

REQUISITI MINIMI DI ACCESSO

Apertura di un conto corrente presso la Banca le cui condizioni economiche sono consultabili sui relativi Fogli Informativi.

Il servizio è destinato a soggetti diversi dai consumatori.

INFORMAZIONI SULLA BANCA**BCC FELSINEA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA**

Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiuno, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291

Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

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

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti e Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**CARATTERISTICHE**

Il servizio di portafoglio consente al cliente di:

- Incassare tramite il servizio di addebito diretto S.D.D. (Sepa Direct Debit), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore. Il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Il servizio di addebito diretto SDD ha sostituito dal 1 febbraio 2014 il servizio RID (Rapporti interbancari diretti) ad eccezione dei R.I.D. finanziari e dei R.I.D. ad importo fisso che sono stati sostituiti dagli SDD a partire dal 1 febbraio 2016;
- Incassare tramite il servizio Ri.Ba. (ricevuta bancaria) i propri crediti mediante l'invio di un avviso di scadenza e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dalla Banca sulla base dei dati conferiti dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata prima che la banca del creditore effettui l'invio del flusso verso la banca del debitore (generalmente 20 giorni prima della data di scadenza);
- Incassare effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).
- Incassare crediti attraverso l'emissione e l'anticipazione di fatture commerciali o altri documenti

I crediti di cui sopra possono essere presentati all'incasso nelle seguenti forme tecniche:

Anticipo salvo buon fine (S.B.F.) a doppio conto.

Prevede l'utilizzo di un c/c ordinario ed un conto di servizio anticipi collegato ad un rapporto di portafoglio in cui ogni distinta presentata dal cliente viene suddivisa in più partite, ognuna delle quali omogenea per scadenza. Su richiesta del cliente l'accredito sul conto ordinario può essere a maturazione o immediato (in quest'ultimo caso l'addebito sul conto anticipi è contestuale, con valuta pari alla data dell'operazione, e la disponibilità sul conto ordinario è immediata); gli interessi sono calcolati sul conto anticipi, sul totale delle presentazioni, indipendentemente dal successivo utilizzo sul conto ordinario della relativa disponibilità. Con questa forma tecnica possono essere presentate anche fatture, contratti e certificati di conformità auto e moto. Per ottenere tale servizio il cliente deve presentare una richiesta di affidamento alla Banca.

Anticipo salvo buon fine (S.B.F.) a conto unico.

Prevede l'utilizzo di un solo conto corrente, collegato ad un rapporto di portafoglio in cui ogni distinta presentata dal

cliente viene suddivisa in più partite, ognuna delle quali omogenea per scadenza. Per le Ri.Ba i raggruppamenti sono separati per le Ri.Ba appoggiate presso i nostri sportelli e per le Ri.Ba. appoggiate su altre banche. Gli accrediti sul conto sono immediati, con data valuta corrispondente alla giornata lavorativa di accredito dei fondi sul conto della Banca; la disponibilità delle partite è immediata e gli interessi passivi sono calcolati sull'effettivo importo utilizzato. Per ottenere tale servizio il cliente deve presentare una richiesta di affidamento alla Banca.

Anticipo salvo buon fine (S.B.F.) a conto unico a maturazione valuta.

Prevede l'utilizzo di un solo conto corrente, collegato ad un rapporto di portafoglio in cui ogni distinta presentata dal cliente viene suddivisa in più partite, ognuna delle quali omogenea per scadenza. Gli accrediti sul conto sono a maturazione, con data valuta corrispondente alla giornata lavorativa di accredito, mentre la disponibilità delle partite è immediata e gli interessi passivi sono calcolati sull'effettivo importo utilizzato. Con questa forma tecnica non si possono presentare fatture, contratti e certificati di conformità auto e moto. Per ottenere tale servizio il cliente deve presentare una richiesta di affidamento alla Banca.

Salvo buon fine (S.B.F.) a maturazione valuta senza anticipo.

