

CONTO BUSINESS CLASSIC**SPARKASSE**
CASSA DI RISPARMIO

Decorrenza: 02 novembre 2020

Il presente conto corrente é destinato ai clienti non consumatori.

INFORMAZIONI SULLA BANCA**Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.** - Società per Azioni

Sede legale e amministrativa: Via Cassa di Risparmio 12 39100 Bolzano - Italia

Capogruppo del Gruppo Bancario CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO

Sito Internet: www.sparkasse.it - Indirizzo e-mail: info@sparkasse.it - PEC: certmail@pec.sparkasse.it

Tel.: 0471 - 231111 Fax: 0471 - 231999 - Codice ABI: 6045-9

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 6045.9

Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione Registro imprese: 00152980215

Aderente al "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" - Aderente al "Fondo Nazionale di Garanzia" - Aderente all' "Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR Conciliatore Bancario Finanziario" - Aderente all' "Arbitro Bancario Finanziario (ABF)" - Aderente all' "Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)"

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 "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 €.

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 nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.caribz.it e presso tutte le filiali della banca.**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

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 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 quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.**VOCI DI COSTO****Spese fisse**

Gestione liquidità	
Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
Canone annuo (con addebito mensile dell'importo diviso 12)	Da concordare min. € 144,00 a max € 12.000
Numero di operazioni annuali incluse nel canone annuo	0
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale	carta non disponibile
Canone annuo carta di debito internazionale - Canone annuo prima carta di debito (BANCOMAT, PagoBANCOMAT, Cirrus, Maestro)	€ 20,00
Canone annuo carta di credito Business Plus - Canone annuo prima carta Visa/Mastercard	€ 51,65
Canone annuo carta multifunzione	carta non disponibile
Home Banking	

Canone annuo per internet banking	
Canone isi-business	
- isi-business ("monobanca")	min 12 € - max 108 €
- isi-business ("Multibanca")	min 36 € - max 132 €
Spese variabili	
Gestione liquidità	
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (costo di registrazione operazione - si aggiunge al costo dell'operazione)	
- Operazioni in accredito effettuate allo sportello	€ 3,00
- Operazioni in accredito effettuate tramite internet	€ 2,75
- Operazioni in accredito effettuate in accentrato	€ 2,50
- Operazioni in addebito effettuate allo sportello	€ 3,00
- Operazioni in addebito effettuate tramite internet	€ 2,75
- Operazioni in addebito effettuate in accentrato	€ 2,50
Invio estratto conto	
- Spese per invio in formato cartaceo	€ 2,00
- Spese per invio in formato elettronico (tramite prodotto internet banking)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo presso sportello automatico della stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo presso sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 2,50
Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c	
Esecuzione a favore di c/c della Cassa di Risparmio di Bolzano	€ 0,00
Esecuzione a favore di c/c di un'altra banca	€ 0,75
Bonifico - SEPA Istantaneo	
Commissione d'intervento per bonifici SEPA istantanei	0,20% calcolato sull'importo del bonifico con un min. di € 2,75 e un max. di € 20,00
Limiti di importo:	
per ogni bonifico SEPA istantaneo in accredito: EUR 100.000,00; per ogni bonifico SEPA istantaneo in addebito: EUR 1.500,00	
Domiciliazione utenze	€ 0,00
Versamento Assegni presso ATM	€ 0,00
Interessi somme depositate	
Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale (calcolo interessi in base all'anno civile)	0,000%
Fidi e sconfinamenti	
Fidi	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate. Il tasso è calcolato sommando lo spread previsto all'Euribor 6 mesi rilevato semestralmente con valuta primo giorno lavorativo del semestre di riferimento, arrotondato al quarto di punto superiore o, in caso di Euribor negativo, con valore uguale a zero. Il calcolo interessi avviene in base all'anno civile.	10,000%
Euribor 6 mesi 365 (valuta e valore)	02.01.2019 -0,239%
Spread	10,000%
Commissione onnicomprensiva	
Commissione di messa a disposizione delle somme (escluse aperture di credito semplice)	
- fino € 500.000 di concordato	0,50% trim.
- oltre € 500.000 di concordato	0,50% trim.
<i>Esempio:</i> Fido accordato: 50.000,00 € Durata del fido: 3 mesi (dal 1° aprile al 30 giugno), 91 giorni Cmd applicata: 0,50% trimestrale Cmd – importo addebitato: 249,32 €	
Sconfinamenti extra-fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate. Il tasso è calcolato sommando lo spread previsto all'Euribor 6 mesi semestralmente con valuta primo giorno lavorativo del semestre di riferimento, arrotondato al quarto di punto superiore o, in caso di Euribor negativo, con valore uguale a zero. Il calcolo interessi avviene in base all'anno civile.	10,000%
Euribor 6 mesi 365 (valuta e valore)	02.01.2019 -0,239%
Spread	10,000%
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	applicata per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento
Non Consumatori:	
- FRANCHIGIA (relativa al saldo disponibile):	€ 50,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento entro il limite di franchigia:	€ 0,00

- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento oltre il limite di franchigia:	€ 21,00
Per ogni trimestre importo massimo applicabile: Addebito trimestrale, in via posticipata.	€ 250,00
Sconfinamenti in assenza di fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate. Il tasso é calcolato sommando lo spread previsto all'Euribor 6 mesi rilevato semestralmente con valuta primo giorno lavorativo del semestre di riferimento, arrotondato al quarto di punto superiore o, in caso di Euribor negativo, con valore uguale a zero. Il calcolo interessi avviene in base all'anno civile.	10,000%
Euribor 6 mesi 365 (valuta e valore)	02.01.2019 -0,239%
Spread	10,000%
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	applicata per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento
<u>Non Consumatori:</u>	
- FRANCHIGIA (relativa al saldo disponibile):	€ 50,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento entro il limite di franchigia:	€ 0,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento oltre il limite di franchigia:	€ 21,00
Per ogni trimestre importo massimo applicabile: Addebito trimestrale, in via posticipata.	€ 250,00
Altre spese	€ 0,00
Disponibilità somme versate	
Contanti	stesso giorno
Assegni circolari stessa banca (assegni di ICBPI)	4 giorni lavorativi
Assegni bancari sulla stessa filiale della Cassa di Risparmio	1 giorno lavorativo
Assegni bancari su altra filiale della Cassa di Risparmio	1 giorno lavorativo
Assegni circolari altri Istituti/Vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri Istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	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.caribz.it).	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

Spese tenuta conto	
- Spesa tenuta Conto corrente con addebito trimestrale	€ 0,00
Remunerazione delle giacenze	
- Tasso nominale creditore su base annua	0,000%
Spese per comunicazioni alla clientela	
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale (per ogni comunicazione)	
- online (tramite prodotto Internet Banking)	€ 0,00
- cartaceo	€ 0,00
Spese produzione ed invio comunicazioni di trasparenza (per ogni comunicazione)	
- online (tramite prodotto Internet Banking)	€ 0,00
- cartaceo	€ 2,00
Spese per messa a disposizione della comunicazione relativa ad operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. 11/2010	
- allo sportello, su richiesta, una volta al mese	€ 0,00
Spese per richiesta di informazioni da parte del cliente ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti, per operazioni di pagamento di cui al D.Lgs. 11/2010	
- online (tramite prodotto Internet Banking)	€ 0,00
- cartaceo (tramite servizio postale)	€ 2,00
- fermo posta o casella postale	€ 0,50
- allo sportello (messa a disposizione della comunicazione con frequenza maggiore di una volta al mese)	€ 2,00
Periodicità standard invio estratto conto	
mensile	
Spese per ogni estratto conto aggiuntivo rispetto a quelli previsti dallo standard	
€ 1,00	
Spese per Certificazioni	
€ 5,00	
Spese per fotocopia, riproduzione estratti conto o estratto movimenti, contabili e/o altri documenti:	
- per ogni documento archiviato in formato elettronico	€ 1,50
- per ogni documento in formato cartaceo	€ 5,00
(il documento può essere composto da pagine singole o più pagine. Ad esempio: un estratto conto relativo ad un periodo, anche se consta di più pagine è considerato singolo documento. Lo scalare costituisce parte integrante dell'estratto conto).	

