

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO MINORI "ORAOMAIPÙ"

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

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

Email: info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it Sito internet: www.bancadibologna.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna e C.F. 00415760370 P.Iva 02529020220 - R.E.A.

n.160969/BO

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4672 Codice ABI 8883.1

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 117115

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito

Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancadibologna.it](http://www.bancadibologna.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

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

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

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

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	NUMERO SPESE OMAGGIO: Illimitate
---	----------------------------------

#### Gestione liquidità

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

#### Servizi di pagamento

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

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

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

#### Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

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

### SPESE VARIABILI

#### Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,00 Gratuiti i primi 1 ogni anno
--	--

Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
--	--------

Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre	€ 0,00
--	--------

aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00

### Servizi di pagamento

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

### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

#### Interessi creditori

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

### FIDI E SCONFINAMENTI

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

#### Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Giorni disponibilità / rinegoziazione ass. ins/irreg.	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni stessa filiale	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni nostro istituto	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ns	In giornata

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)		Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze		Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
001 generica dare	002 generica avere	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	006 accredito rid/incassi add. pre	007 accredito mav/incassi non prea
008 rid attivo ns clientela	010 emissione assegni circolari	011 assegni traenza
012 fatture clienti	013 assegno	014 cedole/dividendi/premi
015 pagamento rata mutuo	020 canone cassette sic./cust.	022 spese gestione/amm.ne titoli
023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero	025 accredito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti/riba/mav	032 effetti/ richiamati
033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto	035 prelevamento bancomat
036 pos carte bancomat	037 disposizione di addebito	038 add.uniriscossioni
039 rid/mav/altri docum. insoluti	041 spese istruttoria	042 eff/riba insoluti/protestati
044 utilizzo pos	045 utilizzo carte di credito	046 mandati di pagamento
047 addebito sdd	048 bonifico	049 ricarica telefonica
050 pagamenti diversi	051 prel. eurocheque	052 prelevamento contanti
053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare	055 assegni bancari insoluti/prote
056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present	058 reversali di incasso
059 proroga effetti	060 rettifica valuta	062 disposizioni diverse
063 maturazione partita s.b.f.	064 accredito effetti sconto	065 assegno turistico
069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli	071 dividendi azioni banca
072 prelevamento a mezzo assegno i	073 valori in vendita	074 valori bollati
075 vers. ass. su piazza	076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.
078 versamento contanti	079 vers. assegni circ. altri	080 carico titoli
081 rimborso titoli	082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli
084 scarico titoli	085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.
087 erogazione prestito agrario	088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza
090 scarico fattura anticipata	093 vers. netto ricavo estinz. rap	094 spese di gestione polizze tito
095 anticipo fatture s.b.f.	096 estinzione conto - saldo dare	097 estinzione conto - saldo avere
098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.	100 emiss.ass.circolari mod.contin
101 emissione cert. deposito	102 rimborso certificato deposito	103 pag.to cedole certificato depo
104 pagamento fatture	105 rettifica spese liquidate	106 quote sociali
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
110 pagamento utenza	111 bolletta energia elettrica	112 bolletta telefonica
113 bolletta acqua	114 riscossione ebav-ceav-ceva	115 bolletta gas / acqua
116 contributo cciaa	117 addebito cassa edile	118 utenza faiv
119 cont. reg. lr 75/82 art. 88	120 accrediti rimborsi utenze	121 vendita buoni
122 acquisto buoni	123 affitti	124 pagamento tributi
125 tessere prepagate	126 fastpay	127 bolletta sile piave
128 recupero spese fotocopie	129 acquisto biglietti a.c.t.t.	130 contributi i.n.p.s.
131 contributi	132 imposte e tasse	133 delega ex s.a.c. f23
134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24	136 modello unico
137 deleghe iva, irpef,ssn	138 bollettino ici	139 bollettino postale
140 pagamento polizza assicura	141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte
143 imposta eccezionale	144 rettifica interessi liquidati	145 servizi
146 incasso semplice	147 r.i.d. petrolieri	148 accrediti preautorizzati
149 addebiti preautorizzati	150 assegni richiamati	151 decurtazione mutuo
152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto	154 bonifico presticassa
155 addebito cartasi'	156 addebito american express	157 addebito diner's club d'italia
158 addebito bankamericard	159 addebito viacard	160 contributi artigiancassa
161 comm. su ass. imp. msg 851	162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo
164 comm. blocco carta	165 commissioni crediti di firma	166 diritti di segreteria
167 commni estinzione c/c affidati	168 commni estinzione c/c non affi	169 commni estinzione finanz. sbf
170 vendita titoli	171 comm.ritiro effetto/riba	172 certificati di conformita'
174 bonif.a fav.credito trevigiano	175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.
177 cassa cont.vers.ass. banc.	178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.
185 rimb.int. mutuo dl 185/2008	186 erogazione finanziamento impor	187 storno rimb.int.mutuo dl185/08
190 saldo v.s. fattura	196 bollo su e/c titoli	200 disposizioni da banca d'italia
201 quote rotary	203 estinzione rapporto dormiente	204 bolli dossier directa
205 aumento capitale	210 incasso documenti su italia	211 pagamento documenti su italia
212 accredito documenti su italia	213 addebito polizza	214 addebito quota gita sociale
216 accredito polizza	218 accredito bollette incassate	220 altre spese cass. sicurezza
225 progetto studenti	226 bonifico sull'estero	230 assegno pagato dopo impagato
235 delega unificata f24	240 commni/spese operazioni estero	241 erogazione finanziamenti impor

