BANCA DEL VENETO CENTRALE

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO TUO PIU'

C10205

Conto corrente destinato a privati completo dei principali servizi ed a canone decrescente. Offre, inoltre, la possibilità di richiedere due carte di debito ed una carta prepagata RI-CARICA CLess e l'accesso all'operatività on line a condizioni agevolate (INBANK ONE).

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DEL VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO SOC. COOP.

Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) - Codice ABI 08590-2 Codice Swift: CCRTIT2TBCV - Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia 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 - Iscrizione al Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 - Telefono: 0444 214101 - Fax: 0444 555844
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 - Sito web: www.bancavenetocentrale.it E-mail: info@bancavenetocentrale.it - PEC: segreteria@pec.bancavenetocentrale.it

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

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 www.rovigobanca.it .

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 per tenuta del conto	€ 75,36 (€ 6,28 Mensili) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 109,56
SCONTO (MAX €. 4,00) APPLICATO AL CANONE IN PRESENZA DI:	
Accredito Emolumenti In Conto Corrente	€ 1,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Mensili
Sottoscrizione Piano Di Accumulo (PAC)	€ 1,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Mensili
Sottoscrizione Polizza Assicurativa Pacchetto "Easy Assimoco" (o altra copertura di volta in volta individuata da RovigoBanca)	€ 1,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Mensili
Apertura Dossier Titoli	€ 1,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Mensili
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 0,00
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 12,00 (€ 1,00 Mensili)

SPESE VARIABILI
Gestione liquidità
Invio estratto conto

	POSTA: € 2,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 (ad ogni invio)
Documentazione relativa a singole operazioni	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	CIRCOLARITA': € 2,50 CASSE RURALI/BCC: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,50
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,50
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 12,00 INTERNET BANKING: € 12,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 3,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,00
Ordine permanente di bonifico	€ 2,50
Addebito diretto	€ 0,50
Ricarica carta prepagata	€. 1,50

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%

FIDI E SCONFINAMENTI

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EUR 3M/360 10/100 MMP (Attualmente pari a: -0,5%) + 14,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 14% EURIBOR 3M/360 10/100 media mese precedente, con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI): Valore attuale dell'indice di riferimento: -0,507%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) massimo	Si veda apposita Sezione
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).
Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o

accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 25,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 1.000,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Vers.to Contanti	In giornata
Vers.to Ass. Circolari Di Nostra Emissione	In giornata
Vers.to Ass. Circolari Di Nostra Emissione ATM Evoluto	In giornata
Vers.to Vaglia E Ass. Circolari Altri Istituti	2 giorni calendario
Vers.to Vaglia E Ass. Circolari Altri Istituti ATM Evoluto	2 giorni calendario
Vers.to Ass. Bancario Tratto Su Ns. Istituto	In giornata
Vers.to Ass. Bancario Tratto Su Ns. Istituto ATM Evoluto	In giornata
Vers.to Ass. Bancario Tratto Su Altri Istituti	4 giorni lavorativi
Vers.to Ass. Bancari Tratti Su Altri Istituti ATM Evoluto	4 giorni lavorativi
Estero - Acc. Assegni	6 giorni lavorativi

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Spese Per Operazioni Allo Sportello	fino a € 500,00: € 1,00 oltre: € 0,00
Trasparenza Informativa Precontrattuale	€ 0,00
Spese Minime	€ 0,00
Estinzione	€ 0,00
Spesa Estrattino Sportello	Gratuiti i primi 1 ogni mese

	Ulteriori: € 1,00
Stampa Elenco Condizioni	€ 0,00
Invio Raccomandata Dormienti	€ 10,00
Spese Pubblicazione Dormienti	€ 0,00
Trasparenza Documentazione Variazioni	€ 0,00
Trasparenza Documentazione Periodica - Posta	€ 2,50
Trasparenza Documentazione Periodica - On Line	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione annuale 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.

