

Questo conto è adatto al profilo: Giovani 0 - 18 anni.

## 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@bccregalbuto.it](mailto:lariscossa@bccregalbuto.it) Sito internet: [www.bccregalbuto.it](http://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

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE MINORI "ORAOMAIPÙ"

Il Conto corrente "oraomaipù" è un contratto riservato a minori, con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso.

Il Conto corrente "oraomaipù" consente al/i genitore/i, in qualità di legale/i rappresentante/i (Contraente/i) del minore, di aprire un conto corrente senza convenzione d'assegno, intestato al minore stesso (Intestatario). Il conto è acceso ed utilizzato allo scopo di favorire il/i genitore/i nell'ordinaria amministrazione delle spese e dei risparmi connessi alla vita quotidiana del minore. Il/i genitore/i può/possono in qualunque momento disporre disgiuntamente del conto corrente. Al compimento della maggiore età da parte del minore, il conto potrà essere estinto a cura dello stesso.

Con la sottoscrizione del contratto il/i genitore/i autorizza/no il minore ad effettuare in autonomia le operazioni di:

- 1) prelievo per contanti allo sportello;
- 2) versamento per contanti allo sportello o ricezione di Bonifici-SEPA (SCT Sepa Credit Transfer).

Il minore non potrà effettuare alcuna operazione sul conto fino al compimento degli 11 (undici) anni.

Il minore può compiere ogni operazione nel rispetto dei limiti di importo contrattualmente stabiliti.

Il conto non potrà avere saldo debitore. In ogni caso il saldo non potrà superare il limite stabilito contrattualmente.

Il minore può essere intestatario al massimo di un altro conto ed è esclusa la possibilità di cointestazione.

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 alla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) e alla variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera.

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), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bccregalbuto.it](http://www.bccregalbuto.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre**

**condizioni economiche” e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
-----------------------------------	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Non previste
---	--------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Non previste
--	--------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Non previste
--	--------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Non previste
--	--------------

#### Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
--	--------------------------------

#### Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale	Non previsto
--	--------------

Rilascio di una carta di credito	Non previsto
----------------------------------	--------------

Rilascio moduli assegni	Non previsto
-------------------------	--------------

#### 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.
---	---

Al minore viene offerto il solo INBANK informativo. Per maggiori dettagli si rimanda al Foglio Informativo riferito alla Banca Virtuale.

### SPESE VARIABILI

#### Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,70
--	--------

Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
---	--------

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
--	--------

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica	€ 0,00
---	--------

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

### Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra Banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA	Servizio non previsto
Ordine permanente di bonifico (attivato solo da Sportello)	Servizio non previsto
Addebito diretto	Servizio non previsto
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

#### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

### FIDI E SCONFINAMENTI

Il conto minori "oraomaipiù" non prevede l'accesso a qualsiasi forma di fido. Può essere utilizzato dal cliente unicamente nei limiti del saldo creditore senza possibilità di sconfinamento e non è possibile eseguire pagamenti che comportino un saldo negativo.

#### Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Giorni disponibilità / rinegoiazione ass. ins/irreg.	7 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-vaglia bankit	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni circolari ccb	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / selfserv-assegni postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni postali circ.	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. assegni turistici	15 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra filiale	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ccb	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. ass. postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. s/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. s/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont.	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass.nostra fil. cassa c.	In giornata

Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. ass f/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. a/c ccb cassa cont.	1 giorno lavorativo