242 rimborso finanziamenti import	243 erogazione finanziamenti expor	244 add./accred.credoc su estero/i
245 estinz. finanziamenti export	246 accens.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame
248 bonifico dall'estero	249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es
251 pagamenti diversi estero	255 assegno ins/irregolare	256 rinegoziazione ass. ins/irreg.
257 versamento 3/10 soc. cost	258 restituzione 3/10 soc. cost	270 rimborso cedole titoli esteri
271 acquisto titoli estero	281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero
284 giroconto estero	285 giroconto	286 vendita banc. div. estere
287 acquisto banc. div. estere	288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare
290 acconto fattura	292 francobolli / marche da bollo	300 ritenuta capital gain
301 comm. performance	302 iva comm. performance	303 anticipo comm. gestione
304 iva antic. comm. di gestione	305 acquisto titoli	306 vendita titoli
311 assegni traenza	316 canone terminale pos	317 comm. inst/disinst. term. pos
318 comm. su assegno imp/insol.	319 comm. su utenze	320 comm. su spese e servizi
326 disposizioni di bonifico	330 anticipo s.b.f. conto unico	331 anticipo s.b.f. conto unico
332 effetti rich. conto unico	345 addebito carta credito coop.	347 pag. piano di accumulo
349 pagamento canale virtuale	351 operazione maestro	370 directa: tobin tax
371 directa: trasf. valuta	379 directa: storno	380 directa: acq titoli
381 directa: incasso cedola	382 directa: ven titoli	383 directa: prestito titoli
384 directa: margin.derivati dare	385 directa: margin.derivati avere	386 directa: ratei
387 directa: ritenute	388 directa: cap gain	389 directa: rimborso titoli
390 scarico fattura anticipata cu	391 acconto fattura cu	416 oneri pagamento tardivo
445 insoluto finanziamenti export	447 addebito sdd pac nef	461 accr.contrib.su finanziam.agev
485 viacard	490 insoluto fattura anticipata	499 recupero bolli
500 **causali per conver. new**	502 disposizione	503 servizi aci
504 fatt. acqua	505 addebito assicurazione	506 premio rimborso assicurazione
507 erogazione finanziamenti div.	509 recupero bolli	510 bolli/spese pos.
511 estinzione cert.deposito	512 emissione cert.deposito	513 comm prelievo bancomat
514 associazione categoria	515 comm. crediti di firma	516 capital gain gpm
517 commissioni istruttoria	518 canone pos	519 comm. insoluti/protestati
520 comm. tessera bancomat	521 delega unica	522 negoziazione divisa
523 add. energia elettrica	525 spese e/c titoli	526 nota di accredito banca
527 pagamento fattura banca	528 hera	529 effetti insoluti sbf
530 ilor-irpef	531 eff.insol/protest sconti	533 iva
534 assegni traenza	535 ass.bancari lire	536 ass.circolari lire
537 anticipo docum.	538 estinz.ant.docum.	539 decurtaz.ant.doc
540 acc/rimb pre-fin	541 da prefinanziamento	543 ricarica tel.da internet
544 sott/est com.paper add	545 sott/est com.paper acc	546 erogazione hot money
547 rimborso hot money	548 add.int.ente agevol.	549 rimb carta eura
550 carta eura	551 canone conto corrente	552 sconto
553 rata pac fondi	554 adeg.margini op.directa	555 ut/per.loss/gain adeg.pz
556 int.prest.tit/long over	557 bolli/spese/comm.directa	558 disp.g/conto m.a.v.
559 commissioni m.a.v.	560 accredito m.a.v.	561 movimento sofferenza
562 accr.rid	563 pagato esito elettr.ass.	564 pagamento pedaggi
565 richiamo rid	566 assegno richiamato	567 effetti richiamati s.b.f.
568 effetti ritirati altri	569 rimborso com. c. firma	570 rec. spese istruttoria
571 accredito r.a.v.	572 rimborso quote fondi	573 richiamo riba/dipa
574 eff. rich. sconto	575 rimborso tasse	576 rimborso utenze
577 accr.conad card	578 affitto sp. cond.	579 comprav.az.ns.soci
580 seat	581 spese tenuta fido	582 telecom
583 spesa revisione fido	584 spese telefoniche	585 viacard
586 sott.polizza vita/sanitar	587 vers.contante	588 emissione ass. di traenza
589 ver.ass.altre fil.da atm	590 rimborso finanziamento	591 movim.c/access. tremonti
592 conferim. su conto cash	593 versamento da conto cash	594 acc.ass.imp.1 present.ckt
595 ass.imp.1 presentaz.ckt	596 acc.riba al dopo incasso	597 conguaglio cd risparmio
598 rimb.titoli e/o fondi com	599 bonifico dall'estero	600 bonifico sull'estero
601 negoz.assegni sull'estero	602 comm.e spese su fideiuss.	603 comm.e spese su cred.doc.
604 erog.fin.div.e pres pers.	605 pagam.bollettino bancario	606 bo previd.compl.re
607 bonifico rimborso rid	608 bonifico oneri deducibili	609 bonifico da societa carte
610 disp.di cash pool	611 disp.cash pooling div.int	612 vers.ass.post.non stand.
613 trasferimento a dr	614 trasferimento da dr	615 accredito rid
616 acc maturaz valuta rid	617 insoluto/storno rid/mav	618 vers.ass.su piazza
619 vers.ass.della fil.	620 vers.ass.altre fil.	621 ver.ass.circ.nostra banca
622 ver.ass.circ.altre banche	623 vers.ass.fuori piaz.	624 vers.ass.euro/divisa
625 prel.su ns.atm	626 incass.add.preautorizz.	627 incasso add.non aut.
628 disp.inc.impagate	629 estinzione riporto titoli	630 assegni circolari
631 pagamento utenze	632 assegno	633 cedole/dividendi
634 rimborso finanziamento	635 comm. di gestione	636 locazioni

