

FOGLIO INFORMATIVO relativo ai SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO**Informazioni sulla banca****Banca di Credito Cooperativo di Monopoli s.c.**

Sede legale : Via Lepanto n.1/c ang. P.zza D'Annunzio n. 4/a – 70043 Monopoli

Tel. 080/742377 - Fax 080/742996

E-mail : segreteria@bccmonopoli.it – Sito Internet : www.bccmonopoli.it

Codice ABI : 7027.6

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n.5291

Registro delle imprese di Bari n. 33495

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del credito cooperativo ed al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del credito cooperativo

Che cosa è il servizio incassi e pagamenti ?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la banca.

Il servizio permette al cliente di :

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari), a carico di altre banche italiane o estere nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso i propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

- cambiare assegni tratti su altri istituti (ove consentito dalla Banca);

- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con la dicitura "MAV" (pagamento mediante avviso) e "Freccia" (bollettino bancario precompilato), inviati al debitore, che utilizza tali moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (anche presso uffici postali), 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;

- incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto (RID – Rapporti Interbancari Diretti, SSD – Sepa Direct Debit), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore medesimo (banca domiciliataria). L'addebito diretto SEPA può configurarsi secondo due schemi d'incasso:

1) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti;

2) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore;

- incassare crediti attraverso il servizio Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria), ossia l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telepaticamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

- di incassare o pagare una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero mediante bonifici ordinari domestici o SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) o bonifici esteri.

Il bonifico SEPA consente il trasferimento di denaro su iniziativa di un ordinante e a favore di un beneficiario situato in Italia o in altro Paese dell'Area SEPA. Per i bonifici SEPA l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number) ed il codice BIC – Bank Identification Code – (per i pagamenti transfrontalieri fino al 1° febbraio 2016) ai sensi del Regolamento CE 924/2009 modificato dall'UE 260/2012.

- di pagare, oltre ad imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);

- di pagare importi attraverso Ri.Ba, bollettini "MAV" e "Freccia" emessi a proprio debito;

- pagare bollettini postali premarcati (utenze Enel, Eni e Telecom).

Principali rischi (generici e specifici):

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione.

Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le spese sostenute e le commissioni a suo tempo concordate in caso di mancato pagamento degli assegni, degli effetti e delle ricevute presentati per l'incasso.

Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito.

Irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D/SDD.

Mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa.

Possibilità che i debitori (consumatori) impartiscano alla Banca istruzione di inserire sul conto corrente di addebito alcune clausole limitative (ad es. importo massimo, frequenza massima, white/black list, ecc.), gestite nella riservatezza del rapporto Banca – cliente.

Disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI IN USCITA		
<u>Commissioni e spese</u>		
Bonifico domestico e/o SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi e lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Ordinario stessa banca	euro 0,00
	Ordinario verso altra banca	euro 2,58
On line (Relax Banking)	Ordinario stessa banca	euro 0,00
	Ordinario verso altra banca	euro 1,00
Remote Banking (CBI)	Ordinario stessa banca	euro 0,00
	Ordinario verso altra banca	euro 2,58
Con ordine permanente		euro 2,58
Con distinta		euro 2,58
Mediante presentazione massiva		euro 2,58
Penale per incompleta o incorretta indicazione delle coordinate IBAN		euro 2,00
Bonifici Italia urgenti o di importo superiore ad euro 500.000		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Ordinario stessa banca	euro 0,00
	Ordinario verso altra banca	euro 10,00
On line (Relax Banking)	Ordinario stessa banca	non previsto
	Ordinario verso altra banca	non previsto
Remote Banking (CBI)	Ordinario stessa banca	non previsto
	Ordinario verso altra banca	non previsto
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD)		
Modalità	Voce	Importo
Sportello (modalità on line non prevista)	Spese su bonifico	0,15% (minimo € 2,58 - massimo € 50,00)