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"	
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
511 pagamento utenze: telefonia	512 ricarica cell. con internet	513 vs assegno n.
514 vs assegno check trunc. n.	515 cedole dividendi premi estrat.	516 addebito rata mutuo
517 anticipo su rata mutuo	518 rimb.ant.effetti/doc. sbf	519 insoluto su anticipo fatture
538 locazioni, premi assicurativi	539 pagamento premio assicurativo	542 imposte e tasse
545 ritenuta 20% titoli a garanzia	546 imposte e tasse: ex sac	547 imposte/tasse:delega unificata
548 tassa rendite fin dl461/97	549 cassetta di sicurezza	551 pagam/incasso doc. sull'italia
552 assegno pagato:esito elett.ass	553 vs disposizione a favore di	554 legge 296/06 bonifico a fav.di
555 bonifico a favore di	556 legge 449/97 bonifico a fav.di	557 bonifico all'estero
558 emolumenti	559 pensione	561 acq/vend. divisa estera
562 accredito effetti/doc. sbf	563 anticipo su effetti/doc. sbf	564 effetti ritirati
565 addebito effetti	566 addebito ricevute	567 add. tratte/cambiali finanz.
568 add. doc. diversi: contratti	569 addebito fatture	570 pagamento riba
571 addebito riba cbi passivo	572 addebito riba cbi attivo	573 addebito rid
575 addebito mav	576 addebito rav	577 pagamento bollettino bancario
578 effetti richiamati	579 giroconto	582 insoluti riba
583 disposizione per emolumenti	584 pagam. a mezzo fast pay	585 effetti insoluti / protestati
586 vaglia insoluti/protestati	587 operazioni pagobancomat	588 utilizzo carta di credito
589 viacard	590 american express	591 bankamericard visa
592 cartasi	593 diners club int.	594 ricarica carta tasca
595 rilascio e ricarica tasca	596 mandati di pagamento	597 provvisorio di uscita
598 accredito	599 utilizzo credito doc. sull'ita	600 anticipo su fatture
602 anticipo doc.diversi:contratti	603 bonifico a vostro favore	604 ordine e conto
605 bonifico dall'estero	606 pagamenti diversi	607 prelevamento
608 prelevamento x estinzione c/c	609 assegni insoluti/protestati	610 ass. impagato:esito electronic
611 effetti al dopo incasso	612 assegni al dopo incasso	613 ri.ba al dopo incasso
614 rid al dopo incasso	615 reversali d'incasso	616 provvisorio di entrata
617 rettifica valute	618 sconto effetti	620 penale pagamento tardivo ass.
621 int. legali pagam.tardivo ass.	622 int.spese/penali legge 386/90	623 storno scritture
624 storno operazioni tesoreria	625 storno operazioni titoli	626 compravendita tit/diritti opz
627 giri tra dossier	628 trasferimento titoli	629 acquisto titoli
630 deposito titoli	631 vendita titoli	632 acquisto c/d
633 rimborso prest.obblig. banca	634 pronti contro termine	635 operazioni in titoli
636 versamento	637 versamento per estinzione c/c	638 versamento vaglia
639 disposizione di giroconto	640 sottoscrizione titoli	641 titoli scaduti
642 cd scaduti	643 aumento capitale/op.societarie	645 prelievi atm circuito iccrea
647 prelevamento contante ue	648 prelevam. contante paesi no ue	650 imposta sostitutiva dl 239/96
653 sottosc. prest. obblig. banca	654 negoz. acq.obbligazioni banca	655 negoz. vendita obbligaz. banca
660 pagamento utenze	661 cedole su c/d	664 incasso documenti diversi
665 accredito su effetti propri	666 assegni richiamati	667 telepass
668 carta del credito cooperativo	669 rimborso carta prepagata tasca	670 lettera di credito
671 assegni turistici	673 spese su mav	674 spese pag.to tardivo assegni
675 acquisto titoli obbligazioni	676 versamento cedole	677 pag/inc. rim.doc.da/su estero
678 generica 1311/02	679 vers.to da tessera esercente	680 generica migr
681 anticipo cessione crediti	682 anticipo doc.div cert.anticipo	683 anticipo doc.diversi contrib.
684 bonifico a vostro favore	685 ordine conto	686 lettera di credito
689 generica migr	690 bonifico dall'estero	691 pagamenti diversi
692 pagamento a mezzo posta	693 pagamento a mezzo posta ici	694 pagamento retta mensa