637 interessi/competenze	638 rettifica competenze	639 interessi/comp. partite
640 imposte e tasse	641 cassette sicurezza	642 caselle bancarie
643 contr. sociali	644 sp.gest/amm.dep.titoli	645 accr.interbanc.
646 pagam. doc. italia	647 vs.disposizione	648 addebito conad card
649 divisa	650 accr.ri.ba.	651 acc maturaz valuta riba
652 accr. effetti sbf	653 maturazione effetti sbf	654 effetti ritirati
655 add. effetti con spese	656 effetti ritir.altri	657 disp. g/conto
658 storno ri.ba.	659 insoluto ri.ba	660 disp.emolumenti
661 disp.a mezzo s.a.	662 eff.insol o protes	663 pagament mezzo p.o.s.
664 addebito doc.estero	665 carta di credito	666 mandato di pagam.
667 utilizzo credoc	668 bonifico	669 pagamenti diversi
670 prelevamento	671 add.credoc	672 ass.insoluto/protestato
673 ricavo effetti	674 assegno/vaglia irregolare	675 mandato di pagam.
676 ***	677 saldo	678 sconto effetti
679 competenze sconto	680 spese	681 compravendita titoli con.
682 accr.doc.estero	683 valori bollati	684 vers.contante
685 vers.contante cash-in	686 disp. g/conto altri	687 comprav.titoli term
688 accr.riporto titoli	689 sottosc. tit/fondi	690 accredito titoli
691 aumento capitale	692 accensione ant/finan/deposito	693 estin ant/finan estero
694 rimesse doc.estero	695 prel.su altri atm	696 libretto assegni
697 iva comm. di gestione	698 o/c monte titoli	699 accr.rimb.imp.c/fiscale
700 pagamento utenze diverse	701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica
703 pagamento bolletta gas/acqua	704 bonus	705 saldo fattura giornali banca
706 anticipo documenti italia	707 anticipo fatture	708 scarico anticipo fatture
709 scarico anticipo doc/italia	710 emissione assegni circolari	712 emissione assegni lettera
713 recupero diritti di segreteria	714 accredito incassi polizze	715 emissione beni vari
717 assicurazione	718 polizza ramo vita	719 polizza ramo danni
720 vincolo partita conto deposito	721 svincolo partita c/deposito	722 assicurazione chiara
726 disposizioni di bonifico	727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera
729 vendita valuta estera	730 anticipo s.b.f.	732 addebito effetti
733 pagamento mav	737 anticipo documenti auto	738 scarico anticipi doc/auto
740 interessi pool	741 rimborsi cc pool	742 utilizzi cc pool
743 spese cc pool	744 liquidazione prestito	745 imp. sost. dpr 601 - mutuo
746 resto su versamento	747 escussione garanzia	750 ***
751 imposte e tasse	755 ric.bancomat ccb /cartasi eura	756 rimborso cartasi eura
771 recupero spese	777 prelevamento contanti	778 vers. assegni bancari f/p
779 vers. assegni turistici estero	780 vers. assegni bancari s/p	781 vers. assegni stessa filiale
782 vers. assegni nostro istituto	783 vers. ass. circolari	784 vers. assegni circolari istpop
785 vers. vaglia postali	786 vers. ass. circolari ns	787 vers. ass. postali
788 vers. contanti cassa continua	789 vers. ass. in divisa	790 vers. ass. f. piazza cassa con
791 vers. assegni cra cassa cont.	792 vers.ass.c.r. cassa continua	793 vers. ass.circ. cassa continua
794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	796 vers. ass. circolari bcc cas.c	799 vers. ass. esteri in euro
888 movimento generico	898 estinzione x passaggio a soffe	899 estinzione conto - saldo dare
900 estinzione conto - saldo avere	901 incasso american express	902 incasso bankamericard
903 incasso carta si	904 incasso pos car.credito	905 incasso diners
906 rimessa voucher diners	907 addebiti pos diners	908 rimborso azioni banca
909 incasso jcb international	910 vers/rest. 3/10 soc. cost	913 rettifica importo assegno
927 stipendio dipendenti c.r.a.	934 giroconto	935 disposizione cashpooling
936 giroconto cashpooling	989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata
991 delega telematica	992 delega telematica	993 liquidazione credito d'imposta
996 accantonam.vincolo procedura	997 conversione lira - euro	998 cambio assegni- riservata ced
999 movimento generico		

