

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-CCBASE	Rel. 02
	<b>FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI BASE</b> <i>Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018</i>	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: **Banca del Fucino S.p.A.**  
 Indirizzo: **Via Tomacelli 107 - 00186 Roma**  
 Telefono: **06.68976.1** Fax: **06.68300129**  
 Sito internet: [www.bancafucino.it](http://www.bancafucino.it)  
 E-mail: [info@bancafucino.net](mailto:info@bancafucino.net)  
 Codice ABI: **03124**  
 Numero di iscrizione al registro delle Imprese CCIAA di Roma: n. **1775**  
 Numero di iscrizione all'albo delle Banche: n. **37150**  
 Società facente parte del Gruppo Creditizio **IGEA Banca S.p.A.**, iscritto al n. **5029** dell'Albo dei Gruppi Creditizi

## CHE COS'E' 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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a **100.000 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 saperne di più:*

La Guida Pratica al Conto Corrente, che orienta nelle scelte del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito [www.bancafucino.it](http://www.bancafucino.it) e presso tutte le filiali di Banca del Fucino.

## CHE COS'E' IL "CONTO DI BASE"

Il Conto di Base è una particolare tipologia di conto corrente che le Banche sono tenute ad offrire per legge, e le cui caratteristiche sono definite dagli articoli 126-vicies semel, 126-vicies bis e 126 vicies quater del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385 (testo unico bancario) e dagli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018 ("Decreto MEF").

Il Conto di Base è offerto a tutti i consumatori soggiornanti legalmente nell'Unione Europea. La Banca può rifiutare la richiesta di apertura di un conto di base in mancanza dei requisiti di legge oppure nel caso in cui il consumatore sia già titolare in Italia di un altro Conto di Base ai sensi del "Decreto MEF".

Il Conto di Base include, a fronte di un **canone annuale onnicomprensivo**, un numero di operazioni annue effettuabili senza addebito di ulteriori spese, come da criteri stabiliti dal Decreto MEF. Sono previste ulteriori agevolazioni per talune fasce di clientela.

È, peraltro, uno strumento ad operatività limitata non essendo consentito l'accesso a tipologie di servizi diverse rispetto a quelli stabiliti e, in particolare, sono esclusi la convenzione di assegno, la carta di credito, l'accesso a forme di finanziamento e deposito titoli per investimento, l'accesso al trading on line e al servizio Telepass.

Nel Conto di Base offerto dalla Banca del Fucino è compresa la disponibilità di una carta di debito, nonché l'accesso al servizio di home banking **IN\B@NCA LIGHT**, di tipo dispositivo.

La Banca si astiene dall'autorizzare alcun tipo di scoperto di conto correlato al conto di base e non esegue un ordine di pagamento che comporti un saldo negativo per il correntista.

È prevista l'esenzione dal pagamento del canone e dall'imposta di bollo per consumatori che autocertificano un ISEE < € 11.600. Il mantenimento delle predette agevolazione è subordinato alla presentazione di una attestazione annuale, entro il 31 maggio di ogni anno, dell'ammontare dell'ISEE in corso.

La mancata presentazione dell'attestazione entro il termine previsto o l'attestazione, di un ISEE pari o superiore all'importo di € 11.600, comporta l'applicazione del canone annuo nella misura ordinaria (con addebito mensile in via posticipata) a decorrere dal 1° gennaio dell'anno di riferimento, nonché, ove dovuta, dell'imposta di bollo.

L'offerta della Banca del Fucino consiste di due diverse tipologie di Conto di Base, le cui caratteristiche e condizioni economiche sono specificate nel presente Foglio Informativo:

- CONTO DI BASE CON CANONE
- CONTO DI BASE GRATUITO, riservato a coloro che hanno un ISEE in corso di validità inferiore a € 11.600.