ASSEGNI				
Bollo Assegni Forma Libera	€ 1,50			
Spese Cambio Assegni	0,3%	Minimo: € 2,50	Massimo: € 516,00	
Spese Emissione Assegno Circolare Con Addebito In Conto Corrente	€ 0,00			
SPESE ASSEGNO DI TERZI NEGOZIATO				
Insoluto CIT	0,25%	Minimo: € 15,00	Massimo: € 50,00	
Protestato	0,25%	Minimo: € 15,00	Massimo: € 50,00	
Reso assegno / copia conforme	0,25%	Minimo: € 15,00	Massimo: € 50,00	
Richiamato Da Cliente	0,25%	Minimo: € 15,00	Massimo: € 50,00	
Spese Accr. Assegno Negoziato Al Dopo Incasso	0,25%	Minimo: € 15,00	Massimo: € 50,00	
SPESE ASSEGNO TRATTO				
Insoluto CIT	0,25%	Minimo: € 15,00	Massimo: € 50,00	
Spese Addebito / Sospeso Per Mancanza Fondi	€ 7,50			
Penale Ritardato Pagamento	10%			
Richiesta fotocopia / immagine	€ 0,00			
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 12,50			

VALUTE	
Vers.to Contanti	In giornata
Vers.to Ass. Circolari Di Nostra Emissione	In giornata
Vers.to Ass. Circolari Di Nostra Emissione ATM Evoluto	In giornata
Vers.to Vaglia E Ass. Circolari Altri Istituti	1 giorno lavorativo
Vers.to Vaglia E Ass. Circolari Altri Istituti ATM Evoluto	1 giorno lavorativo
Vers.to Ass. Bancario Tratto Su Ns. Istituto	In giornata
Vers.to Ass. Bancario Tratto Su Ns. Istituto ATM Evoluto	In giornata
Vers.to Ass. Bancario Tratto Su Altri Istituti	3 giorni lavorativi
Vers.to Ass. Bancari Tratti Su Altri Istituti ATM Evoluto	3 giorni lavorativi
Estero - Acc. Assegni	6 giorni lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO	
Periodicità invio estratto conto	MENSILE
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE (ad esclusione delle spese per invio estratto conto che seguono la periodicità dell'invio dello stesso)
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
SPESE PER COPIA DI CONTABILI (per ciascun documento)	Recupero spese effettivamente sostenute e preventivamente comunicate
IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE	A carico del cliente, secondo legge

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, 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. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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:

Banca del Veneto Centrale Credito Cooperativo Soc. Coop.
Ufficio Reclami
Via Ponte di Costozza n.12 – 36023 – Longare (Vi)
Fax: 0444-555844
e-mail reclami@bancavenetocentrale.it
pec: reclami@pec.bancavenetocentrale.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., 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.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a 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 – extra 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 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'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
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 addebito 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 del 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 da 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.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. 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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
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 contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DEL VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO SOC. COOP.

Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) - Codice ABI 08590-2 Codice Swift: CCRTIT2TBCV - Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia 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 - Iscrizione al Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 - Telefono: 0444 214101 - Fax: 0444 555844
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 - Sito web: www.bancavenetocentrale.it E-mail: info@bancavenetocentrale.it - PEC: segreteria@pec.bancavenetocentrale.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 il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **il bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

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**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

CASSA RACCOLTA VALUTA		
OPERAZIONI ESEGUITE CON ADDEBITO/ACCREDITO IN CONTO		
Differenziale Su Acquisto Banconote Estere	2%	
Spese Fisse Su Acquisto Banconote Estere	€ 5,00	
Differenziale Su Vendita Banconote Estere	2%	
Spese Fisse Su Vendita Banconote Estere	€ 5,00	
Commissione Versamento Assegno Estero	0,15% Minimo: €	3,00
Spese Fisse Versamento Assegno Estero	€ 4,00	
Spese Insoluto Assegno Estero	€ 15,00	
BONIFICO - EXTRA SEPA		
BONIFICI PERVENUTI IN DIVISA ESTERA E/O EXTRA AREA EURO CON ACCREDITO IN CONTO		
Spesa Fissa	€ 5,00	
Commissione Di Intervento	0,15% Minimo: €	3,00
BONIFICO - SEPA		
BONIFICI VERSO CLIENTI DI ALTRI ISTITUTI ITALIA E/O AREA EURO CON ADDEBITO IN CONTO		
Da Sportello / Bonifico Fiscale	€ 5,00	
Da Distinta Manuale / Emolumenti	€ 5,00	
Da Distinta Manuale / Bonifico	€ 5,00	
Da Distinta Manuale / Bonifico Fiscale	€ 5,00	
Da Distinta Manuale / Giroconto	€ 5,00	
Da Canale Telematico / Emolumenti	€ 2,50	
Da Canale Telematico / Bonifico Fiscale	€ 2,50	
Da Canale Telematico / Giroconto	€ 2,50	
ATM Evoluto / Emolumenti	€ 5,00	
ATM Evoluto / Bonifico	€ 2,50	
ATM Evoluto / Bonifico Fiscale	€ 2,50	
ATM Evoluto / Giroconto	€ 2,50	
Bonifici Urgenti O Di Importo Superiore a €. 500.000,00 / Da Sportello	€ 10,00	
Bonifici Urgenti O Di Importo Superiore a €. 500.000,00 / Da Distinta Manuale	€ 10,00	
Bonifici Urgenti O Di Importo Superiore a €. 500.000,00 /	€ 5,00	

