

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)  
Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378  
Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)  
Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241  
Email: [info@chiantibanca.it](mailto:info@chiantibanca.it) - Sito internet: [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it)  
Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521  
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5723.2.0  
Iscritta all'Albo delle società cooperative  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e 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, fido.

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

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

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

Per saperne di più:

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

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE BASE

Il conto di base è uno strumento di inclusione finanziaria che risponde all'esigenza di consentire una piena ed effettiva partecipazione dei consumatori al mercato unico dei servizi bancari.

Il conto di base è uno strumento ad operatività limitata: consente l'accesso ai soli servizi riportati nel presente Foglio Informativo ed è esclusa la possibilità per il cliente chiederne altri (ad esempio la convenzione d'assegno, la carta di credito, l'accesso a forme di finanziamento e deposito titoli per gli investimenti).

Per potere aprire questo conto è necessario presentare un'autocertificazione in cui si attesta di non essere titolare di altro conto di base e di non percepire trattamenti pensionistici superiori a 1.500 euro mensili. In caso di cointestazione tale limite si riferisce al trattamento pensionistico percepito da ciascun intestatario.

Questo conto comprende, gratuitamente, una carta di debito, l'accesso al servizio home banking "In Bank" e il numero di operazioni annue indicate nella tabella sottostante. Ai servizi ulteriori e alle operazioni eccedenti il numero di quelle gratuite verranno applicate le condizioni massime indicate nel presente Foglio Informativo.

Per poter continuare a fruire del numero di operazioni gratuite è necessario presentare l'attestazione di non percepire trattamenti pensionistici superiori a 1.500 euro mensili anche negli anni successivi all'apertura del conto, entro il 1° marzo di ciascun anno. In caso contrario, a partire dal 1° gennaio di quell'anno, si applicheranno le condizioni previste dal contratto per tutte le operazioni effettuate.

Con il conto di base la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce il suo denaro e lo gestisce con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Il conto di base 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 cliente, 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. (b)

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito, nonché di dati identificativi e delle 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 di base è stipulato ai sensi della **Convenzione**, sottoscritta il 28 marzo 2012 tra MEF, Banca d'Italia, ABI, Poste Italiane S.p.A. e Associazione Italiana Istituti di pagamento e di moneta elettronica (AIIP), è disponibile sul sito [www.dt.tesoro.it](http://www.dt.tesoro.it)

<b>Tabella A</b> <b>Il Conto di base comprende, a fronte del pagamento del canone, una carta di debito, l'accesso a IN BANK, e le seguenti operazioni annue.</b>	
<b>Tipologie di servizi</b>	<b>Numero di operazioni</b>
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	12
Prelevo tramite ATM della Banca o del Gruppo sul territorio nazionale	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA (incluso accredito dello stipendio o della pensione)	illimitate
Comunicazioni di trasparenza (incluse spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratto conto e documento di sintesi) (incluse spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

#### Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
Conto Base	€ 0,00	€ 0,00

Oltre a questi costi va considerata l'imposta di bollo che per le persone fisiche è pari a 34,20 euro per i conti correnti con giacenza media annuale superiore a 5.000,00 euro; se la giacenza media non supera questa cifra, l'imposta di bollo non è dovuta.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it).

#### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

##### Servizio non previsto

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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.

E' 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

<b>SPESE FISSE</b>	
<b>Gestione Liquidità</b>	
Canone annuo	€ 0,00 (€ 0,00 A fine anno)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	vedi Tabella A
Spese annue per conteggio interessi e competenze	non previste
<b>Servizi di pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale	(incluso nel canone del Conto Base)
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®
Canone annuo carta di credito	servizio non previsto
Canone annuo carta multifunzione	servizio non previsto
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	(incluso nel canone del Conto Base)

<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Registrazione operazioni non incluse nel canone (in € aggiunta al costo dell'operazione)	€ 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	
Bonifico verso Italia e UE in Euro con addebito in c/c	Online: € 1,00 Sportello: € 3,00
Domiciliazione utenze	€ 0,00