<p>Penale per incompleta o incorretta indicazione delle coordinate IBAN del beneficiario e del codice BIC della banca del destinatario : euro 2,00</p> <p>Tasso di cambio : tasso di cambio BCE della giornata di esecuzione dell'ordine</p> <p>Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto) : euro 15,00</p>		
<p>Altri Bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009</p>		
Modalità	Voce	Importo
Sportello (modalità on line non prevista)	Spese su bonifico	0,15% (minimo € 2,58 - massimo € 50,00)
<p>Penale per incompleta o incorretta indicazione delle coordinate IBAN del beneficiario e del codice BIC della banca del destinatario : euro 2,00</p> <p>Tasso di cambio : tasso di cambio BCE della giornata di esecuzione dell'ordine</p> <p>Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto) : euro 15,00</p>		
<p><u>Valute</u></p>		
Tipo bonifico	Data valuta di addebito	
Tutte le tipologie di bonifico	Giorno di esecuzione dell'ordine di trasferimento (corrispondente con la giornata di addebito sul c/c dell'ordinante)	
<p><u>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</u></p>		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cutt off)
Bonifico domestico e/o SEPA	Sportello	16:30
	Relax Banking	16:00 (distinte : ore 13:00)
	Remote Banking (CBI)	13:00
Bonifico Estero	Sportello	16:30
	Canale telematico	non previsto
<p>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</p>		
<p><u>Tempi di esecuzione</u></p>		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca) e Bonifico domestico e/o SEPA	-	Massimo due giornate operative successive 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	Sportello	Massimo quattro giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
	On line	Modalità non prevista

(*) in caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

(**) Qualora nel giorno corrispondente alla data di ricezione dell'ordine non risulti costituita dal cliente ordinante la necessaria provvista di fondi ovvero l'ordine non sia formalmente corretto e completo di tutti gli elementi che gli "standard" applicativi delle procedure indicano come obbligatori per la composizione dei messaggi di bonifico, la "data ordine" viene differita sino al giorno nel quale siano realizzate le citate condizioni di eseguibilità dell'ordine stesso.

BONIFICI IN ENTRATA

Commissioni e spese

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici domestici e/o SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009	euro 0,00	euro 0,00
Bonifici urgenti o di importo superiore ad euro 500.000	euro 0,00	euro 0,00
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD)		
VOCE	IMPORTO	
Spese su bonifico	0,15% (minimo € 2,58 - massimo € 50,00)	
Tasso di cambio : tasso di cambio BCE della giornata di esecuzione dell'ordine		
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 fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto) : euro 15,00		

Altri Bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009

VOCE	IMPORTO
Spese su bonifico	0,15% (minimo € 2,58 - massimo € 50,00)

Tasso di cambio : tasso di cambio BCE della giornata di esecuzione dell'ordine

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 fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove previsto) : euro 15,00

Valute e disponibilità

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico domestico e/o SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'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	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

PAGAMENTI**Addebiti Diretti Passivi**

Spese per pagamento RID passivi	nessuna
Spese di storno RID per mancanza fondi	nessuna
Sepa Direct Debit (SDD) passivo (Core Direct Debit o Business to Business Direct Debit)	nessuna
Valuta addebito RID e Sepa Direct Debit (SDD)	Giornata operativa di addebito
Tempi di esecuzione	Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza
Per richiesta di rimborso (refund)	nessuna
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	nessuna
Gestione del mandato	nessuna
Richiesta copia del mandato	nessuna

Ri.Ba. passive	
Spese per pagamento allo sportello	nessuna
Spese per pagamento on line	nessuna
Valuta addebito Ri.Ba.	giornata operativa di addebito
Cut off (orario oltre il quale gli ordini si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) (*)	Pagamento allo sportello : 15.45 Pagamento on line : 12.45
Tempi di esecuzione	Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza
Pagamento utenze non domiciliate allo sportello (Enel, Telecom, Gas)	euro 0,80
MAV passivi	
Pagamento MAV	gratuito
Valuta addebito MAV	giornata operativa di addebito
Cut off (orario oltre il quale gli ordini si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) (*)	Pagamento allo sportello : 15.45 Pagamento on line : 12.45
Tempi di esecuzione MAV	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Pagamento RAV	euro 0,80
Incasso vincite (lotteria, etc.)	5 per mille (min. euro 50 e max. euro 500) oltre spese reclamateci
Deleghe F24 ed F23	
Pagamento deleghe F24 ed F23: - in contanti - con addebito in c/c - on line	gratuito gratuito gratuito
Valuta addebito deleghe F24 ed F23	giornata operativa di addebito
Cut off (orario oltre il quale gli ordini si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) (*)	Pagamento allo sportello : 15.45 Pagamento on line : 16.00
Tempi di esecuzione dell'ordine	Stesso giorno di ricezione dell'ordine
	nessuna

Bollettino Freccia Passivo	
Bollettino Postale Premarcato	euro 0,80
(*) Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).	