Da Canale Telematico		
Bonifici Urgenti O Di Importo Superiore a €. 500.000,00 / Da ATM Evoluto	€	5,00
BONIFICI VERSO CLIENTI DI ROVIGOBANCA CON ADDEBITO IN CONTO		
Da Sportello / Bonifico Fiscale	€	5,00
Da Distinta Manuale / Emolumenti	€	5,00
Da Distinta Manuale / Bonifico	€	5,00
Da Distinta Manuale / Bonifico Fiscale	€	5,00
Da Distinta Manuale / Giroconto	€	5,00
Da Canale Telematico / Emolumenti	€	2,50
Da Canale Telematico / Bonifico Fiscale	€	2,50
Da Canale Telematico / Giroconto	€	2,50
ATM Evoluto / Emolumenti	€	5,00
ATM Evoluto / Bonifico	€	2,50
ATM Evoluto / Bonifico Fiscale	€	2,50
ATM Evoluto / Giroconto	€	2,50
Spese Addebito Bonifici In Arrivo	€	0,00
BONIFICI DISPOSTI TRAMITE CANALE MYBANK		
Disposizioni Eseguite Tramite Canale MyBank	€	2,50
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO		
Disposizione Continuativa Di Bonifico A Banche (ante 26/09/2016)	€	1,29
Disposizione Continuativa Di Bonifico A Banche	€	2,50
Disposizione Continuativa Di Bonifico A Clienti (ante 26/09/2016)	€	1,03
Disposizione Continuativa Di Bonifico A Clienti	€	1,50
ADDEBITO DIRETTO		
Addebito RID/SDD - Commissione Standard	€	0,50
Addebito RID/SDD - Equitalia	€	0,50
Addebito RID/SDD - Aziende esenti	€	0,00
Addebito RID/SDD - Enti no profit	€	0,00
CANALE CBILL		
Pagamenti Eseguiti Tramite Canale CBILL Con Addebito In C/C	€.	2,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI		
Addebito Effetti / Sportello	€	0,50
Addebito Effetti / Home Banking	€	0,00
Addebito MAV / Sportello	€	0,00
Addebito MAV / Home Banking	€	0,00
Addebito RAV / Sportello	€	0,00
Addebito RAV / Home Banking	€	0,00
Addebito RI.BA. / Sportello	€	0,50
Addebito RI.BA. / Home Banking	€	0,00
Addebito Bollettini Freccia / Sportello	€	0,00
Addebito Bollettini Freccia / Home Banking	€	0,00
Addebito Ritiri Attivi	€	10,33
ACCREDITO UTENZE		
Accredito Pensione INPS	€	0,00

Per quanto non espressamente previsto nel presente documento, si rimanda al Foglio Informativo “INCASSI E

PAGAMENTI ITALIA".

ALTRO

SPESE PREVISTE DALLA PSD (DIRETTIVA EUROPEA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO)

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	10,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	50,00

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	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 – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
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. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20'')		

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: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE 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*): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - 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. **Eccezioni:** il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
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	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valute di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

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

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.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, 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. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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:

Banca del Veneto Centrale Credito Cooperativo Soc. Coop.
Ufficio Reclami
Via Ponte di Costozza n.12 – 36023 – Longare (Vi)
Fax: 0444-555844
e-mail: reclami@bancavenetocentrale.it
pec: reclami@pec.bancavenetocentrale.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., 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.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a 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 — extra 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 non-SEPA
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
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.
Cambio al durante	Cambio quotato dalla Banca al singolo cliente in base alle condizioni correnti di mercato.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto di pagamento	Conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
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
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	Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come segue: • codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT"); • codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN; • CIN (1 carattere alfabetico); • codice ABI (5 cifre), che identifica la Banca dove è aperto il conto; • codice BIC (5 cifre), individua la filiale della Banca; • numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici), identifica il conto corrente (NB: se il numero di conto è di lunghezza inferiore a 12 caratteri si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero").
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente
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
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.
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, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia) e 9 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Croazia, Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).
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.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
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
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le 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")
SEPA (Single Euro Payment Area)	Acronimo per *Single Euro Payment Area* (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Valute di accredito	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Valute di addebito	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.