<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	
<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	
<b>Fidi</b>	
Durata del contratto di apertura di credito	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non previsto
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non previsto
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Servizio non previsto
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	
CONTANTI/ASSEGNI CIRCOLARI STESSA BANCA	Contanti in giornata. Assegni circolari 4 giorni lavorativi
DISP. VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI IST.	4 giorni lavorativi
DISP. RINEGOZIAZIONE DA INSOLUTO C/T	4 giorni lavorativi
DISP. VERS.VAGLIA POSTA E BANKITALIA	4 giorni lavorativi
DISP. VERS.ASSEGNI BANCARI ALTRI IST	4 giorni lavorativi
DISP. VERS. ASSEGNI CHIANTIBANCA STESSA FILIALE	In giornata
DISP. VERS. ASSEGNI CHIANTIBANCA ALTRA FILIALE	In giornata
DISP. VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA	4 giorni lavorativi
DISP. VERS.ASS.BANCARI SELF SERV.ATM	4 giorni lavorativi
DISP. VERS.ASS.BANCA SELF SERVIC.ATM	In giornata
DISP. VERS.A/C ALTRI SELF SERV. ATM	4 giorni lavorativi
DISP. VERS.A/C ICCREA SELF SERV. ATM	4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>	
<b>Spese tenuta conto</b>	
Spese per estinzione C/C	€ 0,00
Produzione e invio estratto conto	€ 0,00
Produzione e invio scalare	€ 0,00
Stampa E/C allo sportello	Gratuiti i primi 6 ogni anno Ulteriori: € 0,00
Prelevamenti allo sportello	Gratuiti i primi 12 ogni anno

	Ulteriori: €	2,00
Produzione/Invio documentazione periodica trasparenza	€	0,00
Produzione/Invio proposta variazione delle condizioni	€	0,00

## VALUTE

### VALUTE SU VERSAMENTI

VALUTA VERS. ASSEGNI CIRC. CHIANTIBANCA	In giornata
VALUTA VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA	1 giorno lavorativo
VALUTA VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI IST.	1 giorno lavorativo
VALUTA VERS. VAGLIA POSTA E BANKITALIA	1 giorno lavorativo
VALUTA VERS. CONTANTI/ASSEGNI BANCARI CHIANTIBANCA	In giornata
VALUTA VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI IST	3 giorni lavorativi
VALUTA VERS. A/C CHIANTIBANCA SELF SERV. ATM	In giornata
VALUTA VERS. CONTANTI/ASS. BANCARI SELF SERV. ATM	3 giorni lavorativi
VALUTA VERS. A/C ALTRI SELF SERV. ATM	1 giorno lavorativo
VALUTA VERS. A/C ICCREA SELF SERV. ATM	1 giorno lavorativo

### VALUTE SU PRELEVAMENTI

Prelevamento mediante ATM (BANCOMAT®)	data operazione
Prelevamento con assegno interno a sportello	data operazione
Addebito assegni tratti	data emissione

## ALTRO

Conteggio interessi dare	ANNUALE
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	A FINE ANNO

### CARTE DEBITO/CREDITO MASSIMALI

### ALTRE SPESE

IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE	A carico del cliente nella misura prevista per legge
-----------------------------------	--

### GESTIONE MONETE METALLICHE

#### Versamento di monete metalliche:

a) occasionale, non legata a attività professionale o imprenditoriale, presentate in contenitori standard (rotolini e/o blister plastificati) dal controvalore definito:

- > versamento alla presentazione dei valori, valuta data operazione
- > commissione massima: euro 5,00

b) da sottoporre a contazione\*

- > versamento all'avvenuta contazione, max 15gg lavorativi dalla presentazione dei valori, valuta data operazione
- > commissioni 1,90% del controvalore versato (minimo euro 60,00)

#### Prelevamento in monete metalliche\*:

- > consegna entro 10gg lavorativi dalla richiesta
- > addebito alla consegna, valuta data operazione
- > commissione 1,70% del controvalore consegnato (minimo euro 60,00)

\* Il servizio di gestione delle monete metalliche (versamento a contazione e prelevamento) può essere svolto tramite una società di servizi specializzata (di seguito Service) in possesso dei requisiti previsti dal Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza del 18 giugno 1931. In questo caso, il ritiro o la consegna delle monete possono essere eseguite presso un punto indicato dal Cliente. La Banca fornisce al cliente l'elenco del personale abilitato all'espletamento del servizio predetto, che sarà riconoscibile dalla divisa indossata, dal tesserino di riconoscimento (la cui esposizione è obbligatoria) corredato di fotografia e contenente le generalità del lavoratore (nome cognome e data nascita) e l'indicazione del datore di lavoro.