### **Fascicolo Fogli Informativi Conto di Base:**

- Servizi accessori di incasso e pagamento al "Conto di Base"
- Carta Bancomat® NEW
- Servizi Telematici – Home Banking "IN/B@nca Light"

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-CCBASE	Rel. 02
	<b>FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI BASE</b> <i>Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018</i>	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>Tabella A - Tipologie di Servizi inclusi nel canone annuale:</b>	
Elenco movimenti allo sportello	<b>n. 6 operazioni annue</b>
Prelievo contante allo sportello	<b>n. 6 operazioni annue</b>
Prelievo tramite ATM della Banca del Fucino	<b>Illimitate</b>
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	<b>n. 12 operazioni annue</b>
Operazioni di addebito diretto SEPA	<b>Illimitate</b>
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito dello stipendio e della pensione)	<b>n. 36 operazioni annue</b>
Pagamenti ricorrenti tramite Bonifico SEPA Credit Transfer effettuati con addebito in conto	<b>n. 12 operazioni annue</b>
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	<b>n. 6 operazioni annue</b>
Versamenti contanti e versamenti assegni	<b>n. 12 operazioni annue</b>
Comunicazioni da trasparenza (incluse spese postali)	<b>n. 1 comunicazione annua</b>
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi – incluse spese postali)	<b>n. 4 comunicazioni annue</b>
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	<b>Illimitate</b>
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	<b>n. 1 operazione annua</b>

Se il Correntista effettua operazioni aggiuntive o in numero superiore rispetto a quelle comprese nel canone, di cui alla tabella sopra riportata, gli saranno addebitate le spese previste per ciascuna di tali operazioni come indicato nel prosieguo di questo Foglio Informativo.

Le voci di costo espone nelle successive tabelle, se corrispondenti alla tipologia di servizi indicati nella precedente tabella, vengono applicate per operazioni aggiuntive o in numero superiore rispetto a quelle previste nella tabella stessa e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio, titolare di un conto corrente.

Questo significa che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle 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 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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o nel Riepilogo delle Spese



**Banca  
del Fucino**

TRASPARENZA BANCARIA

OR-CCBASE

Rel. 02

FOGLIO INFORMATIVO  
**CONTO DI BASE**

*Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero  
dell'Economia e delle Finanze n.70/2018*

Aggiornato al:

2 marzo 2020

Fine esercizio:

		VOCI	COSTI	
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00	
SPESE FISSE	Tenuta Conto	Canone annuo per tenuta del conto	ISEE ≥ € 11.600,00	ISEE < € 11.600,00
			<p>€ 82,20 (in caso di applicazione dell'imposta di bollo) di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- € 48,00 quale canone annuo</li> <li>- € 34,20 di imposta di bollo su base annua con addebito in base alla periodicità scelta di invio dell'estratto conto<sup>1</sup>.</li> </ul> <p><b>Il canone di € 48,00 è addebitato in quote mensili posticipate di € 3,00.</b></p>	<p>€ 0,00 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- € 0,00 quale canone annuo</li> <li>- € 0,00 quale imposta di bollo (esente)</li> </ul>
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	cfr. Tabella A	
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00	
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale / internazionale (circuiti BANCOMAT®/ PagoBANCOMAT®, Cirrus / Maestro e FastPay)	€ 0,00	
		Rilascio di una carta di debito internazionale NEXI Debit on line	Rilascio non previsto per questa tipologia di conto	
		Rilascio di una carta di credito NEXI individuale	Rilascio non previsto per questa tipologia di conto	
		Rilascio moduli assegni (10 pz.)	Rilascio non previsto per questa tipologia di conto	
	Home Banking	Canone annuo per internet banking – Servizio IN/B@nca Light: RB Dispositivo – NO TOL	€ 0,00	
	SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	Cartaceo
€ 0,45				€ 0,00
Gestione liquidità		Documentazione relativa a singole operazioni	Cartaceo	On - Line
			€ 0,45	€ 0,00
Servizi di pagamento		Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia o banche del Circuito WE CASH	€ 0,00	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia e all'Estero	€ 2,00	
		Bonifico – SEPA in euro	Sportello	On - Line
€ 6,00	€ 1,29			

<sup>1</sup> L'imposta di bollo non è dovuta per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza, calcolata su tutti i rapporti di conto corrente aventi medesima intestazione, non supera 5.000,00 euro (Legge n. 214/2011).