Servizi di pagamento

Carta di debito	
Prelevamenti presso sportelli automatici	
- di altre banche Area Euro (circuito Maestro/Cirrus)	€ 2,50
- di altre banche Area Extra Euro	€ 3,50
Pagamenti tramite POS con carta di debito	
- in Italia e Area Euro (circuiti PagoBancomat/Maestro)	€ 0,00
- in Area Extra Euro	€ 0,00
Carta di credito Business Plus	
Costo prelievo (anticipi contante)	
- Prelievo in Euro presso sportello automatico	4% dell'importo prelevato, minimo € 0,52
- Prelievo in valuta estera presso sportello automatico	4% dell'importo prelevato, minimo € 5,16
Costo pagamenti	
- Pagamenti in Italia e all'estero	€ 0,00
- Domiciliazione utenze e pagamenti periodici	€ 0,00
- Rifornimento di carburante effettuato in Italia	max € 0,77
Spese documentazione	
- Estratto Conto online	€ 0,00
- Estratto Conto cartaceo	€ 1,15
- Imposta di bollo (solo per saldi superiori a € 77,46)	€ 2,00
Assegni	
Assegni bancari	
Rilascio libretti assegni (numero dieci assegni per ciascun libretto)	€ 10,00
Imposta di bollo rilascio assegni bancari liberi (spesa per assegno)	€ 1,50
Utenze e altri pagamenti	
Attivazione/modifica/estinzione utenze	€ 0,00
Pagamento RID	€ 0,00
Pagamento SDD CORE	€ 0,00
Pagamento SDD B2B	€ 0,00
Commissione per storno (return) di un addebito diretto SDD CORE	€ 3,00
Commissione per storno (return) di un addebito diretto SDD B2B	€ 3,00
Bonifici e pagamenti ricorrenti	
Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c	
Esecuzione a favore di C/C della Cassa di Risparmio di Bolzano	€ 0,00
Esecuzione a favore di C/C di un'altra banca	€ 0,75
Pagamenti ricorrenti	
Attivazione/modifica/estinzione pagamenti ricorrenti	€ 0,00
Commissione per ogni pagamento ricorrente	
- Esecuzione a favore di C/C della Cassa di Risparmio di Bolzano	€ 0,00
- Esecuzione a favore di C/C presso un'altra banca	€ 0,00
Spese per servizi accessori	
Bonifico My Bank	€ 1,00
Commissione aggiuntiva per bonifico urgente	€ 9,00
Esecuzione di bonifici verso C/C altre banche di importo maggiore di 500.000 €	€ 9,00
Commissione per bonifici multipli sulla scorta di elenchi cartacei	€ 3,00
Bonifico con coordinate non corrispondenti agli standard vigenti per i pagamenti interbancari	€ 0,00
Commissione per rifiuto (reject) di un bonifico SCT	€ 3,00
Commissione per storno (return) di un bonifico SCT	€ 3,00
Commissione per richiamo (recall) di un bonifico SCT	€ 3,00
Commissione per assegni versati con soluzione di backup	€ 0,00
Operatività con l'estero	
Bonifico all'estero (bonifico non SCT)	
Commissione d'intervento per bonifici allo sportello	0,15%, min. € 5,00
Commissione d'intervento per bonifici in forma elettronica	0,10%, min. € 3,00
Spese d'esecuzione per bonifici allo sportello	€ 9,00
Spese d'esecuzione per bonifici in forma elettronica	€ 6,00
Bonifico dall'estero (bonifico non SCT)	
Commissione d'intervento	0,15%, min. € 5,00
Spese d'esecuzione	€ 9,00
Commissione per liquidazione in contanti	0,15%, min. € 20,00
Negoziazione Assegni esteri "sbf"	
Commissione d'intervento	0,15%, min. € 5,00
Spese d'esecuzione	€ 9,00