### RECUPERO SPESE PER RICERCHE DI ARCHIVIO E DUPLICAZIONI

- Diritto fisso per ogni richiesta pervenuta.....	€ 5,00
- Estratto conto scalare o capitale .....	max € 12,00 ad estratto
- Contabile accredito/addebito .....	max € 5,00 a contabile
- Assegni nostri o di terzi troncati .....	max € 6,00 ad assegno
- Copie da microfilm (assegni/effetti) .....	max € 10,00 ad assegno/effetto
- Copia modello F24 e simili.....	max € 15,00 a modello
- Individuazione fonte di spesa o prel. POS/ATM.....	max € 3,00 ad addebito
- Estrazione pratica o busta .....	max € 6,00 a richiesta
- Tariffa oraria per ricerca complessa .....	max € 15,00 ad ora
- Altro (da definire in base alla casistica) .....	fino ad un massimo di € 15,00 a ricerca

RILASCIO DICHIARAZIONI .....	max € 5,00 cad.
RILASCIO CERTIFICAZIONI.....	max € 50,00 cad.

SPESE PER COMUNICAZIONI..... max € 15,00 cad

(Es.:

- Comunicazioni su singola operazione (cartaceo)..... max € 1,00 cad.
- Comunicazioni su singola operazione (infob@nking)..... max € 0,20 cad.
- Comunicazioni a mezzo posta raccomandata..... recupero spese sostenute
- Comunicazioni su rapporti dormienti ..... recupero spese sostenute)

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

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

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

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

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

Numero di giorni dal ricevimento della richiesta del cliente:

- conto corrente senza alcun servizio di pagamento (es. assegni, carta di debito/credito, ecc.): 10 giorni lavorativi;
- conto corrente con servizi di pagamento (es. assegni, carte di debito) - esclusi RID, Carta di Credito, Viacard/Telepass – e/o Dossier titoli: 20 giorni lavorativi;
- conto corrente con Carta di Credito, RID, servizi Viacard-Telepass: 50 giorni lavorativi

## **RECLAMI**

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail [ufficioreclami@chiantibanca.it](mailto:ufficioreclami@chiantibanca.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria dovrà (come previsto dal D.Lgs. n.28 del 04/03/2010 e dalla Legge n.98 09/08/2013 e succ. modif.) intraprendere un procedimento di composizione della controversia, rivolgendosi ad un organismo abilitato alla mediazione. La Banca aderisce a due sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie: l'**Arbitro Bancario Finanziario** e l'**Ombudsman - Giurì bancario**.

1. **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), competente in caso di servizi bancari e finanziari (esclusi i servizi di investimento), è un organo indipendente costituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario e rappresenta un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia.

2. L'**Ombudsman - Giurì Bancario** è un organo collegiale costituito presso il Conciliatore BancarioFinanziario, competente in caso di servizi di investimento, si occupa della conciliazione stragiudiziale delle controversie bancarie (Alternative Dispute Resolutions) sorte fra la clientela e le banche. 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](http://www.conciliatorebancario.it).

3. Ad uno degli altri **organismi di mediazione**, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia

## 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. Applicata fino all'entrata in vigore della Delibera del CICR attuativa dell'articolo 120 comma 2 del Testo Unico Bancario (Decreto Legislativo 1/9/93 n. 385).
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
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.
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.

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO  
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA  
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa**

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)  
Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378  
Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)  
Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241  
Email: [info@chiantibanca.it](mailto:info@chiantibanca.it) - Sito internet: [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it)  
Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521  
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5723.2.0  
Iscritta all'Albo delle società cooperative  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?**

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il RID/SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) il **RID/Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- f) il **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- g) altri **pagamenti diversi**.

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

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

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario



- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- RID/Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 2,50
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 2,50
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,50
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 2,50
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	€ 2,50
<b>ASSEGNI</b>	
Ass.propri / costo singolo assegno rilasciato	€ 0,40
Ass. propri / bollo su singolo assegno emesso in forma libera	a carico del cliente nella misura prevista per legge
Ass.propri / spese insoluto c/t per assegno tratto (msg 085)	€ 20,00
Ass.propri / spese insoluto cartaceo per assegno tratto (msg 851)	€ 20,00
Ass.propri / penale pagam. tardivo (oltre a interessi al tasso legale)	10%
Ass.negoziati / spese per richiamo	€ 5,50 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
Ass.negoziati / spese per assegni ritornati impagati (anche c/t)	€ 5,50 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
Ass.negoziati / spese assegni protestati	€ 8,00 oltre al recupero delle spese di protesto
Ass.negoziati / spese accredito al dopo incasso	€ 5,00
Recupero spese invio preavviso di revoca - CAI	€ 25,00
<b>BONIFICI nazionali o in ambito UE e SSE (Norvegia , Islanda, Liechtenstein) in Euro</b>	
Bonifici su Banche / allo sportello con addebito in c/c	€ 3,00
Bonifici su Banche / allo sportello con addebito in c/c per stipendi	€ 3,00
Bonifici su Banche / da distinta manuale con addebito in c/c	€ 3,00