INCASSI	
SDD Core / B2B ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Spese incasso SDD	euro 5,16
Richiamo SDD inviato (Request for cancellation)	euro 5,16 + spese reclamate dal corrispondente
Richiamo SDD prima dell'invio (Revocation)	euro 5,16
Insoluti (Return)	euro 5,16 + spese reclamate dal corrispondente
Accredito SDD	stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Termine per l'accettazione delle disposizioni	5 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

EFFETTI AL DOPO INCASSO	
COMMISSIONI	
VOCI DI COSTO	IMPORTI MASSIMI
- incasso effetti cartacei e/o Ri.Ba. su piazza	euro 12,00 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- incasso effetti cartacei e/o Ri.Ba. fuori piazza	euro 12,00 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- effetti da incassare presso ufficio postale	euro 12,00 (oltre spese reclamate)

- ritiro effetti cartacei e/o Ri.Ba.	euro 13,00 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- per ogni effetto cartaceo e/o Ri.Ba. insoluto	euro 10,33 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- per ogni effetto cartaceo protestato	euro 12,91 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- per ogni effetto cartaceo e/o Ri.Ba. richiamata	euro 13,00 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- per ogni effetto cartaceo e/o Ri.Ba. prorogata	euro 13,00 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- per ogni effetto cartaceo e/o Ri.Ba. decurtata	euro 13,00 (oltre spese reclamate da corrispondente)
- spese per richieste d'esito effetti cartacei e/o Ri.Ba.	euro 3,10
VALUTE	
Accredito al dopo incasso di effetti cartacei	Commisurata alla scadenza dei crediti oltre a max. 20 giorni fissi dopo la scadenza dei crediti o, (per gli effetti pagabili a vista) dopo la data di presentazione alla Banca
Accredito Ri.Ba. attive al dopo incasso (e disponibilità dei fondi) (a decorrere dal 05/07/2010)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Addebito effetti insoluti	giorno di scadenza dell'effetto
Termini per l'accettazione delle disposizioni	
effetti cartacei	30 giornate operative anteriori alla data scadenza
Ri.Ba.	10 giornate operative anteriori alla data scadenza
ALTRE SPESE	
Per valutazione dell'operazione d'incasso	euro 10,00
Per scioglimento del rapporto	nessuna

Per le condizioni relative all'incasso di assegni, vaglia e titoli simili, si rinvia al foglio informativo relativo al conto corrente.

ALTRE SPESE (applicabili a tutti i servizi)	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	euro 5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	euro 5,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	euro 5,00 (oltre eventuali spese reclamate da corrispondente)
Per informativa mensile sui pagamenti (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	euro 2,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	euro 2,00 (ed in ogni caso pari ai costi sostenuti dalla Banca per la produzione dell'informativa richiesta)

SPESE EVENTUALI (applicabili a tutti i servizi)

Recupero di tutte le spese postali e telefoniche sostenute dalla BCC per comunicazioni inerenti il rapporto

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi ed ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto o mediante altro supporto durevole, preventivamente accettato dal cliente, la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Ri.Ba, RID, SDD, MAV

Il cliente può sospendere il servizio temporaneamente o recedere dal contratto in qualsiasi momento (ferme restando le disposizioni di incasso/pagamento impartite ed in corso d'esecuzione non più revocabili), con un preavviso di almeno 5 giorni tramite comunicazione scritta.