Prevede l'utilizzo di un unico rapporto di conto corrente ed è caratterizzata dalla non disponibilità immediata delle presentazioni in quanto gli importi relativi alle disposizioni presentate vengono accreditati solo alla maturazione della valuta indipendentemente dall'esito del pagamento. Gli importi relativi vengono accreditati il giorno lavorativo successivo alla scadenza. Gli eventuali insoluti tardivi saranno addebitati successivamente. Con questa forma tecnica è possibile presentare Ri.Ba e S.D.D. Questa tipologia di presentazione non necessita della richiesta da parte del cliente di un affidamento.

Dopo incasso (d.i.).

Prevede l'utilizzo di un unico rapporto di conto corrente al quale è collegato un rapporto di portafoglio in cui ogni distinta presentata dal cliente viene suddivisa in più partite, ognuna delle quali omogenea per scadenza, ed è caratterizzato dalla non disponibilità immediata delle presentazioni. Con questa forma tecnica è possibile presentare effetti cambiari, M.AV. e bollettini Freccia (nel qual caso gli importi relativi vengono accreditati al cliente presentatore solo al momento della conferma di avvenuto pagamento). Questa tipologia di presentazione non necessita della richiesta da parte del cliente di un affidamento.

Sconto.

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto e rappresentato da cambiali, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. Il netto ricavo anticipato viene accreditato immediatamente in conto corrente. La presentazione di effetti allo sconto necessita della concessione di un affidamento da parte della Banca.

RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento di un credito, dovuto alla presenza di dati inesatti o mancanti sull'avviso di pagamento effetti/Ri.Ba. o per assenza di fondi sul conto del debitore;
- il servizio di incasso S.D.D. può non avere esito positivo per difformità tra il codice IBAN debitore indicato negli addebiti e quanto presente nel sistema informativo della banca. Per lo schema S.D.D. B2B se il conto del debitore è riferito a consumatori. Altre cause di insoluto possono essere la mancanza fondi, la revoca del mandato o la richiesta del debitore stesso;
- in base alla normativa PSD, per il servizio di incasso degli S.D.D. Core, è consentita la gestione delle richieste di rimborso avanzate dal debitore fino a 8 settimane dalla data di regolamento della disposizione, salvo diverso accordo con il debitore;
- il servizio di incasso su altre Banche, non viene garantito se la scadenza è inferiore ai giorni tecnici minimi previsti dalle relative procedure di incasso (45 giorni lavorativi per l'incasso di cambiali, 15 giorni lavorativi per le Ri.Ba., 7 giorni lavorativi per gli S.D.D. Core *first* oppure *one-off*, 4 giorni lavorativi per gli S.D.D. Core *recurrent* oppure *last*, 3 giorni lavorativi per gli S.D.D. B2B);
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario; l'eventuale venir meno del rapporto di proporzionalità fra la somma anticipata ed il valore della garanzia, con conseguente diminuzione di quest'ultima, consente alla banca di richiedere un supplemento di garanzia.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Accettazione

Accettazione distinta / effetti	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Accettazione distinta / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 0,00

