

Conto Corrente offerto a “Consumatori”.

Questo conto è indicato per i seguenti profili di operatività stabiliti da Banca d'Italia: **Giovani, Famiglie con operatività bassa, Famiglie con operatività media, Famiglie con operatività elevata, Pensionati con operatività bassa, Pensionati con operatività media.**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Ragione sociale **Banca di Credito Cooperativo
La Riscossa di Regalbuto s.c.**

Sede legale **Via Dante, 135 - 94017 – Regalbuto (Enna)**

Tel.: **0935 911200** (centralino) - Fax: **0935 911250**

Email: **lariscossa@regalbuto.bcc.it** Sito internet: **www.bccregalbuto.it**

Registro delle Imprese della CCIAA di **Enna** n. **108**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **8954** - cod. ABI **8954.0**

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. **A158659**

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

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 (versamenti, prelievi 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, domiciliazione delle bollette, home-banking, 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 103.291,38 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.

Il Conto Corrente “*Dipendenti Enti pubblici canalizzabili*” è una convenzione a condizioni economiche di favore, offerta ai dipendenti degli Enti statali o parastatali che canalizzano lo stipendio sul Conto Corrente.

ADEGUATEZZA

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

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.bccregalbuto.it.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

Calcolato secondo le modalità previste dall'Allegato 5A delle Disposizioni di Banca d'Italia

Profilo	Operatività a sportello (filiale)	Operatività online
Giovani (164 operazioni)	€70,50	€55,50
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni)	€114,00	€86,20
Famiglie con operatività media (228 operazioni)	€184,65	€152,15
Famiglie con operatività alta (253 operazioni)	€201,85	€161,95
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni)	€65,00	€43,50
Pensionati con operatività media (189 operazioni)	€143,35	€108,15

Oltre a questi costi, vanno considerati l'imposta di bollo pari a €34,20 obbligatoria per legge, oltre che gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai sei profili di operatività, meramente indicativi - stabiliti da Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it

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.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Gratuite
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	€ 0,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	ZERO
		Numero di operazioni gratuite (operazioni "omaggio")	15 trimestrali
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale e internazionale ¹	
		<ul style="list-style-type: none"> - Carta CCB Standard € 12,00 - Carta CCB VIP € 25,00 - Carta CCB VIP Plus € 25,00 	
		Canone annuo carta di credito ² - ICCREA "Base"	€ 30,99
	Canone annuo carta multifunzione	Servizio non commercializzato	
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 16,00 (€ 4,00 trimestrali)	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione	€ 0,90
		Produzione ed Invio estratto conto	€ 1,50
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Gratuito
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 1,50
		Bonifico verso Italia e Paesi UE fino a € 50.000,00 con addebito in c/c	0,1% dell'importo con un minimo di € 7,50 ed un massimo di € 50,00
		Domiciliazione utenze	€ 1,00 da Home Banking € 0,00

¹ Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del Circuito

² Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del Circuito

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale: fino a € 5.000,00 oltre € 5.000,00 e fino a € 25.000,00 oltre € 25.000,00	0,125% 0,25% 0,75%
		Tasso creditore Annuo Effettivo (TAE) fino a € 5.000,00 oltre € 5.000,00 e fino a € 25.000,00 oltre € 25.000,00	0,12505% 0,25023% 0,75211%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto
		Commissioni	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto
		Altre spese	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto
		Commissioni	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto
		Altre spese	Si veda il Foglio Informativo del relativo contratto
		Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate
	Tasso debitore annuo effettivo (TAE) sulle somme utilizzate		TAE 12,55088%
	Commissioni Per saldi debitori nel trimestre fino a € 1.000,00 Per saldi debitori nel trimestre oltre € 1.000,00		€ 0,00 € 15,00
	Altre spese		Non previste
	CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	Trimestrale

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito Internet della banca www.bccregalbuto.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	€ 5,00 trimestrali
Spese assicurative (assicurazione su richiesta del cliente)	€ 7,75 annuali
Spese Trasparenza – invio documentazione periodica	€ 0,00
Spese Trasparenza – comunicazione variazioni	€ 0,00
Spese per copia documentazione	€ 5,00 fissi maggiorati di: - € 3,00 per ogni copia anno in corso; - € 6,00 per ogni copia anno precedente; - € 0,25 per ogni foglio di estratto conto anno in corso - € 0,35 per ogni foglio di estratto conto anno precedente

