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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Aquara - società cooperativa
Sede legale: 84020 Aquara (SA) - Via G. Garibaldi, 5
Tel.: 0828 962755 - Fax: 0828 962622
Sito Internet: www.bccaquara.it
PEC segreteria@pec.bccaquara.it
Mail segreteria@bccaquara.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Salerno - n. 00639000652
Iscritta all'Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia n. 4831/4 - cod. ABI 08342
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A163655
Capitale sociale Euro 120.625,00 al 31/12/2015
Riserve Euro 24.660.918,00 al 31/12/2015
Aderente:
- Fondo Nazionale di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
- Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Qualora il prodotto sia offerto fuori sede:

Dati e qualifica del soggetto che entra in contatto con il cliente		
Nome e Cognome	*Sede (Indirizzo*	*Telefono/mail*
Qualifica	*Codice dipendente*	*Iscr. Albo Unico Promotori Finanziari*

CHE COS'È IL SERVIZIO INCASSI E PAGAMENTI

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
d) la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente beneficiario;
e) il **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

f) le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
g) **altri pagamenti**, quali ad es. utenze (bollette).

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI EFFETTUATI DALLA BCC SU INCARICO DELLA CLIENTELA		
COMMISSIONI E SPESE		
BONIFICI NAZIONALI IN USCITA		
Modalità	**Stessa Banca**	**Altre Banche**
Sportello	gratuito	inferiore a € 10.000 € 3,00 da a € 10.000 fino a € 500.000 € 5,00
Bonifici Italia urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur		
Sportello	gratuito	€ 15,00

BONIFICI ESTERI IN USCITA	
Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in 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) o verso la Svizzera in euro (oltre 50.000 Eur) 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.Lgs. 11/2010 (PSD)	
Modalità	**Importo**
Sportello	€ 6,00
Messaggistica Swift x richiesta Esiti/Solleciti	€ 5,00
Comunicazione valutaria statistica	€ 5,00
Commissioni di servizio	0,15% minimo € 2,00
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	Max € 20,00
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00
Altri bonifici esteri in divisa diversa dall'euro	
Modalità	**Importo**

Sportello	€ 6,00
Commissioni di servizio	0,15% minimo € 2,00
Messaggistica Swift x richiesta Esiti/Solleciti	€ 5,00
Comunicazione valutaria statistica	€ 5,00
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	Max € 20,00
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

VALUTE	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico interno (stessa banca)	Giornata operativa di addebito
Bonifico Italia altra banca	
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 o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva):	
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): Bonifico Italia • le ore 16,00 per Sportello Bonifico Estero • le ore 13,00 per Sportello Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: • alle ore 10,00	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

TEMPI DI ESECUZIONE		
Tipo Bonifico	**Modalità**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)**
BONIFICI NAZIONALI IN USCITA		
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
BONIFICI ESTERI		
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera in Euro.	Sportello	Massimo 1 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 monetaria:	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altri bonifici estero	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive 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**	**Altre Banche**
Bonifici Italia non urgenti e di importo fino a 500.000 Eur	gratuito	gratuito
Bonifici Italia urgenti o di importo superiore a 500.000 Eur	gratuito	gratuito

Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro (fino a 50.000 Eur) ai sensi del regolamento CE n. 924/2009	
Voce	**Importo**
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 Eur) 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) o dalla Svizzera in euro	
Voce	**Importo**
Spese fisse	€ 0,00
Commissioni di servizio	0,15% minimo € 2,00
spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	€ 0,00
spese invio comunicazioni *(solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)*	€ 0,00
Altri bonifici estero	
Voce	**Importo**
Spese fisse	€ 0,00
Commissioni di servizio	0,15% minimo € 2,00
Messaggistica Swift x richiesta Esiti/Solleciti	€ 5,00
spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	€ 0,00
spese invio comunicazioni *(solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)*	€ 0,00

VALUTE	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
BONIFICI NAZIONALI IN ENTRATA	
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
BONIFICI ESTERI IN ENTRATA	
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)).
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.	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex).
Altri bonifici estero in divisa	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex).
TEMPI DI ESECUZIONE	
BONIFICI ESTERI	
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione
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 divisa	

Ri.Ba PASSIVE	
COMMISSIONI E SPESE	
Penale per comunicazione insoluto	€ 0,00
Pagamento allo sportello	€ 0,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 0,00
VALUTA DI ADDEBITO	
Giornata operativa di addebito	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza.	

MAV PASSIVI

COMMISSIONI E SPESE	
Pagamento allo sportello	€ 0,00
VALUTA DI ADDEBITO	
Giornata operativa di addebito	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Per disposizioni scadute o scadenti in giornata, l'esecuzione avverrà entro 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine. Per disposizioni a scadere, l'esecuzione avverrà nella giornata operativa di scadenza.	

BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO	
COMMISSIONI E SPESE	
Pagamento allo sportello	€ 0,00
VALUTA DI ADDEBITO	
Giornata di scadenza	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Per disposizioni scadute o scadenti in giornata, l'esecuzione avverrà entro 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine. Per disposizioni a scadere, l'esecuzione avverrà nella giornata operativa di scadenza.	

R.A.V.	
COMMISSIONI E SPESE	
Pagamento allo sportello	€ 0,00
VALUTA DI ADDEBITO	
Giornata di scadenza	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Per disposizioni scadute o scadenti in giornata, l'esecuzione avverrà entro 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine. Per disposizioni a scadere, l'esecuzione avverrà nella giornata operativa di scadenza.	

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	Recupero spese postali effettivamente sostenute dalla Banca massimo Eur 20,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	Eur 10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	Eur 15,00
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento *(solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)*	Eur 15,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Recupero spese postali effettivamente sostenute dalla Banca massimo Eur 20,00
Tasso di cambio applicato	Giornaliero applicato dalla BCC - il listino quotidiano è esposto al pubblico nei locali della Filiale - per maggiori dettagli si rinvia al foglio informativo n. 11

ALTRI PAGAMENTI	
COMMISSIONI	
Pagamento utenze non domiciliate	€ 0,00
Pagamento di bollettini presso uffici postali	€ 0,00
Commissioni d'incasso spese condominiali	€ 0,00
Bollette ENEL	€ 1,50
Bollette TELECOM /TIM	€ 1,50
Bollette GAS	€ 1,50
Pagamento tramite modello F23	€ 0,00
Pagamento tramite modello F24	€ 0,00
Pagamento ducumenti auto	€ 5,00

COMMISSIONE MASSIME CAMBIO ASSEGNI BANCARI E CIRCOLARI	
Fino a € 1.000,00	Gratuito
da € 1.000,01 a € 2.500,00	Gratuito
oltre € 2.500,01	Gratuito

ASSEGNI ACCOLTI AL DOPO INCASSO	
COMMISSIONI E SPESE	
Spese di incasso	€ 10,00
Insoluti:	€ 25,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi e al recupero spese postali
Protestati:	€ 10,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi e al recupero spese postali
Richiamati:	€ 10,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi e al recupero spese postali

EFFETTI CARTACEI	
COMMISSIONI E SPESE	
Commissioni e spese effetti cartacei presentati al dopo incasso	
Spese per distinta	€ 0,00
Spese di incasso per singola disposizione	
su piazza	€ 10,00
fuori piazza	€ 10,00
Protestati	0,5% min. € 5,00 max € 20,00
Insoluti	0,5% min. € 5,00 max € 20,00
Ritiro	€ 0,00
Richiamo	€ 20,00
Proroga	€ 20,00
Pagato	€ 0,00
VALUTE	
Valute accrediti al dopo incasso di effetti cartacei	
su piazza	5 giorni fissi
fuori piazza	10 giorni fissi

FATTURE	
COMMISSIONI E SPESE	
Commissioni e spese fatture presentate per l'anticipo	
Spese per distinta	€ 5,00
Spese acquisizione per singola disposizione	€ 2,50
Scarico Fatture	€ 0,,00
Proroga	€ 20,00
VALUTE	
Valute accrediti al dopo incasso di effetti cartacei	
Accredito a scadenza	In giornata
Anticipo	In giornata
Rientro Anticipo	In giornata

ALTRE SPESE	
Spese per copia documentazione	10,00 EURO per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO	
Ordine di pagamento ad esecuzione immediata	La data di ricezione coincide con il momento in cui la banca riceve l'ordine. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la banca, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva, nel rispetto dell'orario limite di cut off.

Ordine di pagamento per cui è concordato il giorno di esecuzione	La data di ricezione coincide con il giorno convenuto. Se il giorno cade in una giornata non operativa l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE

- i sabati e le domeniche;
- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;
- giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre **(**giornate semi-lavorative);
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. L'elenco è incorso di predisposizione a cura dei competenti uffici della Banca.

ORDINE DI PAGAMENTO - FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.
Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca. Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento.
Il consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.
La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.
Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.
Per ogni operazione di pagamento eseguita, la banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla banca entro il termine di tredici mesi, decorrente dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. Tale termine non opera se la banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizioni le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.
Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla banca.
La banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.
Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

RECLAMI E RICORSI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca di Credito Cooperativo di Aquara via G. Garibaldi, 5 – 84020 – Aquara (SA) indirizzo di PEC segreteria@pec.bccaquara.it, indirizzo di posta elettronica segreteria@bccaquara.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 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.
In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico (IBAN)	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.
Bonifico transfrontaliero	Operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando il prestatore di servizidi pagamento del pagatore e il prestatore di servizi di pagamento del benficiario sono situati in Stati membri diversi (cfr. Regolamento CEE 924/2009).
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).
SEE (Spazio Economicio Europeo)	Membri attuali: tutti i 27 paesi dell'Unione Europea più la Norvegia, l'Islanda e il Liechtenstein.
Costo per documento	Il costo "per documento" si intende a prescindere dal numero di pagine che lo compongono. Ad esempio: un estratto conto relativo ad un periodo, anche se consta di più pagine è considerato singolo documento