Richiesta benefondi	€ 20,00
Assegno impagato	€ 30,00
Altro	
Costo per operazioni varie (si aggiunge al costo di registrazione dell'operazione)	
Pagamento canone TV	€ 1,00
Pagamento bollo A.C.I.	€ 1,87
Prelevamento allo sportello	€ 0,00
Pagamento MAV	€ 0,00
Pagamento RIBA	€ 0,00
Pagamento Freccia	€ 0,00
Pagamento bollettino Postale	€ 3,50
Pagamento/Ricarica Alto Adige PASS	€ 0,00
Commissione di pagamento tramite servizio CBILL/PagoPA via canali isi	€ 1,00
Commissione di pagamento tramite servizio CBILL/PagoPA allo sportello/filiale	€ 2,00
Commissione per accredito transato POS	€ 1,00
Commissione anticipo fatture	€ 0,00
Pagamenti di effetti domiciliati presso altre banche	€ 10,00
Spese per servizi accessori vari	
Annullamento o revoca di pagamenti entro la data di esecuzione stabilita (esclusa la richiesta da parte di clienti trasmessa tramite prodotti isi)	€ 15,00
Comunicazione di un giustificato rifiuto dell'esecuzione di un ordine di pagamento o di un addebito diretto (nel caso di comunicazione non tramite prodotti isi)	€ 10,00
Elaborazione di una richiesta di storno o di recupero fondi di un pagamento eseguito	€ 50,00
Richieste indagine pagamenti	€ 70,00
Collegamento C.B.I. passivo	€ 2,00
Imposta di bollo (per anno)	secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti
Valute	
Valute su versamenti ed altri accrediti	
Contanti	giornata lavorativa
Assegni bancari sulla stessa dipendenza della Cassa di Risparmio di Bolzano	giornata lavorativa
Assegni bancari tratti su altre dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giornata lavorativa
Assegni bancari tratti su altre banche	3 giorni lavorativi
Assegni circolari ICBPI emessi dalla Cassa di Risparmio di Bolzano	giornata lavorativa
Assegni circolari ICBPI emessi da altre banche	1 giorno lavorativo
Assegni circolari altri istituti/Vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Anticipo salvo buon fine su Riba, Rid, cambiali e documenti	giornata
Sconto di effetti	giornata
Bonifico da dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giornata (valuta compensata)
Bonifico da banche corrispondenti	giornata (valuta compensata)
Pagamento di dividendi, coupon, rimborso titoli (eccetto titoli di stato italiani)	2 giorni lavorativi
Pagamento cedole e rimborso titoli di stato italiani	data scadenza
Accrediti diversi (senza valuta di riferimento)	giornata (valuta compensata)
Rimborso PCT	data di scadenza
Valute su prelevamenti ed addebiti vari	
Prelevamenti, anche con carta di debito presso sportelli automatici	data prelevamento
Emissione di assegni da carnet	data emissione
Ordini permanenti di pagamento	data scadenza pagamento
Ordini di bonifico	giornata
Ordini di bonifico con valuta fissa per il beneficiario:	
- per bonifici a banche corrispondenti	2 giorni lavorativi antecedenti alla data valuta per il beneficiario
- per bonifici a dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giornata (valuta compensata)
Richiesta assegni ICBPI	giornata
Ritiro effetti e Riba (domiciliati presso Cassa di Risparmio di Bolzano o presso altre banche)	data scadenza effetto
Pagamento certificati di conformità	valuta compensata
Addebiti vari (senza valuta di riferimento)	giornata
Valute per operazioni estere	
Bonifico all'estero, valuta per l'ordinante	data d'esecuzione
Bonifico dall'estero in Euro e tutte le divise PSD (senza negoziazione contro Euro), valuta per il beneficiario	valuta compensata (= valuta Dare banca estera)
Tutti gli altri bonifici dall'estero, valuta per il beneficiario	2 giorni lavorativi
Negoziazione di assegni esteri „SBF“, valuta per il beneficiario	
- per assegni in valuta ed in Euro tratti su banche in Germania, Austria	7 giorni di calendario

- per assegni in valuta ed in Euro tratti su tutti gli altri paesi	12 giorni di calendario
- per assegni in valuta tratti su Italia	12 giorni lavorativi
- per traveller's cheques	5 giorni lavorativi
Tasso di cambio per operazioni estere	
Tasso di cambio applicato al bonifico:	quello del giorno e del momento in cui la banca effettua l'operazione
Altro	
Termini, decorsi i quali, si presumono pagati, salvo diversi avvisi, gli importi versati corrispondenti ad assegni bancari e circolari nonché alle disposizioni RIBA e RID.	
I termini sono calcolati in giorni lavorativi successivi a quello di versamento dei titoli, rispettivamente di scadenza delle disposizioni RIBA e RID:	
Assegni	
Assegni bancari della Cassa di Risparmio di Bolzano tratti sulla stessa dipendenza accreditante	1 giorno
Assegni bancari tratti su altre dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	5 giorni
Assegni bancari	9 giorni
Assegni circolari ICBPI	5 giorni
Assegni circolari di altre banche	9 giorni
RIBA e RID	
Disposizioni domiciliate presso la Cassa di Risparmio di Bolzano	
- RIBA	1 giorno
- RID	6 giorni
- RID VELOCE	1 giorno
Disposizioni domiciliate presso altre banche	
- RIBA	3 giorni
- RID	7 giorni
- RID VELOCE	3 giorni
OPERAZIONI DI BONIFICO	
Per quanto concerne le operazioni di bonifico valgono i seguenti termini massimi entro i quali, in esecuzione di un ordine di bonifico, i fondi sono accreditati sul conto della banca del beneficiario:	
- bonifici nazionali	entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data di accettazione dell'ordine
- bonifici transfrontalieri per paesi della Comunità europea (in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo)	entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data di accettazione dell'ordine
In caso di ricevimento di un bonifico, i fondi, accreditati sul conto della banca del beneficiario, sono messi a disposizione di quest'ultimo:	
- bonifici nazionali	stesso giorno
- bonifici dall'estero in euro, e nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo	nella stessa giornata in cui l'importo stesso è accreditato sul conto della banca