SERVIZI DI PAGAMENTO
Assegni

Costo Carnet assegni "Non Trasferibili"	Gratuito
Costo Carnet assegni "Libero" richiesto dal Cliente	€ 15,00 Imposta di Bollo (€ 1,50 per assegno)
Commissioni Impagato assegni negoziati c/o altre Banche (Check Truncation)	€ 0,00
Commissioni Impagato assegni negoziati c/o altre Banche (Stanza compensazione)	€ 0,00
Commissioni Assegni pagati in 2° presentazione	€ 30,00
Richiesta fotocopia assegno	€ 5,00 maggiorati di:
- negoziato in stanza di compensazione	- € 1,50 per ogni copia anno corrente - € 3,00 per ogni copia anno precedente
- negoziato in check truncation	- € 5,00 per ogni copia, maggiorati delle spese reclamate
Assegni tratti su altre Banche	
Richiamato	1,50% con un minimo di € 4,50 ed un massimo di € 15,50 maggiorate delle spese reclamate dal corrispondente
Insoluto	€ 5,00 + spese reclamate
Protestato	1,50% con un minimo di € 4,50 ed un massimo di € 15,50 maggiorate delle spese reclamate dal corrispondente

Utenze

con pagamento allo sportello	€ 1,50
con disposizione permanente di addebito in C/C	€ 0,00

Pagamenti ricorrenti

Addebito RID	€ 0,00
Addebito RiBa sportello	€ 0,00
Addebito Effetti sportello	€ 0,00
Addebito MAV sportello	€ 0,00
Addebito bollettini Freccia (sportello)	€ 1,50
Addebito RAV sportello	€ 1,50
Ritiri attivi (effetti in scadenza su altre Banche)	€ 10,00 oltre alle spese reclamate

Bonifici

Bonifico su Conti ns Istituto	€ 0,00
Bonifico in arrivo da Banche	€ 0,00

VALUTE

Versamenti

Contante	Giorno dell'operazione
Assegni bancari ns Istituto	Giorno dell'operazione
Assegni bancari su piazza	1 giorno lavorativo
Assegni circolari	1 giorno lavorativo
Assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Assegni circolari ICCREA	Giorno dell'operazione
Contante cassa continua	Giorno dell'operazione
Assegni bancari ns Istituto cassa continua	Giorno dell'operazione
Assegni bancari su piazza cassa continua	1 giorno lavorativo
Assegni circolari cassa continua	1 giorno lavorativo
Assegni bancari fuori piazza cassa continua	3 giorni lavorativi
Assegni circolari ICCREA cassa continua	Giorno dell'operazione

Prelevamenti

Contante	Giorno dell'operazione
Con Assegno bancario	Data emissione assegno
A mezzo sportello Bancomat	Giorno dell'operazione

DISPONIBILITA'

Contante	Giorno dell'operazione
Assegni bancari ns Istituto	Giorno dell'operazione
Assegni bancari su piazza	4 giorni lavorativi
Assegni bancari fuori piazza	4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri Istituti	Giorno dell'operazione
Assegni circolari ICCREA	Giorno dell'operazione

ALTRO

Capitalizzazione avere	Trimestrale
Capitalizzazione dare	Trimestrale
Riferimento calcolo interessi	Anno Civile
Periodo applicazione spese fisse	Trimestrale
Periodo applicazione spese assicurazione	Annuale

SERVIZI DI PAGAMENTO – Direttiva PSD

VALUTE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero	4 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

SERVIZI DI PAGAMENTO – Direttiva PSD

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 15,30
	OnBank	disposto entro le ore 15,30
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 15,30
Bonifico di importo rilevante	Sportello	disposto entro le ore 11,45
	InBank	disposto entro le ore 11,45
	OnBank	disposto entro le ore 11,45
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 11,45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 11,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

SERVIZI DI PAGAMENTO – Direttiva PSD

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
RID Ordinario	10 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
RID Veloce	7 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).
Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	15 giornate operative anteriori alla data scadenza (per le Ri.Ba con scadenza dal primo luglio 2010).

RECESSO DAL CONTRATTO, TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. **5** giorni dal ricevimento, da parte della banca, della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca: **via Dante n. 135 – 94017 – Regalbuto (EN)** oppure all'indirizzo uffreclami@regalbuto.bcc.it. L'ufficio risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore 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 BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione Massimo Scoperto (CMS)	La Commissione di Massimo Scoperto (CMS) è applicata nei limiti dell'affidamento concesso ed è calcolata sul massimo saldo debitore, anche per valuta, verificatosi nel corso del trimestre solare, qualora il conto presenti un saldo a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni, e ciò in conformità all'art. 2 bis del DL 185/2008 convertito in Legge 2/2009
Commissione per passaggio a debito	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Spesa 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.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
M.AV/R.AV.	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
R.I.D.	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Bollettino Bancario Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un

	modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Ordine permanente	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici da/per l'estero	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Assegno su piazza	Assegno tratto su sportello stabilito sulla stessa piazza di negoziazione del titolo.
Assegno fuori piazza	Assegno tratto su sportello stabilito su piazza diversa da quella di negoziazione del titolo.
Check Truncation	Procedura relativa alla gestione degli assegni bancari e circolari, che consente di sostituire lo scambio fisico dei titoli tra la banca negoziatrice e la banca mittente, con un flusso informativo telematico.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
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.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.