695 conf.società costituente	696 assegno turistici	697 prelevamento
698 generica migr	699 generica migr	700 pagamento utenze diverse
701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica	703 pagamento bolletta gas/acqua
710 emissioni assegni circolari	712 emissione assegni lettera	713 recupero diritti di segreteria
721 regolamento dare tesoreria	722 regolamento avere tesoreria	726 bonifico
727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
730 pagamento riba hb	731 pagamento riba no hb	732 addebito effetti
733 pagamento mav	736 oneri pagamento tardivo	741 rimborsi cc pool
742 utilizzi cc pool	744 liquidazione prestito	746 resto su versamento
747 escussione garanzia	750 margini garanzia su futures	751 imposte e tasse
755 margini variazione su futures	771 generica migr	772 spese richiesta documentazione
777 prelevamento contanti	778 versam.contanti cassa continua	779 vers. assegni turistici
780 vers. assegni bancari s/p	781 vers. assegni nostra bcc	782 vers. assegni nostra filiale
783 vers. ass. circolari	784 vers. assegni bancari f/p	785 generica migr
786 vers. ass. circolari ccb	787 vers. ass. postali	788 vers. contanti cassa continua
789 vers. ass. s/p cassa continua	790 vers. ass. s/p cassa continua	791 vers. assegni bcc cassa cont.
792 vers. ass.nostra fil. cassa c.	793 vers. ass.circ. cassa continua	794 vers. ass f/p cassa continua
796 vers. a/c ccb cassa cont.	847 r.i.d. tesoreria	880 accredito effetti e doc. sbf
881 anticipo su effetti sbf	888 movimento generico	900 estinzione conto - saldo avere
901 incasso american express	902 incasso bankamericard	903 incasso carta si
904 incasso pos car.credito	905 incasso diners	906 rimessa voucher diners
907 addebiti pos diners	908 rimborso azioni b.c.c.	909 incasso jcb international
910 vers/rest. 3/10 soc. cost	916 recupero spese telefoniche	927 stipendio dipendenti c.r.a.
930 anticipo s.b.f.	931 anticipo s.b.f. conto unico	934 giroconto
941 trasf.rapp-azzeram. saldo neg	942 trasf.rapp-accred.penale	947 r.i.d.
956 ricavo riba al d.i	989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata
998 cambio assegni- riservata ced	999 movimento generico	
001 generica dare	002 generica avere	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	006 accredito rid/incassi add. pre	007 accredito mav/incassi non prea
008 rid attivo ns clientela	009 incasso tramite p.o.s.	010 emissione assegni circolari
011 assegni lettera	012 fatture clienti	013 assegno
014 cedole/dividendi/premi	017 comm. su transato pos	021 comm.ni assegni impagati
023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero	025 reddito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti	032 effetti/ richiamati
033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto	035 prelevamento bancomat
036 pos carte bancomat	037 disposizione di addebito	038 add.uniriscossioni
039 rid/mav/altri docum. insoluti	040 spese ufficiale giudiziario	042 eff/riba insoluti/protestati
043 pagamento tramite pos	044 utilizzo pos eserc. estero	045 utilizzo carte di credito
047 r.i.d.	048 ordine conto	049 addebito coin card
050 pagamenti diversi	051 prel. eurocheque	052 prelevamento contanti
053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare	055 assegni bancari insoluti/prote
056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present	059 proroga effetti
062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.	064 accredito effetti sconto
069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli	071 dividendi azioni bcc
072 prelevamento a mezzo assegno i	074 valori bollati	075 vers. ass. su piazza
076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.	078 versamento contanti
079 vers. assegni circ. altri	080 carico titoli	081 rimborso titoli
082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli	084 scarico titoli
085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.	087 erogazione prestito agrario
088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza	090 scarico fattura anticipata
093 vers. netto ricavo estinz. rap	095 anticipo fatture s.b.f.	096 estinzione conto - saldo dare
097 estinzione conto - saldo avere	098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.
100 emiss.ass.circolari mod.contin	101 emissione certificato deposito	102 rimborso certificato deposito
103 pag.to cedole certificato depo	104 pagamento fatture	105 rettifica spese liquidate
106 quota sociale bcc	107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni
109 cedole ns. obbligazioni	110 pagamento bolletta	111 bolletta energia el.
112 bolletta telefonica	113 accredito incassi polizze	114 bolletta c.a.s.t.
115 bolletta fornitura gas	116 contributo cciaa	117 addebito cassa edile
118 bolletta enelgas	119 cont. reg. lr 75/82 art. 88	120 accrediti rimborsi utenze
121 vendita buoni mensa	122 acquisto buoni mensa	123 affitti
124 pagamento tributi	125 tessere prepagate	126 fastpay
127 bolletta enigas	128 recupero spese fotocopie	129 accredito bollette incassate
130 contributi i.n.p.s.	131 contributi	132 imposte e tasse
133 delega ex s.a.c. f23	134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24
136 modello unico	137 deleghe iva, irpef,ssn	140 pagamento polizza assicurata
141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte	143 imposta eccezionale

