

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Ronciglione Società Cooperativa

Via Roma, 83 - 01037- Ronciglione (VT)

Tel.: 0761 650065 - Fax: 0761 627859

Email: Banca@Ronciglione.bcc.it Sito internet: www.bccronciglione.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Viterbo n. 00086710563, REA 2369

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2728.4 - cod. ABI 08778

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A117348

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

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE AGRISOCIO

Il conto corrente agrisocio è un contratto destinato ai Soci della Banca che svolgono attività nel settore dell'agricoltura e usufruiscono del servizio magazzino merci e concimi denominato "Magazzino 1905" per l'acquisto dei prodotti funzionali all'attività agricola svolta, ed è quindi possibile usufruire di:

- uno scoperto di conto fino ad un massimo di € 20.000,00 finalizzato all'acquisto di prodotti agricoli presso il "Magazzino 1905";
- un tasso "dare" associato allo scoperto di conto vantaggioso ;
- operazioni illimitate gratuite
- spese di gestione trimestrali contenute

Per ottenere le facilitazioni del conto "Agrisocio" è vincolante essere socio della Banca e l'appartenenza alla categoria degli imprenditori e/o coltivatori agricoli.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia alloperatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

INDICATORE SINTETICO DI COSTO (TAEG)

Si riportano i costi orientativi del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.

La formula di calcolo del TAEG è la seguente:

$$TAEG = \left(\frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^t - 1$$

Negli esempi che seguono il TAEG è calcolato assumendo un fido di 1.500 euro. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento

L'esempio si riferisce al caso applicazione della commissione per la messa a disposizione di fondi assumendo un affidamento di € 1.500 utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo.

Il contratto prevede l'applicazione della commissione messa a disposizione fondi	Per un affidamento di: € 1.500,00 T.A.E.G: 6,92208%
--	--

VOCI DI COSTO

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

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 40,00 (€ 10,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	€ 10,00
Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	€ 30,99
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 30,99
---	---------

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
---	--------

Invio estratto conto	€ 2,50
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	COMM. PREL. ATM CONVENZIONATA: € 0,00 COMM. PREL. ATM ALTRA BANCA: € 2,00
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	Online: € 1,00 Sportello: € 3,50
Bonifici fra conti dello stesso istituto	€ 0,00
Domiciliazione utenze domestiche (Energia elettrica, gas, telefonia fissa principali gestori)	€ 0,50
Domiciliazione Rid emessi da finanziarie	€ 2,00
Domiciliazione altri RID	€ 1,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	0,2% T.A.E.: 0,20015%
--------------------------------	--------------------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: 5,75% T.A.E.: 5,87517%
Commissioni per messa a disposizione di fondi	1% (su base annua)
Spese istruttoria fido	fino a € 2.000,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 50,00 fino a € 25.000,00: € 100,00 fino a € 30.000,00: € 150,00 fino a € 50.000,00: € 200,00 oltre: € 250,00

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	8,75% T.A.E.: 9,04131%
--	---------------------------

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	8,75% T.A.E.: 9,04131%
--	---------------------------

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità	TRIMESTRALE
-------------	-------------

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccronciglione.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Invio documenti trasparenza	€ 1,00
Invio documenti variazione condizioni	€ 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 1,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 1,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

Assegni

Imposta di bollo per assegno emesso senza la clausola non trasferibile	€ 1,50
Commissioni assegni bancari nostro istituto	
- Reso titolo a banche	€ 0,00
- Impagato CKT	€ 15,00
- Protestato da U.G.	€ 21,00 (oltre alle spese di protesto)
- Pagato al protesto	€ 21,00
- Penale ritardato pagamento	10%
Commissioni assegni bancari di altri istituti	
- Richiamato	€ 21,00
- Impagato CKT	€ 21,00
- Insoluto	€ 5,59 (oltre ad eventuali spese di protesto reclamate da altri istituti)

Bonifici interni (fra conti dello stesso istituto)

Disposti da Internet Bank	€ 0,00
Disposti allo sportello	€ 0,00

Bonifici Italia/Transfrontalieri fino a € 50.000 (Reg. C.E. n 924/2009)

Disposti da Internet Bank	€ 1,00
Disposti allo sportello	€ 3,50
Ricevuti da Banche	€ 0,00
Penale incompletezza	€ 1,00

Cassa raccolta valuta (estero)

Acquisto : Spese fisse assegni	€ 2,00
Acquisto : Spese fisse distinta	€ 2,58
Vendita : Spese fisse distinta	€ 2,58