Accettazione distinta / SDD Core	SBF INDISPONIBILE: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 0,00
Accettazione distinta / SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 0,00
Richiesta esito	
Richiesta esito effetti fuori piazza	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Richiesta esito effetti su piazza	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Incasso	
Incasso fuori piazza / Effetti / Manuale	SBF INDISPONIBILE: € 7,00
Incasso fuori piazza / Ri.Ba. / da home banking	SBF INDISPONIBILE: € 4,25
Incasso fuori piazza / Ri.Ba. / cartaceo	SBF INDISPONIBILE: € 4,25
Incasso fuori piazza / Ri.Ba. / da supporto	SBF INDISPONIBILE: € 4,25
Incasso fuori piazza / SDD Core / da home banking	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso fuori piazza / SDD Core / cartaceo	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 2,00
Incasso fuori piazza / SDD Core / da supporto	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso fuori piazza / SDD B2B / da home banking	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso fuori piazza / SDD B2B / cartaceo	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 2,00
Incasso fuori piazza / SDD B2B / da supporto	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso su piazza / Effetti	SBF INDISPONIBILE: € 7,00
Incasso su piazza / Ri.Ba. / da home banking	SBF INDISPONIBILE: € 3,73
Incasso su piazza / Ri.Ba. / da cartaceo	SBF INDISPONIBILE: € 3,73
Incasso su piazza / Ri.Ba. / da supporto	SBF INDISPONIBILE: € 3,73
Incasso su piazza / SDD Core / da home banking	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso su piazza / SDD Core / cartaceo	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 2,00
Incasso su piazza / SDD Core / da supporto	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso su piazza / SDD B2B / da home banking	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Incasso su piazza / SDD B2B / cartaceo	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 2,00
Incasso su piazza / SDD B2B / da supporto	SBF INDISPONIBILE: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 1,00
Insoluto (oltre a spese reclamate da terzi)	
Insoluto fuori piazza / effetti	SBF INDISPONIBILE: € 6,00
Insoluto fuori piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 6,00
Insoluto fuori piazza / SDD Core	SBF INDISPONIBILE: € 6,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 6,00
Insoluto fuori piazza / SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: € 6,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 6,00
Insoluto su piazza /effetti	SBF INDISPONIBILE: € 5,00
Insoluto su piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 5,00
Insoluto su piazza / SDD Core	SBF INDISPONIBILE: € 5,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 5,00

Insoluto su piazza / SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: € 5,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 5,00
Proroga	
Proroga fuori piazza / effetti	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Proroga fuori piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Proroga su piazza / effetti	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Proroga su piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 0,00
Protesto (oltre a spese reclamate da terzi)	
Effetti protestati fuori piazza	SBF INDISPONIBILE: 1,5% Minimo: € 2,58 Massimo: € 7,75
Effetti protestati su piazza	SBF INDISPONIBILE: 1,5% Minimo: € 2,58 Massimo: € 7,75
Richiamo (oltre ad eventuali spese reclamate da terzi)	
Richiamo fuori piazza / effetti	SBF INDISPONIBILE: € 10,00
Richiamo fuori piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 6,00
Richiamo fuori piazza / SDD Core	SBF INDISPONIBILE: € 6,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 6,00
Richiamo fuori piazza / SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: € 6,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 6,00
Richiamo su piazza / effetti	SBF INDISPONIBILE: € 10,00
Richiamo su piazza/ Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: € 5,00
Richiamo su piazza/ SDD Core	SBF INDISPONIBILE: € 5,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 5,00
Richiamo su piazza/ SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: € 5,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 5,00
Altre spese	
Stampa elenco condizioni	SBF INDISPONIBILE: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 0,00
Informativa pre-contrattuale	SBF INDISPONIBILE: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 0,00
Spese per comunicazione	Recuperate integralmente nella misura effettivamente sostenuta
Trasparenza documentazione periodica	SBF INDISPONIBILE: POSTA: € 0,94 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: POSTA: € 0,94 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

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.

Trasparenza documentazione variazioni	SBF INDISPONIBILE: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: € 0,00
Recupero spese vive sostenute o reclamate da terzi	Recuperate integralmente nella misura effettivamente sostenuta

GIORNI

Accredito fuori piazza effetti a vista	SBF INDISPONIBILE:
--	--------------------

	21 giorni calendario
Accredito fuori piazza effetti a scadenza	SBF INDISPONIBILE: 16 giorni calendario
Accredito fuori piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: 1 giorno lavorativo CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: 1 giorno lavorativo
Accredito fuori piazza / SDD Core	SBF INDISPONIBILE: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: In giornata
Accredito fuori piazza / SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: In giornata
Accredito su piazza effetti a vista	SBF INDISPONIBILE: 13 giorni calendario
Accredito su piazza effetti a scadenza	SBF INDISPONIBILE: 8 giorni calendario
Accredito su piazza / Ri.Ba.	SBF INDISPONIBILE: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: In giornata
Accredito su piazza / SDD Core	SBF INDISPONIBILE: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: In giornata
Accredito su piazza / SDD B2B	SBF INDISPONIBILE: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE SDD: In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Relativamente al servizio di incasso, il Cliente può richiedere la chiusura della posizione in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto alla Banca. Tuttavia l'estinzione avverrà solo dopo che tutte le disposizioni caricate avranno avuto esito positivo. Analogo diritto di chiusura spetta alla Banca.