145 servizi	146 incasso semplice	147 r.i.d. petrolieri
148 accreditati preautorizzati	149 addebiti preautorizzati	150 assegni richiamati
151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto
154 bonifico presticassa	155 addebito carta di credito nexi	156 addebito american express
157 addebito diner's club d'italia	158 addebito bankamericard	159 addebito viacard
160 contributi artigiancassa	162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo
166 diritti di segreteria	170 vendita titoli	172 certificati di conformita'
175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.
178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.	182 competenze a credito
183 interessi di mora su mutui	186 erogazione finanziamento impor	190 saldo v.s. fattura
191 ritenuta fiscale	194 imp. sost. dpr 601	195 imposta di bollo
200 disposizioni da banca d'italia	201 quote rotary	205 aumento capitale sociale / ope
210 incasso documenti su italia	211 pagamento documenti su italia	212 liquidazione credito d'imposta
213 addebito polizza	214 addebito quota gita sociale	216 accredito polizza
218 acc.bollette soc.idroelettrica	226 bonifico sull'estero	230 assegno pagato dopo impagato
242 rimborso finanziamenti import	244 add./accred.credoc su estero/i	245 rimborso finanziamenti export
246 accens.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame	248 bonifico dall'estero
249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero
255 assegno ins/irregolare	256 rinegoziazione ass. ins/irreg.	257 versamento 3/10 soc. cost
258 restituzione 3/10 soc. cost	270 rimborso cedole titoli esteri	271 acquisto titoli estero
281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero	284 giroconto estero
285 giroconto	286 vendita banc. div. estere	287 acquisto banc. div. estere
288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare	290 scarico fattura automatico
300 ritenuta capital gain	301 addebito tobin tax	302 reversali di incasso
312 pagamenti web	326 bonifico home banking	330 anticipo s.b.f. conto unico
332 effetti rich. conto unico	363 maturazione s.b.f. conto unico	390 scarico fatt.ant. conto unico
391 rimb. anticipo effetti e doc.	392 insoluto su anticipo fatture	393 addebito doc.diversi:contratti
394 anticipo doc.diversi:contratti	400 generica migr	401 rimborso finanziamento
405 pagamento premio assicurativo	406 pagamento irpef	407 pagamento tributi locali
408 rid al dopo incasso	409 accredito bollettino bancario	410 pen.coord.bancarie err/incomp.
411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90	412 acquisto diritti d'opzione	413 rimborso azioni cra/bcc
414 compravendita fondi comuni	415 titoli scaduti estratti	417 aumento di cap.le/op.socetarie
418 rimborso finanziamenti	419 disp. inc preaut impagate	420 addebito effetti diretto
421 addebito riepilog. via rete ib	422 utilizzo cred. doc. su italia	423 rimessa ass. bancari con reg.d
424 assegno impagato esito elettr.	425 rimessa effetti con reg dirett	426 rimessa effetti da banche
427 rimessa banche effetti propri	428 rimessa a banche eff. al d.i	429 generica migr
430 generica migr	434 giroconto tesoreria	439 ds-incasso dividendo
440 ds-prestito titoli	441 ds-margini titoli (der.)	442 ds-margini titoli (der.)
443 ds-acquisto titoli	444 ds-vendita titoli	445 ds-ratei su titoli
446 ds-ritenuta ratei su titoli	447 ds-storno	448 ds-tobin tax
449 ds-trasferimento valuta	450 ds-capital gain	461 accr.contrib.su finanziam.agev
500 generica migr	503 incasso tramite p.o.s.	504 incassi carte di credito
505 incassi carta del credito coop	506 emissione assegni circolari	507 pagamento utenze:en. elettrica
508 addebito rid utenze en.eletr.	509 pagamento utenze: metano	510 addebito rid utenze