**Banca  
del Fucino**

TRASPARENZA BANCARIA

OR-CCBASE

Rel. 02

FOGLIO INFORMATIVO  
**CONTO DI BASE**

*Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero  
dell'Economia e delle Finanze n.70/2018*

Aggiornato al:

2 marzo 2020

Fine esercizio:

SPESE VARIABILI	Servizi di pagamento	Bonifico – SEPA in divisa con addebito in c/c (Sportello e/o On Line)	- Commissione di Servizio: <b>2,00%</b> sull'importo trasferito minimo <b>€ 4,00<sup>2</sup></b>
		Bonifico – extra SEPA in euro o in divisa con addebito in c/c (Sportello e/o On Line)	- Spese Fisse: <b>€ 23,24</b>
		Ordine permanente di bonifico	- Commissione per ordine permanente su nostro istituto: <b>€ 1,50</b> - Commissione per ordine permanente su altra banca: <b>€ 5,00</b>
		Addebito diretto	<b>€ 0,00</b>
		Ricarica carta prepagata NEXI Prepaid	<b>Rilascio non previsto per questa tipologia di conto</b>
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	<b>Il presente conto non prevede remunerazione delle giacenze presenti sul conto</b> Conseguentemente non sono riconosciuti interessi creditorî
FIDI E SCONFINAMENTI	FIDI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<b>Fido non previsto per questa tipologia di conto</b>
		Commissione onnicomprensiva	<b>Fido non previsto per questa tipologia di conto</b>
	SCONFINAMENTI O EXTRA FIDO	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<b>Fido non previsto per questa tipologia di conto</b>
		Commissione d'Istruttoria Veloce (CIV)	<b>Fido non previsto per questa tipologia di conto</b>
	SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<b>Fido non previsto per questa tipologia di conto</b>
		Commissione d'Istruttoria Veloce (CIV)	<b>Fido non previsto per questa tipologia di conto</b>
	DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari stessa banca	<b>Data versamento</b>
		Assegni bancari stessa filiale	<b>Data versamento</b>
Assegni bancari altra filiale		<b>4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento</b>	

<sup>2</sup> La commissione non prevede limiti massimi di importo.

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-CCBASE	Rel. 02
	<b>FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI BASE</b> <i>Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018</i>	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	<b>4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento</b>
	Assegni bancari altri istituti	<b>4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento</b>
	Vaglia e assegni postali	<b>12 giorni lavorativi successivi alla data del versamento</b>

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 del Fucino ([www.bancafucino.it](http://www.bancafucino.it)).

<b>QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO</b>
Tale tipologia di conto non prevede la possibilità di concedere affidamenti.

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

<b>Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)</b>	<b>€ 0,00</b>
- Spese di registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge alle commissioni eventualmente previste sull'operazione)	<b>€ 1,85</b>
<b>Remunerazione delle giacenze</b>	Il presente conto non prevede remunerazione delle giacenze presenti sul conto. Pertanto, non sono riconosciuti interessi creditorî.
- Esigibilità interessi debitori	Fido non previsto per questa tipologia di conto.
- Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	Fido non previsto per questa tipologia di conto.
- Tasso di mora su interessi debitori esigibili e non pagati	Fido non previsto per questa tipologia di conto.
<b>Causali che danno origine a scritturazione contabile a cui corrisponde un onere economico</b>	<b>Tutte.</b> Sono esenti dal costo operazione le seguenti causali: <b>VH</b> – PagoBANCOMAT® <b>V5</b> – PagoBANCOMAT®

<b>Altro</b>	
<b>Prelievi</b>	
- Commissione per prelievo contanti allo sportello	<b>€ 0,00</b>
- Valuta prelievo contanti a sportello	<b>Data operazione</b>
- Valuta prelievo a mezzo assegno bancario	<b>Servizio non previsto per questa tipologia di conto</b>

<b>Versamenti</b>	
- Commissione per versamento contanti allo sportello	<b>€ 0,00</b>
- Commissione per versamento assegni bancari/circolari Italia in Euro	<b>€ 0,00</b>
- Commissione per versamento assegni esteri	cfr. Foglio Informativo "Servizi accessori di incasso e pagamento al Conto di Base"
- Valuta versamento contanti	<b>Data versamento</b>
- Valuta versamento assegni bancari / circolari Italia in Euro e assegni esteri	cfr. Foglio Informativo "Servizi accessori di incasso e pagamento al Conto di Base"

Elenco Movimenti	<b>Sportello</b>	<b>Altri canali<sup>3</sup></b>
	<b>€ 1,35</b>	<b>€ 0,00</b>

<sup>3</sup> Es. Home Banking, ATM, etc.