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 3 giorni lavorativi in caso di assenza di servizi accessori

n. 30 giorni lavorativi in caso di presenza di servizi accessori

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa di Risparmio di Bolzano SpA, Via Cassa di Risparmio n. 12, 39100 Bolzano o tramite e-mail con posta certificata PEC all'indirizzo servizio.legale@pec.sparkasse.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* presso la Banca d'Italia per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, recarsi presso una Filiale della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

Mediazione obbligatoria

Dal 21 marzo 2011 chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione).

Tale obbligo può essere assolto ricorrendo alternativamente a:

- un Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia;
- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori;
- alla Camera di Conciliazione ed arbitrato presso la Consob per tutte le controversie in materia di servizi di investimento insorte per la violazione da parte degli intermediari degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza.

LEGENDA

Addebito Diretto SEPA (SEPA Direct Debit - SDD)	addebito preautorizzato con apposito mandato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente, come ad esempio per le utenze (bollette di telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale), ma può essere utilizzato anche una tantum (one off) per il pagamento di fatture commerciali. Ci sono due schemi di incasso: Addebito Diretto SEPA Core e Addebito Diretto SEPA B2B. Il servizio permette al cliente Debitore, intestatario di conto corrente in essere presso la Cassa di Risparmio di pagare a scadenza certa, con addebito sul proprio rapporto di conto corrente, le somme dovute nei confronti di propri Creditori titolari, a loro volta, di un conto aperto anche presso altre Banche situate in Italia o in uno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA). L'importo trasferito può variare.
Addebito Diretto SEPA B2B (SDD B2B)	utilizzabile, dal lato del pagatore, solo da clienti non classificati come 'consumatori', che non prevede la possibilità di richiedere rimborso.
Addebito Diretto SEPA Core (SDD Core)	utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti, che prevede, tra l'altro, la possibilità di richiedere un rimborso entro 8 settimane dall'addebito da parte del pagatore.
Area Unica dei Pagamenti Europei (Single Euro Payments Area - SEPA)	Indica l'area in cui i cittadini europei, le imprese e le pubbliche amministrazioni sono in grado di effettuare operazioni di pagamento in euro verso ciascun altro conto, potendo contare su sistemi armonizzati per quanto riguarda le caratteristiche degli strumenti, gli standard, le infrastrutture e i costi.
Bonifico – extra SEPA:	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer - SCT)	bonifico effettuato da una banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera e Principato di Monaco per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca (o ente) insediata in uno dei medesimi paesi; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico SEPA possono coincidere.
Bonifico SEPA istantaneo	Il bonifico SEPA istantaneo (cd. SEPA instant credit transfer – SCT inst.) è un sistema di pagamento che consente di effettuare un pagamento, o di riceverlo, entro un massimo di 10 secondi, 24 ore al giorno e 7 giorni la settimana, tra le banche aderenti allo schema SEPA instant credit transfer. Il bonifico SEPA istantaneo è irrevocabile, in quanto eseguito immediatamente. In caso di disposizione errata è possibile effettuare un richiamo, anche se tale richiesta non garantisce comunque che il beneficiario del bonifico SEPA istantaneo presti il suo consenso alla restituzione delle somme ricevute.
Codice Identificativo Unico	Si tratta di dati identificativi che il cliente deve fornire per consentire alla Cassa di Risparmio l'esecuzione degli ordini impartiti dal Cliente stesso.
Commissione d'intervento	Trattasi di commissione applicata dalla banca per l'esecuzione dell'operazione.
Consumatore	Consumatore é la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate	Termini di disponibilità (non stornabilità) - salvo casi di forza maggiore - espressi in giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.
EPC (European Payment Council)	Struttura organizzativa formata da istituzioni, fra cui banche commerciali, banche popolari, banche di credito cooperativo, casse di risparmio. L'obiettivo della struttura è realizzare l'area di pagamento unica (SEPA) e rappresentare l'industria bancaria europea nelle relazioni con il SEBC (Sistema Europeo delle Banche Centrali) e con le autorità europee in tema di sistemi di pagamento.
Mandato SEPA	Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni suo elemento, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'Addebito Diretto SEPA (SDD B2B o SDD Core) a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore, autorizzando altresì la Banca del Debitore ad eseguire i relativi addebiti, singoli o ricorrenti. La raccolta e la conservazione del mandato è a carico del Creditore e riguarda esclusivamente il suo rapporto con il Debitore.
Non-Consumatore	Non consumatore é la persona fisica o giuridica che agisce per scopi attinenti l'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale svolta.
Operazioni in portafoglio	Trattasi di spese di registrazione contabile che vengono effettuate in relazione ai documenti di portafoglio, cioè cambiali, Riba, Rid e Mav.
Operazioni "R" (Reject, Return, Recall, Refusal, Reversal, Revocation e Refund)	Operazioni che prevedono l'opposizione del Debitore all'addebito del proprio conto ai sensi della normativa sugli Addebiti Diretti SEPA (SDD) e sul Bonifico SEPA (SCT).
Ordine permanente di bonifico:	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagamento canone TV	Il servizio consente il pagamento annuale del canone TV.
Pagamento Mediante Avviso (M.AV.)	Il servizio consente il pagamento di somme frazionate a favore generalmente di Enti Pubblici, condomini e società finanziarie di credito al consumo.
Prodotti isi	Trattasi di servizi bancari telematici e servizi self-service.
Restituzione (Reversal)	Restituzione per iniziativa del Creditore.
Revoca del Debitore (Refusal)	Opposizione all'Addebito Diretto SEPA (SDD) prima del regolamento sul conto. Il Debitore per qualsiasi motivo chiede alla propria Banca – prima della scadenza - di non pagare la richiesta di incasso.
Ricariche telefoniche	Il servizio consente di effettuare ricariche a valere sulla carta telefonica prepagata per l'importo prescelto.