Bonifici esteri (non soggetti al Reg. C.E. n. 924/2009)	
Pagamento : Spese fisse	bonifici verso l'estero € 10,00
Incasso . Spese fisse	bonifici dall'estero € 7,00
Incasso : Commissioni servizio	bonifici dall'estero 0,15% Minimo: € 7,75 Massimo: €999999,00
Addebito disposizioni	
Addebito effetti	€ 0,00
Addebito Mav	€ 0,00
Addebito Rav	€ 0,00
Addebito bollettini freccia	€ 0,00
Addebito Ri.Ba	€ 0,00
Assegni Circolari	
Imposta di bollo per assegno emesso senza la clausola non trasferibile	€ 1,50
Spese emissione assegno circolare	€ 0,00
Bollette	
Pagamento bollette alla cassa con addebito su conto corrente	€ 1,60

ALTRE SPESE

Rimborso spese per ogni comunicazione alla clientela (controllo rischi su crediti, lettere, ecc)	€ 6,00
Ricerche in archivio	€ 25,00 ora/uomo
Imposta di bollo	
persone fisiche	come da legge
altri soggetti	come da legge
Ritenuta fiscale su interessi creditori	come da legge
Altre imposte e tasse presenti e future	come da legge

VALUTE

Prelevamento tramite assegni (bancari e circolari)	In giornata
Prelevamento contanti	In giornata
Versamento Contanti	In giornata
Versamento assegni fuori piazza	3 giorni lavorativi
Versamento assegni nostro istituto	In giornata
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Versamento assegni bancari fuori piazza in Cassa Continua	2 giorni lavorativi
Prelievo Bancomat	In giornata
Versamento assegni circolari Iccrea	In giornata
Versamento vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni postali	3 giorni lavorativi
Incasso carte di credito	

	3 giorni lavorativi
Versamento Assegni esteri in Euro	15 giorni lavorativi
Versamento Banconote/assegni in divisa diversa da Euro	15 giorni lavorativi

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni bancari fuori piazza	4 giorni lavorativi
Assegni bancari fuori piazza in Cassa Continua	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni esteri in Euro	15 giorni lavorativi
Banconote/assegni in divisa diversa da Euro	15 giorni lavorativi

BONIFICI IN USCITA	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	

BONIFICI IN ENTRATA	VALUTE E DISPONIBILITÀ FONDI
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 conto della 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	4 giorni lavorativi successivi dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero	4 giorni lavorativi successivi dalla data di negoziazione della divisa

INCASSI COMMERCIALI	VALUTE E DISPONIBILITÀ FONDI
Addebito RID passivi	Giornata operativa di addebito
Addebito Ri.Ba passive	Giornata operativa di addebito
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba attive (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV attivi (Solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CORRENTE AGRICENTO SOCI (f)

BONIFICI : LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO		
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 (*)	15,30
	InBank	Pervenuto entro le ore 14,00
	OnBank	Pervenuto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	Pervenuto entro le ore 13,00
Bonifico Estero	Sportello (*)	15,30
	InBank	Pervenuto entro le ore 14,00
	OnBank	Pervenuto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	Pervenuto entro le ore 13,00
Bonifico di importo rilevante	Sportello (*)	11,30
	InBank	Pervenuto entro le ore 10,30
	OnBank	Pervenuto entro le ore 10,30
	Remote banking (CBI)	Pervenuto entro le ore 10,30

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo Patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

() Per i bonifici presentati in forma cartacea si considera come data di ricezione il giorno operativo successivo alla presentazione dell'ordine ad eccezione di eventuali convenzioni stipulate tra l'ordinante e la banca (es. convenzioni Tesoreria Enti) nel qual caso prevarranno le condizioni presenti nelle predette convenzioni.*

BONIFICI : 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 (**)	Massimo 1 giornata operativa successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva/e 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 monetaria:	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Non disponibile

() 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.*

*(**) In presenza di convenzioni stipulate tra l'ordinante e la banca (es. convenzioni Tesoreria Enti) prevalgono le condizioni presenti nelle predette convenzioni.*

INCASSI COMMERCIALI : LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO		
Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Disposizione	Modalità	Orario limite (cut off)
Disposizioni elettroniche e cartacee (Rid, Riba, Mav, Rav, Bollettini freccia)	Sportello (*)	15,30
	InBank	Pervenuto entro le ore 14,00
	OnBank	Pervenuto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	Pervenuto entro le ore 13,00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per le operazioni allo sportello e alle ore 10,00 per le disposizioni provenienti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del Santo Patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