Si conviene inoltre che qualora la posizione non venga utilizzata per dodici mesi dall'ultima presentazione, La Banca può procedere alla chiusura della stessa su propria iniziativa, senza ulteriore comunicazione.

Relativamente al recesso dall'apertura di credito concessa a tempo determinato, il Cliente ha facoltà di recedere mediante comunicazione scritta, restituendo contestualmente quanto utilizzato. La Banca ha facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato mediante comunicazione scritta al verificarsi di una delle ipotesi dell'art. 1186 c.c.

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento previo preavviso scritto, dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine di preavviso il correntista è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altro onere. Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del correntista di utilizzare la disponibilità.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca completa le formalità inerenti alla chiusura del rapporto contrattuale e di tutti gli eventuali rapporti collegati entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BCC FELSINEA

Ufficio Reclami**Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068 – San Lazzaro di Savena (Bo)****Fax: 051 6037291****e-mail: legale@bccfelsinea.it****pec: legale@pec.bccfelsinea.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, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Addebito diretto S.D.D. (SEPA Direct Debit)	L'addebito diretto S.D.D. (Sepa Direct Debit S.D.D.) è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento in euro, singole o ricorrenti, all'interno dell'area SEPA, sulla base di una preventiva autorizzazione all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal debitore direttamente al beneficiario (mandato). Il servizio di addebito diretto S.D.D. prevede le seguenti due tipologie di operazioni: - operazione di addebito diretto SEPA <i>Core</i> (S.D.D. Core), in ordine alla quale il debitore può rivestire qualsiasi qualifica (Consumatore, Micro Impresa o Impresa). La caratteristica principale di tale tipologia di addebito diretto è quella di consentire al debitore la possibilità di richiedere il rimborso all'addebito entro le 8 settimane successive alla scadenza, per operazioni precedentemente autorizzate, limitatamente al caso in cui l'importo risulti errato ovvero l'addebito non sia, per qualsiasi motivo, conforme a quanto concordato tra l'impresa beneficiaria e il debitore; - operazione di addebito diretto SEPA <i>Business to Business</i> (S.D.D. B2B), in ordine alla quale il debitore deve rivestire la qualifica di Micro Impresa o di Impresa. Tale tipologia di addebito diretto, a differenza dell'operazione di addebito diretto SEPA Core, non prevede il diritto di richiedere il rimborso; tuttavia, per limitare i rischi nei rapporti tra imprese, la Banca deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità dei dati dell'autorizzazione prima di procedere al primo addebito. L'invio degli addebiti diretti SEPA prevedono la seguente sequenza: • First (che rappresenta la prima richiesta di incasso, quando l'azienda creditrice per l'attivazione di un nuovo mandato S.D.D. sul conto di pagamento del cliente debitore invia, tramite la propria banca assuntrice, una richiesta S.D.D. alla banca del pagatore); • Recurrent (che rappresenta il pagamento ricorrente delle richieste di incasso relative allo stesso mandato inviate successivamente alla prima); • Last (che rappresenta l'ultima richiesta di incasso in quanto il mandato di pagamento è stato disattivato); Invece, in caso di un unico addebito, la richiesta è di tipo One-off. Con tale servizio di pagamento, è possibile rifiutare l'esecuzione dell'addebito (Reject). L'operazione deve avvenire prima del regolamento interbancario in caso di errori tecnici rilevati dalla banca del creditore, dal CSM (<i>Clearing & Settlement Mechanism</i>) o dalla banca del debitore o di revoca richiesta già dal debitore. In caso di a) conto inesistente, chiuso, bloccato o non corretto per l'addebito di una tipologia di richiesta; b) addebiti non consentiti sul conto per legge; c) fondi insufficienti; d) assenza del mandato; e) richiesta di incasso duplicata; f) diniego all'addebito da parte del debitore; g) codice identificativo (PI) del creditore non corretto, per la banca del debitore è possibile inviare, entro 5 giorni lavorativi dalla data di addebito/data di scadenza della richiesta di incasso, il messaggio di insoluto dell'addebito (Return). E' possibile che il rimborso sia richiesto, oltre che dal debitore, anche dal creditore (Reversal) entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito. E' facoltà del debitore disporre, prima della data di addebito, la revoca del singolo addebito (Refusal) col fine di bloccare una richiesta di addebito: se la richiesta perviene prima della data di regolamento interbancario, si verifica un rifiuto alla richiesta di addebito, se perviene post regolamento interbancario, entro la data di addebito o non oltre 2 giorni lavorativi, avviene uno storno delle somme addebitate. Il creditore, dopo aver disposto una richiesta di incasso, può richiedere alla propria banca assuntrice, di effettuare un suo richiamo (Revocation) prima dell'invio della richiesta di addebito o dopo dell'invio ma entro la data di regolamento dell'operazione di addebito (Request for Cancellation).
Banca presentatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Bollettino bancario Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto esegue poi il pagamento.