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-CCBASE	Rel. 02
	<b>FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI BASE</b> <i>Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018</i>	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

<b>Ricerche e documentazione</b>	
Spese Duplicato Estratto Conto	<b>€ 5,00</b> (per ogni mese rendicontato)
Rilascio certificazione di passività bancarie	
- minimo	<b>€ 50,00</b>
- massimo	<b>€ 250,00</b>
Rilascio dichiarazioni relative ad interessi liquidati o maturati	<b>€ 28,41</b>
Rilascio dichiarazioni di sussistenza credito ai fini successori	
- spese fisse	<b>€ 103,29</b>
- per ogni assegno e per ogni pagina di Estratto Conto	<b>€ 11,36</b>
Rilascio certificazione del deposito vincolato su titoli protestati	<b>€ 17,04</b>
Richiesta fotocopia assegni negoziati	<b>€ 11,36</b>
<b>Ricerche per la clientela concernenti contabili ecc.</b>	
- minimo	<b>€ 20,00</b>
- massimo	<b>€ 250,00</b>
Rilascio referenze bancarie	<b>€ 56,81</b>
Rilascio dichiarazioni revisori dei conti	<b>€ 118,79</b>

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso del Cliente è efficace decorsi **10 giorni lavorativi** dal momento in cui la Banca riceve comunicazione scritta.

La Banca può recedere dal Contratto in qualunque momento dandone comunicazione per iscritto al Cliente con un preavviso di almeno **2 (due) mesi** decorrenti dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Cliente.

Qualora vi sia un giustificato motivo, la Banca può altresì recedere dal Contratto anche senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, mediante lettera raccomandata A/R o a mezzo telegramma.

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

**2 (due) mesi** dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

### **Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento**

Si può trasferire con facilità da una Banca all'altra, secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 15 marzo 2017 nr. 37, (che ha modificato il TUB attraverso l'inserimento del nuovo Capo II-ter al Titolo VI del TUB), tutti o in parte i servizi di pagamento a valere su un conto di pagamento, con eventuale estinzione del rapporto stesso, usufruendo gratuitamente del "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente". Il trasferimento viene eseguito gratuitamente entro dodici giorni, con efficacia dal 13° giorno lavorativo (art. 126-quinquiesdecies TUB). In caso di obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto originario, la banca originaria informa immediatamente il consumatore ed è tenuta ad eseguire il trasferimento dei servizi di pagamento (ma non anche la chiusura del conto originario) entro il predetto termine di 12 giorni lavorativi. Per maggiori chiarimenti è disponibile la "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento" nella sezione "Trasparenza" sul sito internet della Banca oppure presso le Filiali dell'Istituto.

## RECLAMI, ESPOSTI E RICORSI STRAGIUDIZIALI

### **Reclami**

Per eventuali contestazioni, il Cliente può rivolgersi all'unità **Internal Audit** della Banca, Via Tomacelli 139, 00186, presentando reclamo scritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, ovvero mediante consegna alla Filiale presso la quale è intrattenuto il rapporto (previo rilascio di ricevuta) o mediante strumenti informatici o telematici (posta elettronica o PEC).

La Banca risponderà sollecitamente e, comunque, entro **30 giorni** dalla data di ricezione, fornendo al Cliente un'accurata spiegazione della posizione della Banca rispetto al reclamo stesso.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto i servizi di pagamento il predetto termine di 30 giorni, è ridotto a **15 giorni** lavorativi dal ricevimento della richiesta di rimborso. Nel caso in cui la Banca, per situazioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a **35 giornate** lavorative.

### **Ricorsi stragiudiziali**

Il Cliente, qualora la Banca non fornisca risposta entro i termini previsti o, comunque, nel caso in cui non si ritenga soddisfatto delle risposte fornite dalla Banca o potrà rivolgersi, alternativamente:

- in presenza di reclamo presentato alla Banca, **all'Arbitro Bancario Finanziario** (costituito con deliberazione del CICR del 29 luglio 2008 e Regolamento di Banca d'Italia del 18 giugno 2009);
- al **Conciliatore Bancario Finanziario**, anche in assenza di preventivo reclamo presentato alla Banca, qualora ricorrano i presupposti per la presentazione del ricorso previsti dal "Regolamento" del menzionato Organismo.