INCASSI COMMERCIALI : TEMPI DI ESECUZIONE	
Rid passivi, Riba passive, Mav, Bollettini bancari freccia passivi	
Rid passivi	Data di scadenza
Ri.Ba Passive	Giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" passivi	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Rid attivi (solo per clienti che hanno commercializzato il servizio)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	8 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	5 giornate operative anteriori alla data scadenza
Ri.Ba Attive (solo per clienti che hanno commercializzato il servizio)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	15 giornate operative anteriori alla data scadenza

ELENCO GIORNATE NON OPERATIVE :
<ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

ALTRO	
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
Addebito assegni	DATA EMISSIONE
Periodicità invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodicità applicazione spese fisse	TRIMESTRALE
Periodicità applicazione spese liquidazione	TRIMESTRALE
Periodicità applicazione spese assicurazione	A FINE ANNO
Periodicità applicazione commissione disposizione fondi	TRIMESTRALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (indirizzo : via Roma ,83 01037 Ronciglione (VT) , e-mail banca@ronciglione.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 , 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 BancarioFinanziario (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

LEGENDA

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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.
Bonifico estero	Trasferimenti di fondi fra disposti tra soggetti di cui almeno uno non residente valutariamente in Italia. Rientrano in questa categoria anche tutti i bonifici esteri che non possono essere considerati transfrontalieri oppure quelli transfrontalieri che non sono assoggettati al regolamento CE 924/2009.
Bonifico verso Italia o UE fino a 50.000 euro con addebito in c/c Italia	Trasferimenti di fondi tramite banca, che un soggetto residente valutariamente in Italia dispone a favore di un altro soggetto ivi residente oppure 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 (regolamento CE 924/2009)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Capitalizzazione	Periodicità accredito/addebito interessi. Una volta accreditati sul conto gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Commissione massimo scoperto	La commissione di massimo scoperto è applicata nei limiti dell'affidamento concesso ed è calcolata sul massimo saldo debitore, anche per valuta, verificatosi nel corso del triemstre solare, qualora il conto presenti un saldo a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni, e ciò in conformità all'art. 2 bis del D.L. 185/2008 convertito in L. 2/2009
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità prevista nel contratto
Consumatore (privato)	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Dta di ricezione dell'ordine di pagamento	Data dalla quale decorrono i tempi di esecuzione della disposizione (non sempre coincide con la data presentazione della disposizione poiché si deve tener conto dei cut-off) Qualora nel giorno corrispondente alla "data di ricezione" non risulti costituita dal cliente ordinante la necessaria provvista di fondi ovvero l'ordine non sia formalmente corretto e completo di tutti gli elementi che gli "standard" applicativi delle procedure indicano come obbligatori per la composizione dei messaggi di bonifico (in particolare con l'indicazione del nominativo o della ragione sociale del soggetto beneficiario e delle coerenti coordinate bancarie IBAN e BIC complete e corrette del conto e della banca da accreditare), la "data di ricezione" viene differita sino al giorno nel quale siano realizzate le citate condizioni di eseguibilità dell'ordine stesso.
Disponibilità Fondi	(non stornabilità): Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.

Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN - 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.
Impagato CKT	Assegno pervenuto in via elettronica (Check Truncation), di cui viene richiesto il titolo cartaceo.
Impresa	Impresa che occupa oltre 10 addetti o realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
MAV attivo	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
MAV passivo	Pagamento mediante apposito modulo emesso dal creditore
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.
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.
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.
Periodo applicazione spese fisse	Periodicità applicazione spese fisse
Registrazione spese non incluse nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone
RiBa attive	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
RiBa passive	Pagamento mediante ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
Richieste di esito:	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
RID attivo (commerciale-utenze-veloc):	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RID passivo	Pagamento sulla base di un ordine permanente di addebito
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Spesa operazione singola non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido : Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate entro il fido sconfinamento extra fido/sconfinamento in assenza di fido : Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in

	assenza di fido o oltre il fido.
Tasso effettivo T.A.E	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e , quindi vietato, bisogna individuare, tra quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Tempi di esecuzione	Si intende : nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela, il termine, decorrente dalla 'data di ricezione' entro il quale i fondi sono accreditati sulla banca del beneficiario nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela , il termine, decorrente dall'accredito dei fondi sul conto della Banca, entro il quale i fondi stessi sono posti nella disponibilità del beneficiario e producono interessi a suo favore
Valuta sui versamenti	Numero di giorni che intercorrono fra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Valuta sui prelievi	Numero di giorni che intercorrono fra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente al giorno del prelievo