

Informazioni sulla banca

BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel. : 057578761 - Fax: 0575789889

Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it - Sito internet: <http://www.bancadianghiariestia.it>

Registro delle Imprese della CCIAA di Arezzo n. 01622460515

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5407 - cod. ABI 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

Che cos'è il conto corrente in divisa

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).

Il conto corrente in divisa è un conto corrente espresso in una divisa diversa dall'euro. Il cliente può aprire un conto in divisa solo nelle principali valute di "conto valutario", come definito dalla normativa vigente in materia.

Il conto in divisa è un conto secondario rispetto al conto corrente principale in euro ed è caratterizzato dalle seguenti limitazioni:

- non è disponibile il servizio collegato alle carte di pagamento: carte di debito (prelievi tramite ATM e pagamenti tramite POS) e carte di credito;
- non sono disponibili alcuni servizi di pagamento quali ad esempio MAV, RiBa, RID, SEPA DD.

Questi servizi sono disponibili sul conto corrente ordinario in euro intestato allo stesso cliente.

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 che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variabilità del tasso di cambio e rischio Paese della divisa in cui è espresso il conto,
- rimborso alla banca dell'importo degli assegni e titoli similari accreditati, in caso di mancato incasso degli stessi,
- indisponibilità della divisa in caso di richiesta di operazioni per cassa.

Presso i locali della banca è disponibile il listino cambi al quale il cliente può fare riferimento.

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 <http://www.bancadianghiariestia.it>.

Che cosa sono i servizi di pagamento

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Sul conto corrente in divisa è previsto il servizio di pagamento che consente di:

- pagare mediante bonifico (SCT- Sepa Credit Transfer) una somma determinata a favore di un beneficiario presso altri sportelli della banca o presso altre banche italiane o estere. Per i bonifici nazionali l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number). Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro verso Paesi appartenenti all'area UE l'ordine deve contenere il codice BIC (Bank Identification Code) e il codice IBAN;
- ricevere accrediti mediante bonifici.

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- 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.

Requisiti del c/c in divisa

Il conto corrente può essere acceso nelle seguenti divise: Dollaro USA, Sterlina inglese, Franco Svizzero, Yen Giapponese. Si precisa, inoltre, che tutti i costi e le commissioni del presente foglio informativo sono espressi in euro, ma saranno contabilizzati nella divisa di riferimento del conto corrente, sulla base del cambio in vigore al momento dell'addebito.

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.

Spese fisse	
Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese tenuta conto	50,00 EUR
Periodicità di addebito	trimestrale

Spese variabili	
Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	3,00 EUR
Numero di registrazioni gratuite trimestrale	0 op.
Spese per estratto conto	2,00 EUR
Spese per estratto conto scalare	2,00 EUR
Spese per documento di sintesi	2,00 EUR
Spese per altre comunicazioni	2,00 EUR
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	3,00 EUR
Spese per richiesta documentazione	Massimo 50,00 EUR per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

Interessi somme depositate	
Interessi creditori	
Voce	
Tasso* creditore annuo - tasso nominale	0,012500 %

Sconfinamenti in assenza di affidamento	
Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.	
Voce	
Tasso debitore annuo - tasso nominale	6,000000 %

Tasso per interessi di mora	
Voce	
Tasso annuo per interessi di mora - tasso nominale	6,000000 %

Disponibilità somme versate	
Voce	Decorrenza
Contante espresso in una divisa diversa da quella del conto	2 giorni calendario Forex dal versamento
Contante espresso in una divisa uguale a quella del conto	Giorno del versamento
Versamento assegni bancari tratti sullo stesso sportello accreditante: - nella stessa divisa in cui è espresso il conto - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	Data operazione 2 gg. calendario Forex dal versamento
Versamento assegni in euro tratti su sportelli situati in Italia	4 giorni lavorativi bancari + 2 gg. calendario Forex dal versamento

Servizi di pagamento	
Assegni	

Versamento assegni in euro		
	Voce	Importo
Commissione di intervento		0,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR
Spesa fissa per distinta		0,00 EUR
Spesa fissa per assegno		17,30 EUR

Versamento assegni in divisa		
	Voce	Importo
Commissione di intervento		0,150 % min 4,50 EUR max 31,20 EUR
Spesa fissa per distinta		0,00 EUR
Spesa fissa per assegno		17,30 EUR

Bonifici in uscita		
Commissioni e spese		

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009.

Modalità	Voce	Importo
Sportello	spese fisse	9,00 EUR
	spese di conversione valutaria (solo per i bonifici che comportano una conversione valutaria)	0,00 EUR
Canale telematico	spese fisse	4,00 EUR
	spese di conversione valutaria (solo per i bonifici che comportano una conversione valutaria)	0,00 EUR

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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

Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	0,550 %
	spese fisse	16,80 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,550 %
	spese fisse	16,80 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009

Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	0,550 %
	spese fisse	16,80 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	125,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,550 %
	spese fisse	16,80 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	0,00 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	125,00 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

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 SEPA e altri bonifici estero	Sportello	12:00
	Canale telematico	13.00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12.00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico SEPA (*)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

(*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

Nel caso in cui il bonifico sia disposto in una divisa diversa da quella pattuita in cui è espresso il conto, il momento di ricezione dell'ordine di pagamento coincide con quello di completamento dell'operazione di conversione valutaria, pari a 2 giorni di calendario Forex.