Il "Regolamento" dell'Arbitro Bancario Finanziario è a disposizione del Cliente presso le Filiali della Banca nonché sul sito Internet della stessa [www.bancafucino.it](http://www.bancafucino.it) e sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it); il "Regolamento" del Conciliatore Bancario Finanziario è scaricabile dal sito istituzionale del "Conciliatore", [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-CCBASE	Rel. 02
	<b>FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI BASE</b> <i>Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018</i>	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

### Ricorso all'autorità giudiziaria


Resta impregiudicato il diritto del Cliente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria. Ai sensi dell'Articolo 5 del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 (Condizione di procedibilità e rapporti con il processo), chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente a esperire il procedimento di mediazione ai sensi del citato decreto, ovvero uno dei procedimenti osservati dagli organi menzionati negli Articoli che precedono. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

GLOSSARIO	
<b>Addebito diretto</b>	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.
<b>Bonifico – SEPA</b>	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.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	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 non-SEPA.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Fido</b>	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.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	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.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Ricarica carta prepagata</b>	Accreditamento di somme su una carta prepagata
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	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.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	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.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	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").
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-CCBASE	Rel. 02
	<b>FOGLIO INFORMATIVO</b> <b>CONTO DI BASE</b> <i>Ai sensi degli articoli 2 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70/2018</i>	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditor), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	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.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	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.



 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-SERVACC. INCPAGCCBA	Rel. 02
	FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO AL CONTO DI BASE	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: **Banca del Fucino S.p.A.**  
 Indirizzo: **Via Tomacelli 107 - 00186 Roma**  
 Telefono: **06.68976.1** Fax: **06.68300129**  
 Sito internet: [www.bancafucino.it](http://www.bancafucino.it)  
 E-mail: [info@bancafucino.net](mailto:info@bancafucino.net)  
 Codice ABI: **03124**  
 Numero di iscrizione al registro delle Imprese CCIAA di Roma: n. **1775**  
 Numero di iscrizione all'albo delle Banche: n. **37150**  
 Società facente parte del Gruppo Creditizio **IGEA Banca S.p.A.**, iscritto al n. **5029** dell'Albo dei Gruppi Creditizi

## CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO

Per "servizi accessori" di incasso e pagamento si intendono i seguenti servizi collegati al conto i cui costi, ove previsti, vengono addebitati sul conto stesso in caso di effettivo utilizzo:

- assegni circolari e di traenza emessi dalla banca su richiesta del cliente;
- versamento assegni al dopo incasso che la banca accredita sul conto successivamente all'effettivo incasso;
- servizi di pagamento di diversa natura, quali a titolo di esempio utenze, bollette, ordini permanenti di addebito diretto (SDD - Sepa Direct Debit), MAV, RAV, bollettini freccia, bollette CBILL, bollettini postali, Ri.Ba, imposte e tributi, ecc.
- ordine di bonifico (c.d. bonifici in uscita) e ricezione di bonifici (c.d. bonifici in entrata); il bonifico è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma a favore di un beneficiario titolare di un conto presso la stessa banca o banche diverse (Italia ed Estero); in particolare il Bonifico - Sepa è un bonifico in euro o in divisa a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA; il Bonifico - extra Sepa è un bonifico in euro o in divisa a favore di un beneficiario facente parte di un paese Extra Sepa. I bonifici in euro possono essere disposti con modalità "Urgente" e, in tal caso, la Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, entro lo stesso giorno lavorativo dall'esecuzione dell'ordine;
- servizio incassi monete.

### RISCHI TIPICI

I principali rischi connessi ai servizi accessori sono riconducibili a:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- ritardo nell'esecuzione dell'operazione nel caso in cui il Richiedente fornisca alla Banca dati inesatti per la sua esecuzione (esempio coordinate bancarie- IBAN o altri riferimenti- del beneficiario di un bonifico non corrette);
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'euro.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE


### Assegni

Spese/commissioni sugli assegni bancari, circolari e postali standardizzati	
<i>Assegni altre Banche (assegno negoziati):</i>	
- Commissione assegno reso impagato/richiamato/protestato	€ 12,91
- Spese rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	€ 0,00
- Spese procedura di Backup per assegni non gestibili in procedura C.I.T.	€ 10,00
<i>Assegni di traenza:</i>	
- Commissione per emissione assegno di traenza (per ogni assegno)	€ 3,00

### Bonifici

Per conoscere il costo delle commissioni e spese relative ai Bonifici - SEPA e ai Bonifici - extra SEPA consultare la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE - SPESE VARIABILI" del Conto .

