5,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal	Eur 30,00
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	Eur 5,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Eur 5,00
Penale per comunicazione insoluto Ri.Ba passive oltre la scadenza (se consentito dalla banca)	Eur 5,00

Tasso di cambio applicato

cambio al durante

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedervi 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 2 mesi.

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

Quando cliente sia un consumatore, la banca può recedere dal contratto qualora sussista un giustificato motivo anche senza preavviso e 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 (Via Perlina, 78 – 36030 San Giorgio di Perlina VI) 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, 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

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. 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. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
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	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
RID commerciale-utenze-veloce	(Rapporto Interbancario Diretto) Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.

RiBa	(Ricavuta Bancaria) Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	(Pagamento Mediante Avviso) Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
RAV	(Ruoli Mediante Avviso) è un tipo di bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Bonifici transfrontalieri	Trasferimenti di fondi fra banche insediate in differenti stati membri dell'Unione Europea, denominati in euro, in altre valute UE o in valute di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera), di ammontare non superiore a 50.000 euro o controvalore equivalente.
Valuta	data di inizio di decorrenza degli interessi.
Termini di disponibilità (non stornabilità)	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.