Bonifici su Banche / da distinta manuale con addebito in c/c per stip	€	3,00
Bonifici su Banche / da home banking (InBank)	€	1,00
Bonifici su Banche / da home banking (InBank) per stipendi	€	0,75
Bonifici su Banche / da home banking (CBI passivo)	€	1,00
Bonifici su Banche / da home banking (CBI passivo) per stipendi	€	0,75
Bonifici su Banche / di importo rilevante (BIR) e/o urgenti	€	15,00
Bonifici su Banche / da file o supporto magnetico con addebito in c/c	€	3,00
Bonifici interni / allo sportello con addebito in c/c	€	2,00
Bonifici interni / allo sportello con addebito in c/c per stipendi	€	2,00
Bonifici interni / da distinta manuale con addebito in c/c	€	2,00
Bonifici interni / da distinta manuale con addebito in c/c per stip	€	2,00
Bonifici interni / da home banking (InBank)	€	0,00
Bonifici interni / da home banking (InBank) per stipendi	€	0,00
Bonifici interni / da home banking (CBI passivo)	€	0,00
Bonifici interni / da home banking (CBI passivo) per stipendi	€	0,00
Bonifici interni / da file o supporto magnetico con addebito in c/c	€	2,00
Bonifici interni / giroconto	€	0,00
Bonifici in arrivo da banche	€	0,00
Accettazione distinta	€	0,00
Accettazione distinta / stipendi	€	0,00
Penale incompletezza (IBAN)	€	1,00
<b>OPERAZIONI ESTERO (divisa diversa da Euro o in ambito extra UE)</b>		
Bonifici estero in arrivo: spese	€	60,00
Bonifici estero in valuta: commiss. servizio		0,15%
Bonifici estero euro disposti: commiss. servizio		0%
Bonifici estero disposti: spese op. sportello	€	60,00
Bonifici estero disposti: spese op. HB	€	45,00
Bonifici estero disposti: recupero spese OUR	€	130,00
Recupero spese CVS	€	50,00
Depositi a tempo: spese accensione/estinzione/proroga	€	50,00
Depositi a tempo: commissioni di intervento	€	50,00
<b>CASSA VALUTE</b>		
Spese fisse su distinta acquisto valuta estera	€	10,00
Spese fisse su distinta vendita valuta estera	€	10,00
Acquisto banconote estere	€	10,00
Vendita banconote estere	€	10,00
Acquisto travelers cheques: spesa fissa	€	1,00
Acquisto assegni estero: spesa fissa	€	10,00
Acquisto assegni estero: commissione		0%
Spese insoluto assegno estero/travelers cheques	€	25,00
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>		
Addebito effetti / Home Banking	€	0,00

Addebito Ri.Ba. / Home Banking	€	0,00
Addebito effetti / Sportello	€	0,00
Addebito Ri.Ba. / Sportello	€	0,00
Addebito MAV / Home Banking	€	0,00
Addebito MAV / Sportello	€	0,00
Addebito RAV / Home Banking	€	1,00
Addebito RAV / Sportello	€	2,50
Addebito Boll. Freccia / Sportello	€	0,00
Addebito Boll. Freccia / Home Banking	€	0,00
Addebito ritiri attivi	€	13,00
<b>AUTORIZZ.ADDEBITI</b>		
ADDEBITO RID/SDD - PRODOTTI BANCA	€	0,00
ADDEBITO RID/SDD - FINANZIARIE	€	1,00
ADDEBITO RID/SDD - ONLUS	€	0,00
ADDEBITO RID/SDD - STANDARD	€	1,00
ADDEBITO RID/SDD - UTENZE	€	0,00
<b>BOLLETTE</b>		
Pagamento utenze allo sportello	€	3,00
Pagamento bollettini postali (nelle filiali presso cui è attivo il servizio)	€	2,50
Pagamento bollettini postali da IBANK	€	1,90