Bonifici Interni e Giroconti:		
	Sportello	On - Line
- Commissione per Bonifico interno / Giroconto	€ 1,50	€ 1,29

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-SERVACC. INCPAGCCBA	Rel. 02
	FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO AL CONTO DI BASE	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

<b>Bonifico – SEPA in partenza (tutte le modalità di esecuzione):</b>	
- Bonifici Urgenti in Euro	€ 10,00
- Bonifici Urgenti in Divisa	€ 15,00
- Bonifico con dati inesatti o incompleti /bonifico rifiutato o stornato	€ 14,00
- Revoca del bonifico da parte del cliente (ove ammessa)	€ 10,00
<b>Bonifico – SEPA in arrivo:</b>	
- Recupero spese per operazione di accredito disposizioni in Euro	€ 0,00
- Recupero spese per operazione di accredito disposizioni in Divisa	- Commissione di Servizio: 2,00‰ sull'importo trasferito minimo € 4,00 <sup>4</sup> - Spese Fisse: € 12,91
- Recupero spese per operazione di accredito disposizioni inesatte o incomplete	€ 5,00
<b>Bonifico – extra SEPA in partenza in Divisa o in Euro (tutte le modalità di esecuzione):</b>	
- Commissione per bonifici con la clausola <b>OUR</b> <sup>5</sup>	€ 5,00 (oltre alle spese reclamate dalle Banche estere)
- Spese per singolo messaggio SWIFT (richieste esito, inquiry, altre info.)	€ 15,00 (oltre alle spese reclamate dalle Banche estere)
- Commissione per bonifico urgente in divisa e/o in euro	€ 15,00
<b>Bonifico – extra SEPA in arrivo in divisa o in Euro:</b>	
Commissione di servizio per disposizioni da Paesi extra UE	- Commissione di Servizio: 2,00‰ sull'importo trasferito minimo € 4,00 <sup>6</sup> - Spese Fisse: € 12,91

### ***Pagamenti Ricorrenti (con addebito in conto – per singolo documento)***

	Sportello	On - Line
Pagamento tributi con moduli F23 e F24	€ 0,00	€ 0,00
Addebiti diretti riferiti a utenze domestiche	€ 0,00	€ 0,00
Addebiti diretti emessi da società finanziarie/Addebiti diretti a importo prefissato	€ 0,00	€ 0,00
Altre tipologie di addebito diretto	€ 0,00	€ 0,00
Pagamento Ri.Ba	€ 1,50	€ 0,25
Pagamento M.av	€ 0,00	€ 0,00
Pagamento RAV	€ 3,00	€ 3,00
Pagamento Bollettini di conto corrente postale	€ 2,70	€ 3,00
Pagamento Bollettino bancario	€ 3,00	€ 1,90
Pagamento Effetti cartacei	€ 1,50	Non disponibile
Pagamento CBILL	Non disponibile	€ 1,00
Pagamento Viacard e Telepass	€ 1,03	Non disponibile


### **Servizi Incassi**

<b>Servizio Incassi Monete</b>	
Versamento Monete	2,00% dell'importo versato (minimo € 2,00 - massimo € 20,00)

<sup>4</sup> La commissione non prevede limiti massimi di importo.

<sup>5</sup> Commissione eventualmente prevista esclusivamente per disposizioni di bonifico verso Paesi extra SEPA.

<sup>6</sup> La commissione non prevede limiti massimi di importo.

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-SERVACC. INCPAGCCBA	Rel. 02
	FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO AL CONTO DI BASE	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

## Valute

### Assegni

Valute sui versamenti	
Versamento assegni bancari Agenzia	<b>Data versamento</b>
Versamento assegni circolari di altre banche	<b>1 gg lavorativo</b>
Versamento assegni bancari su piazza	<b>3 gg lavorativi</b>
Versamento assegni bancari fuori piazza	<b>3 gg lavorativi</b>
Versamento valori postali	<b>8 gg lavorativi</b>
Versamento assegni circolari Istituto	<b>Data versamento</b>
Versamento assegni bancari Istituto	<b>3 gg lavorativi</b>
Valuta addebito assegno impagato	<b>Data versamento</b>
Valuta accredito per successivo pagamento assegno	<b>Data comunicazione</b>
Valuta addebito assegno richiamato	<b>Data versamento</b>
Termini di non stornabilità degli accrediti derivanti da versamenti di assegni bancari	<b>6 gg. lavorativi</b>

I giorni valuta, sopra indicati, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.