Ricevuta Bancaria (Ri.Ba)	Il servizio consente il pagamento di un ordine di incasso emesso da un'azienda creditrice
Richiamo (Recall)	Richiamo entro la data di scadenza di un addebito sul conto per frode, problemi tecnici o invio doppio.
Richiamo (Revocation)	Richiesta di revoca dell'incasso pervenuta dalla Banca del Creditore su iniziativa del Creditore, prima e non oltre la data di scadenza.
Rifiuto / Scarto (Reject)	Richieste d'incasso scartate dalla Banca del Creditore, dal CSM (Clearing and Settlement Mechanism) o dalla Banca del Debitore dal normale ciclo di elaborazione prima del regolamento interbancario.
Rilascio moduli di assegni:	Rilascio di un carnet di assegni.
Rimborso (Refund)	Richiesta del Debitore per ottenere la restituzione di una somma dopo che è già stata addebitata entro 8 settimane dalla data di addebito (solo per SDD Core)
SCT (SEPA Credit Transfer):	Bonifici in Euro in o da paesi aderenti alla SEPA, la Single Euro Payments Area (Area unica dei pagamenti in euro) che è il progetto promosso dall'UE che mira a estendere il processo d'integrazione europea ai pagamenti al dettaglio in euro effettuati con strumenti diversi dal contante (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento), con l'obiettivo di favorire l'efficienza e la concorrenza all'interno dell'area UE.
Servizi di Pagamento	I servizi di pagamento offerti dalla Cassa di Risparmio consentono al cliente di trasferire, versare, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente intestato al Cliente.
Spese accessorie	Spese aggiuntive richieste per particolari servizi.
Spese d'esecuzione	Spese di esecuzione dell'operazione.
Spese per servizi accessori	Spese richieste per particolari servizi accessori.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	(i) Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia; (ii) Paesi EEA (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia; (iii) Svizzera.
Storno (Return)	Storno da parte della Banca quando non è possibile accreditare l'importo al beneficiario entro la data di scadenza.
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.