

## **CARTELLO RELATIVO A SERVIZI VARI E OPERAZIONI DI INCASSO E PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO AI SENSI DEL D.LGS. N. 11/2010 (PSD)**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca di Credito Cooperativo di Cremona Società cooperativa  
Via XXV Aprile 16/18 - 23814 Cremona (Lc)  
Tel.: 0341-996335 – Fax: 0341-999432  
email servizio.clienti@cremona.bcc.it / sito internet www.bccc Cremona.it  
Registro delle Imprese della CCIAA di Lecco n 00337470132  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3047 - cod. ABI 08515.9  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165878

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### **INFORMAZIONI SUI SERVIZI VARI**

Si tratta di una serie di servizi che la clientela ha a disposizione e che riguardano:

- la fornitura di una **casella di posta** presso la filiale di appartenenza, nella quale viene inserita tutta la corrispondenza relativa ai rapporti del cliente. L'inserimento della corrispondenza dei singoli conti nella casella viene effettuata in esecuzione di uno specifico ordine da parte del titolare del conto;
- la richiesta di **informazioni commerciali**;
- tutta una gamma di **ulteriori servizi**, che possono costituire un "valore aggiunto" per il cliente, quali l'incasso di somme derivanti da vincite di lotterie e montepremi, la riproduzione di documenti, il rilascio di certificazioni e/o duplicati ad uso fiscale, la ricerca di documentazione archiviata, la certificazione degli interessi e delle competenze maturate e pagate su uno o più rapporti intestati al cliente.

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- per il servizio di casellario postale: l'erroneo inserimento di corrispondenza non di competenza; il ritardato o mancato ritiro della corrispondenza da parte del cliente così che la stessa rimanga in giacenza oltre i tempi necessari per un giusto controllo delle operazioni; lo smarrimento della chiave con la quale il cliente può accedere all'apertura della casella;
- per la richiesta di informazioni commerciali: la difficile o incompleta acquisizione delle informazioni. La banca non si assume comunque la garanzia della bontà delle informazioni stesse.

### **INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO**

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Tali operazioni sono:

- a) il **bonifico**, 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) la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente beneficiario;
- e) il **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;
- f) le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
- g) **altri pagamenti**, quali ad es. utenze (bollette), I.C.I. (imposta comunale sugli immobili), imposte contributi e tasse con le procedure F23 e F24 (gratuite per la clientela), imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (Ruoli Mediante Avviso).

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

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 al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento 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 Italia: IBAN;
- bonifico estero: IBAN e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### BONIFICI IN USCITA

#### Commissioni e spese

#### Bonifici Italia non urgenti

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico	0,00 Eur	3,00 Eur
Per emolumenti	0,00 Eur	3,00 Eur

#### Bonifici Italia urgenti

Stessa Banca	Altra Banca
0,00 Eur	5,16 Eur

#### Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro (fino a 50.000 Eur) ai sensi del regolamento CE n. 924/2009:

Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera in euro (oltre 50.000 Eur) o in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD)**

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,10% (minimo 2,00 Eur)
spese fisse	8,00 Eur
spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	8,00 Eur
spese swift	0,00 Eur
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici che comportano una conversione valutaria)	80,00 Eur
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 Eur

**Altri bonifici estero**

Voce	Importo
commissioni di intervento	0,10% (minimo 2,00 Eur)
spese fisse	8,00 Eur
spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	8,00 Eur
spese swift	0,00 Eur
recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	80,00 Eur
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 Eur

**Tempi di esecuzione**

Tipo Bonifico	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	Medesimo giorno di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera in Euro.	Massimo 2 giornate operative successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Massimo 4 giornate operative successiva alla data di ricezione dell'ordine

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Tipo Operazione	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Ore 15.45
Bonifico Estero	Ore 13.00

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.20 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.*

**BONIFICI IN ENTRATA**

**Commissioni e spese**

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici Italia non urgenti	0,00 Eur	0,00 Eur
Bonifici Italia urgenti	0,00 Eur	0,00 Eur

**Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro (fino a 50.000 Eur) ai sensi del regolamento CE n. 924/2009:**

Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia

<b>Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o dalla Svizzera in euro (oltre 50.000 Eur) o in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD)</b>	
<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
commissioni di intervento	0,10% (minimo 2,00 Eur)
spese fisse	8,00 Eur
spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	8,00 Eur
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità "BEN"	nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 Eur

<b>Altri bonifici estero</b>	
<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
commissioni di intervento	0,10% (minimo 2,00 Eur)
spese fisse	8,00 Eur
spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	8,00 Eur
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN"	nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 Eur

<b>Disponibilità delle somme</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data di disponibilità dei fondi</b>
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex).
Altri bonifici estero	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

<b>PAGAMENTO Ri.Ba PASSIVE</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento allo sportello	1,00 Eur
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	1,00 Eur

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>	
<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Sportello	Ore 15.45
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.20 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>	

<b>Tempi di esecuzione</b>	
Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza	

<b>PAGAMENTO MAV</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento MAV	Gratuito

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>	
<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Sportello	Ore 15.45
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.20 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>	

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento Bollettino Bancario Freccia	0,00 Eur

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>	
<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Sportello	Ore 15.45
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.20 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>	

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>BOLLETTINI POSTALI PREMARCATI</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento Bollettino Postale Premarcato	1,00 Eur

<b>Tempi di esecuzione</b>
Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

<b>ALTRI PAGAMENTI ALLO SPORTELLO PER CASSA</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento I.C.I.	1,00 Eur
Pagamento F23 e F24	gratuito
Pagamento RAV	gratuito