Bonifici in entrata

Commissioni e spese

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009.

Voce	Importo
spese fisse	zero
spese di conversione valutaria (solo per i bonifici che comportano una conversione valutaria)	0,00 EUR

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,600 %
spese fisse	23,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,600 %
spese fisse	23,00 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità BEN (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Altre spese applicabili ai servizi di pagamento

Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	0,00 EUR
Per revoca dell'ordine oltre i termini	0,00 EUR
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 EUR
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	0,00 EUR

Valute sui versamenti e prelievi

Voce	Decorrenza
Versamento contante: - nella stessa divisa in cui è espresso il conto - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	Data operazione
Versamento assegni bancari tratti sullo stesso sportello accreditante: - nella stessa divisa in cui è espresso il conto - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	Data operazione
Versamento assegni in euro tratti su sportelli situati in Italia	10 giorni lavor. succes. data contabile
Versamento assegni in euro tratti su sportelli situati all'estero	10 giorni lavor. succes. data contabile
Versamento assegni in divisa tratti su sportelli situati nel Paese in cui la divisa ha corso legale:	

- nella stessa divisa in cui è espresso il conto	10 giorni lavor. succes. data contabile
- in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	12 giorni lavor. succes. data contabile
Valute sui prelievi nella stessa divisa in cui è espresso il conto:	
- in contanti	Stesso giorno del prelievo
- mediante assegni bancari	Data emissione

Valute e disponibilità sui bonifici in entrata

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito
Bonifico in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto in caso di conversione valutaria tra divise di Stati membri UE/Spazio Economico Europeo	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto in caso di conversione valutaria tra divisa di Stato membro UE/Spazio Economico Europeo e divisa extra europea	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario Forex)
Bonifico nella stessa divisa in cui è espresso il conto	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario Forex)

Altre spese e condizioni

Voce	Importo
Imposta di bollo su estratto conto	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge, addebitato al controvalore in divisa calcolato al cambio indicato del giorno d'esecuzione dell'operazione fornito dalla Banca Centrale Europea
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori	Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del rapporto
Liquidazione interessi creditori	Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del rapporto
Esigibilità interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Divisore interessi debitori e creditori	365/366
Periodicità estratto conto	Almeno annuale e all'estinzione del rapporto
Periodicità conto scalare	Almeno annuale e all'estinzione del rapporto
Periodicità documento di sintesi	Al 31 dicembre di ogni anno e all'estinzione del rapporto

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito di conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca <http://www.bancadianghiarestia.it>

Tasso di cambio

Applicato ad operazioni di addebito e accredito in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto se previsto dal contratto	cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come esposto nel cartello di riferimento del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca
Applicato all'addebito delle spese fisse e variabili se espresse in euro	Cambio di riferimento della Banca Centrale Europea esposto presso tutte le succursali della banca nel cartello dei cambi di riferimento del medesimo giorno
Applicato all'addebito delle altre spese e commissioni espresse in euro	Cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come esposto nel cartello di riferimento del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca
Applicato al versamento di assegni in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto, se previsto dal contratto, nonché alle spese e commissioni applicate all'operazione	Cambio di riferimento della Banca Centrale Europea maggiorato dell'eventuale spread come esposto nel cartello dei cambi applicati alle operazioni di cassa valuta del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca secondo quanto di volta in volta concordato con il cliente

Applicato al versamento di assegni in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto, se previsto dal contratto, nonché alle spese e commissioni applicate all'operazione	Cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come esposto nel cartello di riferimento del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca secondo quanto di volta in volta concordato con il cliente
--	--

(*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti del 26%;

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. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all' Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGHIANI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni 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 BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Legenda

Divisa estera	Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'euro.
Forex (Foreign Exchange Market)	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul mercato dei cambi al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.
Cambi BCE (Banca Centrale Europea)	I cambi di riferimento dell'euro sono rilevati secondo procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo di Banche Centrali (SEBC) e si basano su una procedura di concertazione giornaliera tra le principali Banche centrali, che si svolge alle 14,15 (ora CET). I cambi pubblicati, che sono una media dei tassi di vendita e acquisto, riflettono le condizioni di mercato prevalenti al momento della concertazione.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. I termini di disponibilità (non stornabilità) non si applicano agli assegni esteri.
Esigibilità'	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati
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 (es. bonifico) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
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 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.

Ordinante	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.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca dell'ordinante 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.
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.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
Data di disponibilità	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 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco e a San Marino.
SCT - 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).
Direttiva PSD	La Direttiva PSD si applica ai servizi di pagamento ed incasso che: <ul style="list-style-type: none"> - sono prestati nella Comunità Europea (i 28 Paesi aderenti più i paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo ovvero Norvegia, Islanda e Liechtenstein); - sono effettuati in euro o in una valuta ufficiale di uno Stato membro della Comunità Europea non appartenente all'area dell'euro.
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Lettonia, Lituania, Estonia e Slovacchia) e 9 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia).