

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Sede Legale: Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (EN), Tel. **0935 911200**

E-mail: lariscossa@regalbuto.bcc.it Sito internet: www.bccregalbuto.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo e Enna e Codice Fiscale n. **00037750866**

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1679 – ABI: **8954** - Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158659

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA **02529020220**

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e degli Obbligazionisti BCC

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio di internet banking denominato "INBANK" permette di ricevere, a mezzo della Rete Internet, informazioni sui rapporti che il cliente, in qualità di intestatario o contestatario di conto corrente, intrattiene con la banca e di effettuare alcune delle operazioni che svolge abitualmente agli sportelli della banca (operazioni caratteristiche del servizio), nei limiti dell'importo complessivo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile.

Il servizio di INBANK consente di visualizzare la situazione del proprio conto corrente e di altri rapporti in essere con la banca (conto titoli, mutuo, ecc) e di impartire disposizioni a valere sui propri rapporti, nei limiti dell'importo massimo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile del conto corrente.

PRINCIPALI OPERAZIONI CON INTERNET BANKING

SERVIZI BASE

1. visualizzazioni
 - a. movimenti e saldo conto corrente
 - b. situazione del conto titoli
 - c. piano di ammortamento del mutuo
2. disposizioni
 - a. pagamento delle rate del mutuo
 - b. bonifici
 - c. giroconti
 - d. bonifici esteri
 - e. pagamento deleghe F24
 - f. Ri.Ba. / MAV / Bollettini bancari "Freccia"

SERVIZI ACCESSORI

BUSINESS – servizio per la gestione del portafoglio incassi:

1. visualizzazioni
 - a. situazione del portafoglio
 - b. esiti di portafoglio
 - c. avvisi di scadenza
2. disposizioni
 - a. Ri.Ba, SDD, Mav,
 - b. Pagamenti effetti

BUSINESS + – Servizio per la gestione dei flussi provenienti dal Corporate Banking Interbancario.

Prevede lo scambio elettronico di flussi in formato CBI tra l'azienda, la banca attiva e le banche passive. Le funzioni disponibili sono quelle previste dagli standard CBI e regolate dalla normativa del Corporate Banking Interbancario.

Error! Not a valid filename.

Servizio **BANCOMAT Pay®**

Il Servizio **BANCOMAT Pay®** è un servizio di pagamento mediante *smartphone* con sistema operativo compatibile (es. Android, iOS), che consente al cliente consumatore di effettuare operazioni di pagamento presso esercizi commerciali convenzionati e pagamenti su store virtuali (cd. pagamenti P2B/P2G) e/o trasferimenti di denaro ad altri utenti abilitati (cd. trasferimenti P2P/P2C).

Per poter trasferire fondi mediante il servizio **BANCOMAT Pay®**, il cliente deve necessariamente:

- comunicare alla banca, al momento della sottoscrizione del contratto Inbank, il proprio numero di telefono, a cui verranno associati la stazione di Banca Virtuale e il servizio BANCOMAT Pay®.
- scaricare sul proprio *smartphone* l'App BANCOMAT Pay®;
- accedere alla propria area riservata sul sito internet www.inbank.it e completare l'attivazione del Servizio BANCOMAT Pay®;
- procedere alla configurazione e all'attivazione operativa del Servizio BANCOMAT Pay®, selezionando l'IBAN del rapporto di conto corrente che intende associare allo stesso.

A seguito dell'adesione e attivazione del Servizio BANCOMAT Pay®, sull'App BANCOMAT Pay® del cliente verranno evidenziati i numeri di telefono di coloro che siano utilizzatori e abbiano attivato il relativo servizio. Nel contempo, il nominativo del cliente, con la sottoscrizione del contratto Inbank, viene indicato nell'App BANCOMAT Pay® degli *smartphone* degli altri utilizzatori, quale aderente al Servizio BANCOMAT Pay®.

Servizio INFOB@NKING- Comunicazioni a distanza in forma elettronica

Con l'attivazione di questo servizio, il cliente concorda con la banca di ricevere le comunicazioni previste dagli artt. 118, 119, 126 sexies del D. Lgs. 385/93 e dalle relative disposizioni di attuazione, adottando la forma elettronica quale tecnica di comunicazione a distanza su tutti i contratti nei quali ha effettuato o effettuerà tale scelta. Potranno altresì essere inviate, con le medesime modalità, a tutti gli effetti di legge, anche le altre comunicazioni, rendicontazioni o informazioni inerenti i rapporti abilitati.

In caso di attivazione del servizio saranno inviate al cliente in forma elettronica anche le copie della documentazione informatica sottoscritta allo sportello con firma elettronica avanzata (cd. FEA), le ricevute relative alle operazioni disposte per cassa di importo pari o inferiore a Euro 5.000 (cinquemila/00), nonché, più in generale, ogni altra comunicazione effettuata dalla banca, anche di carattere commerciale, promozionale e/o conviviale, a condizione che il cliente abbia espresso il proprio consenso al trattamento dei dati personali per le suddette finalità.

Servizio accessorio funzione CBI

Il servizio consente al cliente di stabilire un collegamento telematico con la banca (cd. Banca Proponente), per scambiare anche con altri intermediari con cui il cliente stesso intrattiene rapporti di conto corrente (cd. Banche Passive) o altri soggetti, i flussi che consentono di attivare una gamma di funzioni finalizzate ad impartire istruzioni inerenti ad operazioni e servizi bancari ed a ricevere informazioni, fra le quali in particolare esiti e rendicontazioni. Tali funzioni sono pubblicate nel portale del Consorzio CBI (www.cbi-org.eu). L'attivazione del servizio in oggetto è subordinata alla sottoscrizione di uno specifico contratto con la "Banca Proponente" secondo lo schema previsto dalla normativa CBI.

Il cliente deve concludere altresì con le sue Banche Passive e/o istituti di pagamento aventi funzione di Banca Passiva un contratto prendendo a riferimento le clausole indicate negli schemi di contratto "Banca Passiva – cliente" e "Istituto di pagamento – cliente" previsti dalla normativa CBI e, dopo aver ottenuto la disponibilità ad eseguire il servizio da parte delle stesse, può avviare lo scambio dei flussi.

SERVIZIO DI SICUREZZA:

Token

Viene consegnato un dispositivo hardware – denominato Token – dotato di display ed in grado di generare a cadenza regolare di 60 secondi codici numerici monouso (di seguito password). Il Token ha le dimensioni di un portachiavi ed è contrassegnato da un codice matricola numerico. Il Token viene attivato dalla banca entro le ore 24 del giorno successivo al ritiro da parte del titolare della stazione, previa sottoscrizione del contratto. Il Token viene consegnato nello stato di conservazione e nelle condizioni idonee all'uso determinato tra la banca e il cliente.

Il cliente ha l'obbligo di custodire e conservare il Token con diligenza, separatamente dagli altri codici identificativi del servizio di INBANK, e di servirsene appropriatamente per l'uso cui è destinato astenendosi da qualsiasi intervento sullo stesso.

Mobile O.T.P.

E' un sistema di sicurezza basato sull'invio di una One Time Password tramite SMS oppure tramite notifica sulla App Notify. L'autenticazione in fase di login o di autorizzazione di pagamento viene effettuata digitando un codice ricevuto tramite SMS sul numero di cellulare censito per il servizio InBank oppure tramite notifica sulla App Notify. Il messaggio/la notifica conterrà:

- La One Time Password che il cliente dovrà inserire per autorizzare l'operazione;
- il riepilogo dei dati dell'operazione che si sta eseguendo.

APP Notify

Applicazione per *smartphone* (iOS e Android) che consente, al titolare di utenza Inbank, di ricevere le notifiche operative e le comunicazioni di sicurezza, come alternativa all'invio tramite SMS. Per attivare la nuova APP è necessario certificare il numero di telefono sul quale verranno successivamente inviate le notifiche. Completato il processo di registrazione e certificato il numero di telefono, l'APP Notify sarà attiva e diventerà, per l'utente, un

utilissimo strumento con il quale interagire con la propria banca relativamente agli aspetti di sicurezza e alert.

Tra i **principali rischi**, vanno tenuti presenti:

- utilizzo indebito del codice segreto (cod. utente) ed operativo (password) da parte di terzi in conseguenza di smarrimento o furto, che può essere contenuto con l'utilizzo da parte del cliente del dispositivo hardware denominato "token" e del servizio di alert via SMS;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- messa a disposizione e trasmissione di dati su circuito internet e pericoli connessi all'eventuale forzatura da parte di terzi dei relativi sistemi di sicurezza.