## ASSEGNI

Servizio non previsto

## VALUTE

### Valute sui versamenti

Contanti

Data del versamento

### Valute sui prelevamenti

Di contanti

	Data del prelevamento
Giorni valuta / prelevamento contanti	In giornata
Giorni valuta / versamento contanti	In giornata
Giorni valuta / rinegoiazione ass. ins/irreg.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni stessa filiale	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni nostro istituto	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass. circolari ns	In giornata
Giorni valuta / delega telematica	In giornata
Giorni valuta / delega telematica	In giornata

<b>ALTRE SPESE</b>	
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / self (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / retrospostello (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / sportello (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / virtual (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Prelievo contante allo sportello	€ 0,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	€ 0,00
Versamento contanti - Sportello	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,00
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo In House	€ 5,97
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 5,54
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio elettronico	€ 3,08
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
<b>Altro</b>	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.

Tipo di liquidazione interessi avere	
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

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

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

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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

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

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

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca di Bologna – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna,

fax 051 6571100

e-mail [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it) pec:[info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10”).
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido (“utilizzo extra-fido”); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”).
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte

	del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di 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.

## SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE ORAOMAIPÙ

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

Email: info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it Sito internet: www.bancadibologna.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna e C.F. 00415760370 P.Iva 02529020220 - R.E.A.

n.160969/BO

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4672 Codice ABI 8883.1

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 117115

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito

Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

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

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

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

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

### CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### BONIFICI

#### BONIFICI IN ENTRATA

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

## ALTRE SPESE

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

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 0,00  
oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente

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

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

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

## VALUTE

### BONIFICI IN ENTRATA

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

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### GIORNATE NON OPERATIVE:

- i sabati e le domeniche;
- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- 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, se non individuato come giornata semifestiva;
- 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*):

Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello

### NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:

Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello

L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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

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

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

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

## **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca di Bologna – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna,

fax 051 6571100

e-mail [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it) pec:[info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## **GLOSSARIO**

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.

Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10”)
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria;</li> <li>• I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein;</li> <li>• i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).</li> </ul>