<b>VALUTE</b>
---------------

<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
DATA VALUTA / Bonifici estero in arrivo in divisa	1 giorno lavorativo
DATA VALUTA / Bonifici estero in arrivo in Euro	In giornata
DATA DISPONIBILITA' / Bonifici estero in arrivo (divisa e euro)	In giornata
DATA VALUTA / Bonifico estero disposto in divisa	2 giorni lavorativi
DATA VALUTA / Bonifico estero disposto in Euro	1 giorno lavorativo
<b>AUTORIZZ.ADDEBITI</b>	
Giorni valuta per addebito SDD/RID	In giornata
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
VALUTA ADDEBITO EFFETTI / HOME BANKING	In giornata
VALUTA ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING	In giornata
VALUTA ADDEBITO EFFETTI / SPORTELLO	In giornata
VALUTA ADDEBITO RI.BA. / SPORTELLO	In giornata
VALUTA ADDEBITO MAV / HOME BANKING	In giornata
VALUTA ADDEBITO MAV / SPORTELLO	In giornata
VALUTA ADDEBITO RAV / HOME BANKING	In giornata
VALUTA ADDEBITO RAV / SPORTELLO	In giornata
VALUTA ADDEBITO BOLL. FRECCIA / SPORTELLO	In giornata
VALUTA ADDEBITO BOLL. FRECCIA / HOME BANKING	In giornata
VALUTA ADDEBITO RITIRI ATTIVI	In giornata

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Interno / Bonifico SEPA (SCT)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria	
Altri bonifici estero in euro o in divisa	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT)	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.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in divisa	3 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

<b>INCASSI COMMERCIALI – passivi</b>	
<b>RID/SDD PASSIVI:</b> valuta addebito	Giornata operativa di addebito
<b>Ri.Ba PASSIVE:</b> valuta addebito	Giornata operativa di addebito
<b>MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI:</b> valuta addebito	Giornata operativa di addebito

<b>INCASSI COMMERCIALI – attivi (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
<b>RID/SDD ATTIVI</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
<b>Ri.Ba ATTIVE</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

## **GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

### **BONIFICI IN USCITA**

<b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite ( <i>cut off</i> )
Bonifico Interno/Bonifico SEPA (SCT)	Sportello	Orario di sportello e comunque non oltre le ore 16,00
	InBank	disposto entro le ore 15,30
	ATM ChiantiBanca	disposto entro le ore 15,30
	Remote banking (CBI)	Ricevuto entro le ore 15,30
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 14,45
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	Ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico di importo rilevante/urgente	Sportello	disposto entro le ore 14,45
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	Ricevuto entro le ore 14,00

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank 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).*

## **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 SEPA (SCT)	Sportello	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

	InBank, Remote banking (CBI), ATM	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello, InBank, Remote banking (CBI), ATM	Medesimo giorno di ricezione dell'ordine
Bonifico in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria. Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa. Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	Sportello	Massimo 2 giornate/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornate/e operativa/e successiva/e 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/SDD PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza

Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 1 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	13 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	6 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza.

SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD CORE	SDD FIRST 6 giornate operative anteriori alla data scadenza
	SDD ONE-OFF 3 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD B2B	2 giornate operativa anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza.

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	20 giornate operative anteriori alla data scadenza.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca senza preavviso, 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. La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

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

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Numero di giorni dal ricevimento della richiesta del cliente:

- conto corrente senza alcun servizio di pagamento (es. assegni, carta di debito/credito, ecc.): 10 giorni lavorativi;
- conto corrente con servizi di pagamento (es. assegni, carte di debito) - esclusi RID, Carta di Credito, Viacard/Telepass – e/o Dossier titoli: 20 giorni lavorativi;
- conto corrente con Carta di Credito, RID, servizi Viacard-Telepass: 50 giorni lavorativi

## RECLAMI

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail [ufficioreclami@chiantibanca.it](mailto:ufficioreclami@chiantibanca.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria dovrà (come previsto dal D.Lgs. n.28 del 04/03/2010 e dalla Legge n.98 09/08/2013 e succ. modif.) intraprendere un procedimento di composizione della controversia, rivolgendosi ad un organismo abilitato alla mediazione. La Banca aderisce a due sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie: l'**Arbitro Bancario Finanziario** e l'**Ombudsman - Giurì bancario**.

1. **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), competente in caso di servizi bancari e finanziari (esclusi i servizi di investimento), è un organo indipendente costituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario e rappresenta un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia.
2. L'**Ombudsman - Giurì Bancario** è un organo collegiale costituito presso il Conciliatore BancarioFinanziario, competente in caso di servizi di investimento, si occupa della conciliazione stragiudiziale delle controversie bancarie (Alternative Dispute Resolutions) sorte fra la clientela e le banche. 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](http://www.conciliatorebancario.it).
3. Ad uno degli altri **organismi di mediazione**, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia

## LEGENDA

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.
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.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.