La banca può sospendere temporaneamente la prestazione del servizio o recedere dal contratto in qualunque momento con preavviso scritto di almeno 5 giorni, fermo restando che al cliente è comunque assicurato il servizio per le disposizioni già presentate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Chiusura effettiva del rapporto in caso di recesso richiesto dal cliente : entro 10 giorni lavorativi salvo la definizione di eventuali partite sospese.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami presso la sede della Banca (indirizzo: p.zza D'Annunzio n. 4/A – 70043 Monopoli (Ba); e-mail: segreteria@bccmonopoli.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, 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 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.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare in qualunque momento esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento o 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	Giorni feriali in cui gli sportelli della Banca e delle filiali sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo
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	Cliente utilizzatore dei servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste d'esito	Richiesta conferma di avvenuto pagamento da parte del debitore di effetti inviati all'incasso
RID commerciale-utenze-veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal cliente
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Tasso di cambio	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Termini di disponibilità (non stornabilità)	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto
Bonifici	E' l'ordine di pagamento a favore di un terzo (creditore-beneficiario), che il debitore (ordinante) dispone alla banca.
Termine di esecuzione dei bonifici	Termine decorrente dalla data di ricezione dell'ordine del cliente entro il quale i fondi sono accreditati sul conto della banca del beneficiario. Nel caso di bonifici ricevuti dalla banca a favore della clientela, il termine, decorrente dall'accredito dei fondi sul conto della banca,

	entro il quale i fondi stessi sono posti nella disponibilità del beneficiario e producono interessi a suo favore.
Comunicazione Valutaria Statistica (C.V.S.)	Comunicazione da effettuarsi nei confronti dell'U.I.C. (Ufficio Italiano Cambi), obbligatoria per operazioni di importo superiore ad euro 12.500, in cui vengono inseriti dati riguardanti la tipologia e la casuale dell'operazione posta in essere, nonché riguardanti la controparte estera. Il 1° gennaio 2006 è entrata in vigore la nuova soglia di applicazione (elevata da euro 12.500 ad euro 50.000) del Regolamento CE 19.12.2001, n. 2560, che disciplina i pagamenti transfrontalieri in euro.
Paesi Unione Europea	18 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, Slovacchia) e 10 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania e Croazia).
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti ed obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera), Principato di Monaco e San Marino.
SEPA Direct Debit - SDD	Il servizio consente al Creditore di addebitare una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore, in virtù di un mandato rilasciatogli da quest'ultimo. Esistono due schemi di SDD: <ul style="list-style-type: none"> - SDD Core: rivolto a qualsiasi tipologia di Debitore, "consumatore" o "non consumatore" (impresa o micro-impresa); prevede la possibilità per il Debitore di chiedere il rimborso dell'addebito entro 8 settimane successive alla scadenza; - SDD Business to Business (B2B): rivolto a Debitori "non consumatori" (impresa o micro-impresa); non ammette alcuna possibilità per il

	Debitore di richiedere il rimborso.
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)	Bonifico denominato in euro (di importo massimo pari o inferiore a 500.000 euro) disposto su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente (o una sua succursale) insediato nello Stato Italiano a favore di un beneficiario presso un ente (o sua succursale) nello Stato Italiano o in altro Paese dell'Area Sepa, eseguito secondo le regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
Bonifico transfrontaliero	Bonifico denominato in euro, corone svedesi, lei rumeni o in una delle monete degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) o dei Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) disposto su incarico di un ordinante (consumatore o non consumatore) da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro.
Bonifico ordinario domestico	E' l'ordine di pagamento in euro disposto da un ordinante (consumatore o non consumatore), tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato Italiano, a favore di un beneficiario, presso un ente o una sua succursale, sempre all'interno dello Stato italiano.
Bonifico in valuta	Bonifico da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente
Forex	mercato in cui vengono scambiate le diverse valute
IBAN (International Bank Account Number)	Codice alfanumerico identificativo del conto ed inizia con la sigla del Paese di residenza dell'intestatario
BIC (Bank Identifier Code)	Codice identificativo internazionale della banca che deve essere fornito unitamente al codice IBAN
Data di esecuzione dell'ordine	Data del regolamento interbancario del bonifico. In altri termini, è la data in cui avviene il passaggio dei fondi dalla banca dell'ordinante alla banca del beneficiario.
Data di ricezione dell'ordine	Giornata operativa nella quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto dalla Banca

	perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito
Commissioni BEN	Le spese di trasmissione del bonifico, dell'eventuale utilizzo di una banca intermediaria e delle spese di incasso della banca estera, siano a carico del cliente beneficiario dei fondi
Remote Banking – Cbi	Servizio telematico attraverso il quale la Banca (c.d Banca Passiva), appositamente autorizzata dal cliente, riceve flussi elettronici, provvedendo alla relativa esecuzione, ed invia flussi informativi e rendicontativi.
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

Banca di Credito Cooperativo di Monopoli, 01/08/2014