<b>COMPRAVENDITA VALUTA ESTERA</b>	
<b>Commissioni e spese</b>	
Commissione fissa	3,00 Eur
Commissioni valutarie (spread cambio)	(+/-) 1,5%

<b>SERVIZI VARI</b>	
<b>Caselle postali</b>	
Casella postale: canone annuo	0,00 Eur
Casella postale: duplicazione chiave casellario	10,00 Eur
<b>Richiesta di informazioni commerciali</b>	
Informazioni telefoniche	8,00 Eur
Informazioni scritte	15,00 Eur
<b>Rilascio dichiarazioni</b>	
Certificazione interessi (per ogni rapporto), dichiarazione esistenza c/c, competenze passive	10,00 Eur
Compilazione mod. ABI REV con dati inerenti rapporti	

bancari intrattenuti con società soggette a revisione contabile	150,00 Eur		
Lettere di referenze bancarie	10,00 Eur		
Conferimento per società costituenti	25,00 Eur		
<b>Incasso vincite Totocalcio, Totip, Enalotto e Lotterie</b>	Percentuale	Minimo (*)	Massimo
Commissioni sulla vincita (cui vanno aggiunte eventuali spese reclamate da terzi)	0,80%	100,00 Eur	1.200,00 Eur
	(*) importo minimo dovuto anche nel caso in cui il biglietto presentato non risultasse vincente		
<b>Cambio assegni per cassa</b>			
- bancario emesso sugli sportelli della banca	0,00 Eur		
- bancario emesso su sportelli di altri istituti	0,00 Eur per importi fino a 250,00 Eur 0,20% per importi oltre 250,00 Eur		
- circolare emesso da Iccrea Banca	0,00 Eur		
- circolare emesso da altri istituti	0,00 Eur per importi fino a 250,00 Eur 0,05% per importi oltre 250,00 Eur		
<b>Altri servizi</b>			
Ricerche d'archivio (per singola ricerca) (*) la spesa addebitata è variabile in funzione del tempo occorrente (verificabile solo ex post) per l'esecuzione della ricerca	Minimo 2,00 Eur (*)	Massimo 250,00 Eur (*)	
Richiesta di copia documentazione (per singolo documento)	10,00 Eur		
Copia titoli troncati e archiviati presso corrispondenti (oltre alle spese reclamate da terzi)	10,00 Eur		
Rimborso spese per fotocopie richieste dalla clientela	0,30 Eur/pagina		
Rimborso spese per fax richiesti dalla clientela	0,50 Eur/pagina		

<b>ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	4,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini	4,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 Eur
Comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	1,50 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante

<b>DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO</b>	
Ordine di pagamento ad esecuzione immediata	La data di ricezione coincide con il momento in cui la banca riceve l'ordine. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la banca, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva, nel rispetto dell'orario limite di cut off.
Ordine di pagamento per cui è concordato il giorno di esecuzione	La data di ricezione coincide con il giorno convenuto. Se il giorno cade in una giornata non operativa l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva

<b>CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE</b>
<p>Sono definite giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• i sabati e le domeniche</li> <li>• tutte le festività nazionali</li> <li>• il Venerdì Santo</li> <li>• tutte le festività nazionali dei Paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>• il Santo Patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>• tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>

## ORDINE DI PAGAMENTO - FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca.

Il consenso è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

## INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

## OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla banca entro il termine di tredici mesi, decorrente per il pagatore dalla data di pagamento e per il beneficiario dalla data di ricezione delle somme. Tale termine non opera se la banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla banca.

La banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

## RECLAMI E RICORSI

### Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ((indirizzo Banca di Credito Cooperativo di Cremeno S.c. – Via XXV Aprile 16/18 - 23814 CREMENO - Lc), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, mediante raccomandata a.r. oppure tramite fax al n. 0341/99432 oppure all'indirizzo e-mail [servizio.clienti@cremeno.bcc.it](mailto:servizio.clienti@cremeno.bcc.it).

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, in alternativa al ricorso al giudice, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore 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).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla

conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperita presso il Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Nel caso di inosservanza da parte della banca degli obblighi previsti in materia di servizi di pagamento dal D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 e dalle relative disposizioni di attuazione nonché dal D.Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010, di recepimento della direttiva 2007/64/CE sui servizi di pagamento (PSD), sono applicabili alla banca le sanzioni amministrative pecuniarie di cui all'art. 32 del D. Lgs. n. 11/2010 e all'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.

## LEGENDA

Ordinante	La persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dall'ordinante o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra ordinante e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
CVS (Comunicazione valutaria statistica)	Segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia e trasmessa alla Banca d'Italia. Contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
Paesi Unione Europea	15 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).
Certificazione interessi	Attestazione riassuntiva che la banca rilascia alla clientela che ne fa richiesta, in ordine agli interessi e alle competenze maturate e pagate su uno o più rapporti intestati al cliente stesso. La certificazione può essere utilizzata a fini fiscali ed è di norma riferita all'anno solare antecedente alla data di rilascio: in ogni caso, la certificazione viene rilasciata per gli usi consentiti dalla legge e non costituisce quietanza degli importi indicati.
Conferimenti per società costituende	Contributi che i soci danno alla società per costituire il capitale sociale. Dal momento che con la stipulazione del contratto di società il contraente si obbliga a contribuire alla formazione del capitale mediante prestazione di beni o servizi, con questo atto il socio adempie alla funzione di assicurare (soprattutto nelle società di capitali) l'effettività e la trasparenza dei conferimenti. L'intento è quello di garantire la consistenza del capitale sociale e le legittime aspettative dei creditori.