### Bonifici

Valute su Bonifici in partenza	
Data contabile e valuta di addebito ordinante	<b>Data ricezione ordine<sup>7</sup></b>
Valute su Bonifici in arrivo	
Data contabile, valuta accredito e disponibilità beneficiario	<b>Data ricezione delle somme da parte della Banca</b>
Valute su Bonifici Interni (giroconti)	
Data contabile, valuta di addebito ordinante	<b>Data ricezione ordine<sup>8</sup></b>
Data contabile, valuta accredito e disponibilità beneficiario	<b>Data ricezione ordine<sup>9</sup></b>

### Altri pagamenti con addebito in conto

Pagamento Ri.Ba	<b>Data scadenza</b>
Pagamento Addebiti Diretti	<b>Data scadenza</b>
Pagamenti Mav, Rav, Bollettino Bancario, CBILL	<b>Data pagamento</b>
Pagamenti Effetti cartacei	<b>Data pagamento</b>
Altri pagamenti allo sportello (utenze, deleghe fiscali, etc.)	<b>Data pagamento</b>

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il cliente può recedere da tutti o dai singoli servizi di incasso e pagamento in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese mediante invio di lettera raccomandata A/R alla Banca.

La Banca può recedere da tutti o dai singoli servizi di incasso e pagamento in qualunque momento, dandone comunicazione per iscritto al Cliente con un preavviso di **2 (due) mesi**, decorrenti dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Cliente.

Qualora vi sia un giustificato motivo, la Banca può altresì recedere da tutti o dai singoli servizi di incasso e pagamento anche senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, mediante lettera raccomandata A/R o a mezzo telegramma


### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

**2 (due) mesi** dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

<sup>7</sup> Ai fini della determinazione della data di ricezione ordine si rimanda al Contratto Quadro Conto Corrente e Servizi Collegati.

<sup>8</sup> Cfr. nota 6.

<sup>9</sup> Cfr. nota 6.

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-SERVACC. INCPAGCCBA	Rel. 02
	FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO AL CONTO DI BASE	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Si può trasferire con facilità da una Banca all'altra, secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 15 marzo 2017 nr. 37, (che ha modificato il TUB attraverso l'inserimento del nuovo Capo II-ter al Titolo VI del TUB), tutti o in parte i servizi di pagamento a valere su un conto di pagamento, con eventuale estinzione del rapporto stesso, usufruendo gratuitamente del "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente". Il trasferimento viene eseguito gratuitamente entro dodici giorni, con efficacia dal 13° giorno lavorativo (art. 126-quinquiesdecies TUB). In caso di obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto originario, la banca originaria informa immediatamente il consumatore ed è tenuta ad eseguire il trasferimento dei servizi di pagamento (ma non anche la chiusura del conto originario) entro il predetto termine di 12 giorni lavorativi. Per maggiori chiarimenti è disponibile la "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento" nella sezione "Trasparenza" sul sito internet della Banca oppure presso le Filiali dell'Istituto.

### RECLAMI, ESPOSTI E RICORSI STRAGIUDIZIALI

#### Reclami

Per eventuali contestazioni, il Cliente può rivolgersi all'unità **Internal Audit** della Banca, Via Tomacelli 139, 00186, presentando reclamo scritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, ovvero mediante consegna alla Filiale presso la quale è intrattenuto il rapporto (previo rilascio di ricevuta) o mediante strumenti informatici o telematici (posta elettronica o PEC).

La Banca risponderà sollecitamente e, comunque, entro **30 giorni** dalla data di ricezione, fornendo al Cliente un'accurata spiegazione della posizione della Banca rispetto al reclamo stesso.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto i servizi di pagamento il predetto termine di 30 giorni, è ridotto a **15 giorni** lavorativi dal ricevimento della richiesta di rimborso. Nel caso in cui la Banca, per situazioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a **35 giornate** lavorative.