## ASSEGNI

Servizio non previsto

## VALUTE

### Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
----------	---------------------

### Valute sui prelevamenti

Di contanti	Data del prelevamento
-------------	-----------------------

Giorni valuta / rinegoziazione ass. ins/irreg.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni bancari s/p	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / selfserv-assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / selfserv-assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni postali	3 giorni lavorativi

Giorni valuta / selfserv-assegni postali circ.	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / versam.contanti cassa continua	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni turistici	7 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni nostra filiale	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circolari ccb	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. postali	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. s/p cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass. s/p cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass.nostra fil. cassa c.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass f/p cassa continua	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. a/c ccb cassa cont.	In giornata

#### **ALTRE SPESE**

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Prelievo contante allo sportello	€ 0,00
Versamento contanti - Sportello	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo In House	€ 14,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio elettronico	€ 6,00
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
<b>Altro</b>	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	AD OGNI LIQUIDAZIONE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER SALDI LIQUIDI
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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.

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso**

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.

### **Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)**

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BCC La Riscossa di Regalbuto

Ufficio Reclami

Via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)

Fax: 0935 911250

e-mail: [ufficio.reclami@bccregalbuto.it](mailto:ufficio.reclami@bccregalbuto.it)

pec: [controlli@pec.regalbuto.bcc.it](mailto:controlli@pec.regalbuto.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro 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 a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi 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").
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante

contante	nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
----------	--

## SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE ORAOMAIPÙ

### 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@bccregalbuto.it](mailto:lariscossa@bccregalbuto.it) Sito internet: [www.bccregalbuto.it](http://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

### CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE ORAOMAIPÙ

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare i seguenti servizi di pagamento:

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- Servizi che permettono di depositare il contante sul conto corrente nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di quest'ultimo;
- Servizi che permettono di prelevare il contante dal conto corrente nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di quest'ultimo;
- Servizio che permette di ricevere Bonifici-SEPA (SCT Sepa Credit Transfer): con il bonifico la Banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.

I principali rischi per il cliente sono quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### BONIFICI

##### BONIFICI IN ENTRATA

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione) € 0,00

#### ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 0,00

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 0,00

Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento € 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche

strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato pagamento.

## VALUTE

### BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- i sabati e le domeniche;</li><li>- tutte le festività nazionali;</li><li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li><li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li><li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li><li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li></ul>	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b>  Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello  <b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</b>  Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

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.

### Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BCC La Riscossa di Regalbuto

Ufficio Reclami

Via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)

Fax: 0935 911250

e-mail: [ufficio.reclami@bccregalbuto.it](mailto:ufficio.reclami@bccregalbuto.it)

pec: [controlli@pec.regalbuto.bcc.it](mailto:controlli@pec.regalbuto.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro 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 a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO	
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi 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'')
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – 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.

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.
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
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
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.
SEPA	<p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p>