ADEGUATEZZA

Il presente prodotto è stato attentamente valutato ai fini dell'adeguatezza sulla base degli elementi di strutturazione. In esito è stato classificato manifestamente adatto alla generalità della clientela.

STRUMENTO DI SICUREZZA

| | |
|---------------------|-----------------------|
| Strumento sicurezza | TOKEN PSD2 |
| Strumento sicurezza | TOKEN IPOVEDENTI PSD2 |
| Strumento sicurezza | MOBILE OTP |

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**.

| | |
|---|--|
| Accesso Internet | Costo a carico del cliente |
| Assistenza tecnica telefonica | Gratuita (numero verde 800-837455) |
| Orari di servizio | Il servizio di assistenza agli utenti è operativo nelle seguenti fasce orarie: lunedì - venerdì dalle ore 8:00 alle 22:00 sabato - domenica - festivi dalle ore 09.00 alle 15:00 mediante l'utilizzo di un numero verde. Per bloccare INBANK inviare sms "BIB xxxxxxx" (dove xxxxxxx è il codice di accesso) al numero +393399942024 |
| Canone | € 36,00 (€ 9,00 Trimestrali) |
| Spesa emissione Token | TOKEN ACCESSIBILE PSD2: € 150,00 TOKEN STANDARD PSD2: € 15,00 |
| Canone token | TOKEN ACCESSIBILE PSD2: € 6,00 TOKEN STANDARD PSD2: € 6,00 |
| Canone sms alert da Inbank | € 0,00 |
| Recupero spese alert da Inbank | € 0,09 |
| Costo messaggio SMS di richiesta | Costo addebitato dal proprio operatore telefonico |
| Spese consegna documentazione precontrattuale | Gratuita |
| Spese invio comunicazioni di Trasparenza | POSTA: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 |

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

| |
|--------------|
| ALTRO |
|--------------|

| | |
|--|--|
| Spese richiesta copie documentazione ricerche e/o informazioni | Vedi Foglio Informativo del Conto Corrente di regolamento |
| Spese per informativa obbligatoria mensile | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per revoca dell'ordine oltre i termini | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per recupero fondi in caso di identificativo univoco fornito inesatto dal cliente | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |

Servizio BANCORMAT Pay®

| | | |
|--|---|------|
| Spese per ricezione denaro (singola transazione) | E | 0,00 |
| Spese per invio denaro e operazioni di pagamento (singola transazione) | E | 0.00 |

Massimali per singole transazioni (importi in Euro)

| | OPERAZIONE | GIORNALIERO | MENSILE |
|---|-------------------|--------------------|----------------|
| Invio denaro ad altri utenti abilitati al servizio BANCORMAT Pay® o non abilitati (P2P/P2C) | € 500,00 | € 500,00 | € 1500,00 |
| Pagamenti verso esercizi commerciali fisici e virtuali (P2B) e Pubblica Amministrazione (P2G) | € 1500,00 | € 1500,00 | € 1500,00 |
| Soglie CROSS (massimale totale P2P + P2C + P2B + P2G) in uscita | | € 1500,00 | € 1500,00 |
| Ricezione denaro | | € 3000,00 | € 3000,00 |

Inbank trading

| | |
|--------|-----------------------|
| Canone | Servizio non previsto |
|--------|-----------------------|

Servizi di pagamento multicanale

| | |
|--------------------|--------|
| Canone | € 0,00 |
| Recupero spese SMS | € 0,09 |

Servizio di ricarica telefonica

| | |
|--------------------|--------|
| Canone | € 0,00 |
| Recupero spese SMS | € 0,09 |

| | |
|---|-----------------|
| Pagamenti multicanali abilitati e relative commissioni: | |
| - Ricarica telefonica | Gratuita |
| - Ricarica carta prepagata | € 1,00 |
| - Pagamento bolletta Telecom | € 1,00 |
| - Pagamento bollettino di c/c postale | € 1,10 |
| - Pagamento bollette Cbill | € 1,00 |
| Valuta di addebito | Data operazione |

| | |
|--|--------|
| Servizio di interrogazione "rapporti" via SMS | |
| Canone | € 0,00 |
| Recupero spese SMS | € 0,09 |
| Servizio interrogazione movimenti POS via SMS | |
| Canone | € 0,00 |
| Recupero spese SMS | € 0,09 |
| Servizio CAI/PASS | |
| Canone | € 0,00 |
| Recupero spese SMS | € 0,09 |
| Informazioni ripetitive | |
| Canone | € 0,00 |
| Recupero spese SMS | € 0,09 |
| VALUTE | |

| ORDINI DI BONIFICO | |
|---|----------------------------------|
| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
| Bonifico – SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico – SEPA in Euro | |
| Bonifico urgente | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
| Ri.Ba | Giornata operativa di addebito |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |

ORDINI DI PAGAMENTO - DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|--|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA in Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive 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 PASSIVI | | |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|--|
| Giornate non operative: <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. cut off): <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato: <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

| |
|---|
| (*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. |
|---|

Per le condizioni economiche relative agli ORDINI DI PAGAMENTO si prega di far riferimento al documento di sintesi del rapporto sul quale transiterà l'operazione.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| ALTRO | |
|--------------------------------|-------------|
| PERIODICITÀ CAN INFO RIP.(AIR) | TRIMESTRALE |
| PERIODICITÀ CAN. PAG.WEB (PAW) | TRIMESTRALE |
| PER.CANONE SMS ESTR.CONTO(XEC) | TRIMESTRALE |
| PERIOD.CAN SMS MOVIM.POS (XMP) | TRIMESTRALE |
| PERIOD.CAN SMS O.ESER.POS(XOE) | TRIMESTRALE |
| PER.CAN RICARICA TELEFON.(XRT) | TRIMESTRALE |
| PER.CAN SMS VARI SPOR.ATM(XVA) | TRIMESTRALE |
| PERIODICITÀ CANONE SERVIZIO | TRIMESTRALE |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

In caso di recesso del cliente o della banca, le spese per i servizi di pagamento addebitate periodicamente sono dovute dal cliente solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente esse sono rimborsate in misura proporzionale.

Nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza per la conclusione del contratto, il cliente che riveste la qualifica di consumatore ai sensi del decreto legislativo 6.09.2005 n. 206 (cd. Codice del Consumo), ha il diritto di recedere dal contratto entro 14 giorni dal perfezionamento dello stesso, inviando alla banca una raccomandata a/r all'indirizzo riportato nella Sezione "Informazioni sulla Banca" del presente documento oppure mediante posta elettronica certificata (pec). In tal caso, il cliente sarà tenuto a corrispondere l'importo convenuto per la parte del servizio eventualmente prestata prima del recesso. Nel caso in cui il cliente non dovesse esercitare tale diritto di recesso, il contratto proseguirà nei termini e alle condizioni convenute, fermo restando quanto previsto dal paragrafo precedente.

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 (via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP – 94017 indirizzo di PEC controlli@pec.regalbuto.bcc.it , indirizzo di posta elettronica lariscossa@regalbuto.bcc.it) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca darà riscontro al cliente entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione dello stesso. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi ad uno dei seguenti organismi:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it , ove sono anche indicati i Collegi territorialmente

competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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 ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

| | |
|-------------------------------|---|
| Bonifico - SEPA | Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non SEPA |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20") |
| Ri.Ba | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore |
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore |
| Chart | Rappresentazione grafica di una attività finanziaria, in termini di prezzo o volume |
| SMS (Short Message Service) | Sistema per l'invio di brevi messaggi di testo in caratteri alfanumerici nella telefonia cellulare, basata sugli standard GSM. Gli SMS possono essere inviati sia attraverso telefonini che attraverso siti Internet che offrono questo servizio. |
| User id | Rappresenta il nome dell'utente su un dato sistema accessibile via rete. |
| Password (parola d'ordine) | Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quanto sono attive procedure di sicurezza. |
| CBI | Il Corporate Banking Interbancario è il servizio promosso dall'Abi, grazie al quale ogni banca può offrire alla clientela imprenditoriale la possibilità di dialogo con banche e imprese con modalità elettroniche e, di norma, mediante un unico collegamento telematico, utilizzando regole operative e tecniche standard diramate dall'Associazione Bancaria Italiana. |
| TOKEN | Dispositivo hardware dotato di display capace di generare codici password monouso. |
| 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. |
| <i>Smartphone</i> | Telefono cellulare con sistema operativo compatibile (es. Android, iOS) dotato di collegamento alla rete internet. |