

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### **CASSA RURALE DI FIEMME** **Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa**

Sede legale: Tesero - 38038 - P.zza C.Battisti,4 - (TN)  
Indirizzo e-mail: info@cr-fiemme.net  
Home-page: www.cr-fiemme.net  
Codice ABI: 08184  
Partita IVA: 00104040225

Registro Imprese della CCIAA di Trento n.: 1224  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.: 2716.9.0  
Iscritta all'Albo Nazionale Enti Cooperativi n.: A157617  
Capitale sociale risultante dall'ultimo bilancio approvato: 12.227  
Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato: 68.557.505

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

#### **Solo in caso di offerta fuori sede:**

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_  
Indirizzo: \_\_\_\_\_  
Telefono: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_

## 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](http://www.bancaditalia.it) e presso tutte le filiali della banca.

## REQUISITI

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

**VOCI DI COSTO**

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

**SPESE FISSE**

**Gestione Liquidità**

Canone annuo	Non previsto
Numero di operazioni gratuite	Illimitate
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Nessuna

**Servizi di pagamento**

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

**Home banking**

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

**SPESE VARIABILI**

**Gestione liquidità**

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Produzione estratto conto	€ 0,00
Invio estratto conto	€ 0,00

**Servizi di pagamento**

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	Online: € 0,00 Sportello: € 1,50
Domiciliazione utenze	€ 0,00

**INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

**Interessi creditori**

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

**FIDI E SCONFINAMENTI**

<b>Fidi</b>	
	<p>fino a € 20.000,00: 0,5%</p> <p>fino a € 100.000,00: 0,4% Minimo: € 100,00</p> <p>fino a € 300.000,00: 0,3% Minimo: € 400,00</p> <p>fino a € 600.000,00: 0,25% Minimo: € 900,00</p> <p>fino a € 1.000.000,00: 0,15% Minimo: € 1.500,00</p> <p>fino a € 3.000.000,00: 0,1% Minimo: € 1.500,00</p> <p>oltre: 0,05% Minimo: € 3.000,00</p>
Commissioni	
Commissione massimo scoperto	<p>0%</p> <p>NR GIORNI PER APPLICAZIONE: 30</p> <p>Trimestrali</p>
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<p>entro fido:</p> <p>EURIBOR 3 MESI 365 10/100 (Attualmente pari a: 1,6%) + 4 punti perc.</p> <p>Minimo: 3%</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 5,60%</p> <p>Capitalizzazione: Trimestrale</p>
Spese istruttoria fido	€ 0,00
Spese revisione fido	€ 0,00
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Altre spese	€ 0,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<p>EURIBOR 3 MESI 365 10/100 (Attualmente pari a: 1,6%) + 9 punti perc.</p> <p>Minimo: 8%</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 10,6%</p> <p>Capitalizzazione: Trimestrale</p>
Commissioni	

Se il tasso che regola il rapporto è di tipo variabile esso verrà modificato in relazione alle variazioni del parametro di indicizzazione di riferimento rilevato sulla media mensile con decorrenza a partire dal primo giorno del mese successivo.

**CAPITALIZZAZIONE**

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

**DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

Contanti/assegni circolari stessa banca	in giornata
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	in giornata
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

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.cr-fiemme.net](http://www.cr-fiemme.net).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	€ 48,00 (€ 12,00 Trimestrali)
SPESE MINIME	€ 48,00 (€ 12,00 Trimestrali)
SPESE MASSIME	€ 48,00 (€ 12,00 Trimestrali)
NUMERO MAX SPESE OPERAZ.	Non previste
INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€ 0,00
INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
SPESA ESTRATTINO SPORTELLO	€ 0,50
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
SPESE PER RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE	€ 10,00 per singolo documento

### SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 2,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 10,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00

### ASSEGNI

	1,25 per mille
Incasso assegni assunti al dopo incasso	minimo € 2,00 massimo € 10,00

Per assegni irregolari / impagati / richiamati	€ 10,00 in aggiunta alle spese reclamateci
Commissioni di impagato - assegni check truncation	€ 8,00
Commissioni richiamo assegno (tramite messaggio DP1), in aggiunta alle commissioni su assegno su circuito "Recapiti Locale"	€ 10,00
Commissione per cambio assegni su piazza e fuori piazza	€ 0,00 per operazione
Richiesta fotocopia assegni check truncation e/o cartacei	€ 8,00

#### UTENZE

Commissioni per pagamento bollette Telecom / Enel / Trenta e cartelle esattoriali	con addebito in conto corrente : € 1,30 su disposizione permanente di addebito in conto corrente : € 0,00
---	--

#### PAGAMENTI RICORRENTI

Commissioni su ordini permanenti con addebito in c/c	senza stampa della lettera contabile : € 0,50 con stampa della lettera contabile : € 2,50
--	--

#### BONIFICI

Commissioni su bonifici eseguiti a mezzo assegno di traenza (in aggiunta al recupero spese)	€ 2,50
---	--------

*Per i bonifici estero non transfrontalieri, o transfrontalieri superiori a € 50.000,00 si rimanda ai fogli informativi Intermediazione ed attività sull'estero – Banconote estere e Travel Cheque.*

#### ALTRO

Commissioni su disposizioni permanenti derivanti da domiciliazioni "cartacee" (assicurazioni, aziende elettriche, etc)	vedi voce BONIFICI
Commissioni per pagamento deleghe F23 e F24	€ 0,00
Commissioni per pagamento bollettini INPS, INAIL e ICI	€ 1,50
Commissioni per pagamento bollettini postali	€ 3,00 PIU SPESE POSTALI
Versamento e contazione di moneta metallica	€ 0,00

#### VALUTE

ADDEBITO ASSEGNI	Data emissione
ORDINE CONTO	In giornata
INCASSI POS: CARTE DI CREDITO	1 giorno lavorativo
MANDATO PAGAMENTO POOL TESORER	1 giorno lavorativo
O/C CASSA RURALE - SALDO FATTU	1 giorno lavorativo
RIPRESENTAZIONE ASSEGNI IRREGO	3 giorni lavorativi
VENDITA VALUTA ESTERA	7 giorni fissi
VERSAMENTO ASSEGNI ALTRI ISTIT	3 giorni lavorativi
VERS.ASSEGNI C.R. FIEMME	In giornata
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	1 giorno lavorativo
VERS.ASS. ALTRI IST. C.CONTINU	3 giorni lavorativi
VERS. ASS. CIRCOLARI C.CONTINU	1 giorno lavorativo
INCASSI CARTA DINERS	In giornata
INCASSI AMERICAN EXPRESS	In giornata

**Disponibilità**

RIPRESENTAZIONE ASSEGNI IRREGO	4 giorni lavorativi
VERSAMENTO ASSEGNI ALTRI ISTIT	4 giorni lavorativi
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	4 giorni lavorativi
VERS.ASS. ALTRI IST. C.CONTINU	4 giorni lavorativi
VERS. ASS. CIRCOLARI C.CONTINU	4 giorni lavorativi

**VALUTE**

**BONIFICI IN USCITA**

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**

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.	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.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

**INCASSI COMMERCIALI**

RID PASSIVI	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
--	--

Valuta e disponibilità dei fondi per accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>ALTRO</b>	
CAPITALIZZAZIONE DARE	TRIMESTRALE
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	MENSILE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	ANNUALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE GEST. FIDO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE ANNO
PERIODO APPL. C.M.S.	TRIMESTRALE

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### BONIFICI IN USCITA

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</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>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo</li> <li>• le ore 13,00 per il servizio OnBank</li> <li>• le ore 17,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• alle ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo</li> <li>• alle ore 13,00 per il servizio OnBank</li> <li>• alle ore 12,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

## TEMPI DI ESECUZIONE

### BONIFICI IN USCITA

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	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Euro.	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	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 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva 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.		

## INCASSI COMMERCIALI

<b>RID PASSIVI</b>	
Termine e tempo di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>Ri.Ba PASSIVE</b>	
Termine di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Tempo di esecuzione	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza. (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI</b>	
Tempi di esecuzione	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	5 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	3 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	10 giornate operative anteriori alla data scadenza. (per le Ri.Ba con scadenza dal primo luglio 2010)

## 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°giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 15

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, piazza C.Battisti, n. 4 – 38038 Tesero, 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 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](http://www.conciliatorebancario.it)*

### LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
Spesa singola operazione 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.
Spese per 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.
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	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso effettivo	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 tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

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.
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.