#### Ricorsi stragiudiziali

Il Cliente, qualora la Banca non fornisca risposta entro i termini previsti o, comunque, nel caso in cui non si ritenga soddisfatto delle risposte fornite dalla Banca o potrà rivolgersi, alternativamente:

- in presenza di reclamo presentato alla Banca, **all'Arbitro Bancario Finanziario** (costituito con deliberazione del CICR del 29 luglio 2008 e Regolamento di Banca d'Italia del 18 giugno 2009);
- al **Conciliatore Bancario Finanziario**, anche in assenza di preventivo reclamo presentato alla Banca, qualora ricorrano i presupposti per la presentazione del ricorso previsti dal "Regolamento" del menzionato Organismo.


Il "Regolamento" dell'Arbitro Bancario Finanziario è a disposizione del Cliente presso le Filiali della Banca nonché sul sito Internet della stessa [www.bancafucino.it](http://www.bancafucino.it) e sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it); il "Regolamento" del Conciliatore Bancario Finanziario è scaricabile dal sito istituzionale del "Conciliatore", [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

#### Ricorso all'autorità giudiziaria

Resta impregiudicato il diritto del Cliente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria. Ai sensi dell'Articolo 5 del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 (Condizione di procedibilità e rapporti con il processo), chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente a esperire il procedimento di mediazione ai sensi del citato decreto, ovvero uno dei procedimenti osservati dagli organi menzionati negli Articoli che precedono. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

### GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	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.
<b>Bollettino Bancario</b>	Bollettino bancario precompilato inviato dall'Azienda creditrice al soggetto debitore.
<b>Bonifico – SEPA</b>	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
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	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 non-SEPA.
<b>CBILL</b>	Servizio che consente ad una società erogatrice (Impresa/Pubblica Amministrazione) di mettere a disposizione dei propri debitori la Bolletta/Conto Spesa emessa nei loro confronti a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporre il pagamento ottenendo la relativa ricevuta.

 <b>Banca del Fucino</b>	TRASPARENZA BANCARIA	OR-SERVACC. INCPAGCCBA	Rel. 02
	FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI DI INCASSO E PAGAMENTO AL CONTO DI BASE	Aggiornato al:	2 marzo 2020
		Fine esercizio:	

<b>Coordinate IBAN</b>	(International Bank Account Number) è l'identificativo unico obbligatorio necessario per determinare in modo certo il conto del beneficiario di un ordine di bonifico.
<b>Data ricezione ordine</b>	Indica la data in cui l'ordine di bonifico, provvisto delle corrette coordinate IBAN, è entrato nella disponibilità della Banca. Se l'ordine è ricevuto l'Orario Limite previsto, lo stesso si intende ricevuto nella Giornata Operativa successiva. Se l'ordine è ricevuto in una Giornata non Operativa, lo stesso si intende ricevuto nella prima Giornata Operativa successiva. Se il cliente richiede l'esecuzione del bonifico in una data successiva, l'ordine si intende ricevuto nella data di esecuzione richiesta.
<b>Effetti</b>	Cambiali e titoli similari appoggiati sia presso Filiali della Banca sia presso altre banche italiane.
<b>Giornata operativa</b>	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e i cui la Banca può regolare l'operazione di bonifico sul sistema interbancario.
<b>MAV</b>	Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore al soggetto debitore
<b>Orario Limite</b>	Indica gli orari di una qualsiasi Giornata Operativa oltre i quali la Banca può considerare l'ordine di bonifico come ricevuto nella giornata operativa successiva.
<b>Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)</b>	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE.
<b>Paesi UE</b>	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
<b>RAV</b>	Bollettino di "riscossione mediante avviso" utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, sanzioni per violazioni del codice della strada, iscrizione agli albi professionali ecc, che viene inviato al soggetto debitore
<b>RI.BA</b>	Ricevute bancarie elettroniche, a scadenza fissa, emesse dal creditore ed appoggiate sulla Banca indicata dal debitore. La Ri.Ba è pagabile esclusivamente entro il giorno di scadenza, ed è possibile prenotarne il pagamento in anticipo.
<b>SEPA Single Euro Payments Area</b>	E' l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- i Paesi UE sopraindicati;</li> <li>- i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" sopra indicati;</li> <li>- Svizzera, Principato di Monaco e San Marino;</li> <li>- Dipendenze della Corona Britannica;</li> <li>- Principato di Andorra;</li> <li>- Città del Vaticano</li> </ul>
<b>Termini di non stornabilità degli accrediti derivanti da versamenti di assegni bancari</b>	Giorni oltre i quali la Banca non può più procedere allo storno del versamento effettuato, salvi i casi di forza maggiore.