

## 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](mailto:Banca@Ronciglione.bcc.it) Sito internet: [www.bccronciglione.it](http://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.

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Il servizio consente al cliente di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre banche italiane o estere nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per "MAV" anche presso uffici postali);
- incassare tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (a fronte di incassi relativi all'erogazione di servizi di fornitura di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (a fronte di incassi relativi a rapporti commerciali);
- incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire l'esecuzione del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso secondo lo standard IBAN. In caso di mancata corrispondenza fra il numero del conto identificativo tramite l'IBAN e il nome del beneficiario la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.

### Principali rischi (generici e specifici)

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.
- 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, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti. Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento

### 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.

<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
<b>Assegni</b>	
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	€ 4,59 (oltre ad eventuali spese di protesto reclamate da altri istituti)
<b>Cassa raccolta valuta (Estero)</b>	
Spese fisse Assegni	€ 2,00
Acquisto : Spese fisse distinta	€ 2,58
Vendita : Spese fisse distinta	€ 2,58
<b>Bonifici interni (fra conti dello stesso istituto)</b>	
Disposti da Internet Bank	€ 0,00
Disposti allo sportello	€ 0,00
<b>Bonifici Italia//Transfrontalieri fino a € 50.000 (Reg. C.E. n. 924/2009)</b>	
Disposti da Internet Bank	€ 1,00
Disposti allo sportello (per cassa o con addebito in conto)	€ 3,50
Disposti tramite ordine permanente di addebito in conto corrente	€ 3,50
Ricevuti da Banche	€ 0,00
Penale incompletezza	Massimo: € 1,00
<b>Bonifici esteri (non soggetti al Reg. CE 924/2009)</b>	
Disposti allo sportello	€ 10,00
Ricevuti da banche : Spese fisse	€ 7,00
Ricevuti da banche : Spese variabili oltre alle spese fisse	0,15% Minimo: € 7,75 Massimo: €9999999,00

<b>Addebito disposizioni</b>	
Addebito Effetti	€ 0,00
Addebito Mav	€ 0,00
Addebito Rav	€ 0,00
Addebito Bollettini freccia	€ 0,00
Addebito Ri.Ba	€ 0,00
<b>Assegni Circolari</b>	
Imposta di bollo per assegno emesso senza la clausola 'non trasferibile'	€ 1,50
Spese Emissione	€ 0,00
<b>Pagamento utenze tributi e contributi</b>	
Pagamento utenze alla cassa con addebito su conto corrente	€ 1,60
Pagamento utenze per cassa in contanti	€ 2,60
Addebito in conto corrente RID passivi	€ 2,00
Pagamento per cassa, imposte, tasse, contributi...	€ 2,10
<b>Effetti e disposizioni elettroniche</b>	

Presentazione distinta effetti	€ 3,00
Presentazione distinta Ri.ba	€ 3,00
Presentazione distinta Rid,Mav	€ 3,00
Diritti brevità effetti	0,750% con un Minimo di € 5,00 ed un Massimo di € 10,00
Richiesta esito effetti, oltre le spese reclamate da terzi	€ 2,60
Richiesta esito Riba Presentati :	
in formato cartaceo	€ 2,60
da supporto elettronico	€ 2,07
da in-bank	€ 1,00
Richiesta esito Rid, Mav	€ 3,00
Incasso effetti	€ 3,00
Incasso Riba Presentati :	
in formato cartaceo	€ 2,50
da supporto elettronico	€ 2,07
da in-bank	€ 1,00
Incasso Rid, Mav Presentati :	
da in-bank	€ 1,00
da altri supporti	€ 1,00
Insoluti Effetti	€ 10,00
Insoluti Riba	€ 2,58
Insoluti Rid	€ 2,58
Proroga effetti	€ 3,00
Proroga Riba	€ 3,00
Protesto Effetto	1,500% con un Minimo di € 5,00 ed un Massimo di € 10,00
Richiamo Effetto	€ 2,60
Ritiro Effetto	€ 2,58
Ritiro Riba	€ 2,58

<b>ALTRE SPESE E COMMISSIONI</b>	
Ricerche in archivio	€ 25,00
Invio documenti trasparenza	€ 1,00
Invio documenti variazioni condizioni	€ 0,00
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
Rimborso spese per ogni comunicazione alla clientela	€ 6,00
Imposta e tasse	Come da legge

### VALUTE E DISPONIBILITA' FONDI

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	<b>VALUTE</b>
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
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	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	<b>VALUTE E DISPONIBILITA' FONDI</b>
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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

<b>INCASSI COMMERCIALI</b>	<b>VALUTE E DISPONIBILITA' FONDI</b>
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	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul

per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	conto della banca (data regolamento)
--	--------------------------------------

EFFETTI	VALUTE
Accredito effetti allo sconto	1 giorno lavorativo.
Accredito effetti SBF	Data scadenza + 10 giorni lavorativi
Accredito effetti al dopo incasso	Data scadenza + 10 giorni lavorativi
Addebito insoluti, richiamati, protestati	Data scadenza
Addebito ritiro effetti	Data scadenza
Accredito anticipi su fatture	Data scadenza + 10 giorni lavorativi

### TEMPI DI ESECUZIONE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<b>BONIFICI : LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO</b>		
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.*

<b>BONIFICI : TEMPI DI ESECUZIONE</b>		
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	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive/e alla data di ricezione dell'ordine

Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Non disponibile
<p>(*) <i>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.</i></p> <p>(**) <i>In presenza di convenzioni stipulate tra l'ordinante e la banca (es. convenzioni Tesoreria Enti) prevalgono le condizioni presenti nelle predette convenzioni.</i></p>		

<b>INCASSI COMMERCIALI : LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO</b>		
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
<p><i>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).</i></p>		

<b>INCASSI COMMERCIALI : TEMPI DI ESECUZIONE</b>	
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

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

## 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](mailto: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](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)*

### 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.
Data 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	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze

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