Clienti al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le microimprese.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Effetti S.B.F.	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità giuridica della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Insoluto	Documento (effetto, RI.BA., S.D.D.) per il quale la Banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della Banca domiciliataria di impagato.
MAV (Pagamento Mediante Avviso)	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.
Mandato	In ordine alle operazioni di addebito diretto SEPA (Sepa Direct Debit – S.D.D.), è l'espressione del consenso data dal cliente debitore al beneficiario, con cui il cliente debitore abilita al contempo il beneficiario a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto di addebito indicato e la banca a soddisfare tale richiesta, conformemente alle disposizioni SEPA.
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.
Preavviso di addebito	Il servizio S.D.D. Core prevede che la banca raccolga l'autorizzazione del cliente in occasione dell'attivazione di ogni nuovo addebito diretto SEPA in conto corrente.
Prenotifica	Il servizio S.D.D. Core consente al cliente debitore di chiedere la revoca di un'autorizzazione all'addebito in conto corrente per alcune tipologie di S.D.D.
RAV (Ruoli Mediante Avviso)	Disposizione d'incasso inviata dalla Banca del Creditore ordinante oppure dal Concessionario (enti, concessionari etc.) direttamente al debitore il quale può provvedere al pagamento presso qualsiasi sportello bancario. Il RAV consegnato allo sportello viene eseguito nella data richiesta dal cliente, anche dopo la scadenza.
RI.BA.	La ricevuta bancaria (RI.BA.) è un documento probatorio del credito. Essa contiene la menzione del credito con indicazione della data di pagamento. Esso viene normalmente consegnato dal creditore alla propria banca affinché essa provveda alla riscossione.
Richieste di esito	Richieste relative al pagamento di effetti inviati all'incasso.
SCT (SEPA Credit Transfer)	Il bonifico SEPA è uno strumento di pagamento per l'esecuzione di bonifici in euro fra clienti i cui conti sono situati all'interno dei Paesi che aderiscono all'Area unica dei pagamenti in euro (SEPA).
SDD (SEPA Direct Debit)	L'Addebito Diretto SEPA (domiciliazione pagamenti), è uno strumento di incasso pre-autorizzato a fronte di un mandato all'addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore ed è basato su uno schema di addebito definito a livello europeo.
SDD B2B (Business to business)	Incasso di crediti tramite addebiti SEPA valido unicamente per i clienti che non rivestono la qualifica di consumatore.
SDD CORE	Incasso di crediti tramite addebiti SEPA rivolto a tutte le tipologie di clienti siano essi "consumatori", "microimprese" o altri soggetti "non consumatori";
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area unica dei pagamenti in euro che comprende i paesi dello spazio economico europeo i cui cittadini e imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro alle stesse condizioni dei pagamenti nazionali.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.