



Banca del Piemonte

Foglio informativo

in ottemperanza
alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003
e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 29 luglio 2009

aggiornato al 14 novembre 2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte Spa con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. Call center: **800998050** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it

Codice ABI: **03048**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COSA SONO GLI INCASSI ED I PAGAMENTI

Sono servizi che consentono al Cliente, titolare di un conto corrente, di:

- ❑ incassare effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso gli sportelli di Banca del Piemonte o gli presso sportelli di altre banche italiane. L'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.).
- ❑ incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore. Il debitore utilizza i moduli per effettuare il pagamento, a favore del creditore, presso qualunque sportello bancario (per 'MAV', anche presso uffici postali);
- ❑ incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore.
- ❑ Il debitore deve sottoscrivere preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente. La disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza.
Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori o microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni); "Rid Finanziario", variante operativa del "Rid Ordinario", rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese, è utilizzato solo per incasso di operazioni che ricadono nel disposto dell'art. 2, lettera i) del D.Lgs. 11/2011.
- ❑ disporre, tramite il servizio Sepa Direct Debit (SDD), gli incassi in euro da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una qualsiasi banca aderente al servizio SDD e situata in Italia o in uno dei paesi dell'Area Sepa. Sia il creditore sia il debitore devono infatti essere titolari di un conto corrente presso una banca che sia aderente alla convenzione interbancaria SEPA Direct Debit .
Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore di un mandato col quale autorizza il creditore a richiederne il pagamento. Il creditore invia le disposizioni alla propria Banca che provvede a inoltrarle per l'incasso alla Banca del debitore, la quale procede all'addebito dell'importo stesso.
Il mandato può autorizzare sia pagamenti ricorrenti sia una singola transazione. L'importo delle disposizioni deve essere sempre in euro e non è previsto alcun limite d'importo.
Nel mandato il creditore viene identificato dal "Codice identificativo del Creditore; tale codice identificativo, in Italia, si basa sul codice fiscale o Partita Iva del creditore.
Il servizio Sepa Direct Debit (SDD) è disponibile in due versioni:
1) SDD Core, servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore anche nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori.
Nel SDD Core il Cliente debitore ha diritto di richiedere alla propria banca il rimborso:
- delle operazioni autorizzate (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido) fino a 8 settimane dopo la data di addebito (data scadenza convenzionale), qualora rivesta la qualifica di cliente consumatore e entro 5 gg. lavorativi successivi la data di addebito (data scadenza convenzionale), qualora rivesta la qualifica di cliente non consumatore ;



- delle operazioni non autorizzate (mandato non valido o inesistente) fino a 13 mesi dopo la data di addebito per le operazioni non autorizzate sia nel caso di cliente consumatore sia di cliente non consumatore.

2) SDD B2B servizio utilizzabile per regolare rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese e consente di inviare e ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia sdd core.

Il SDD B2B non prevede il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate, ossia in presenza di un mandato validamente sottoscritto.

- ❑ incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;

Rischi:

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ❑ variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se previsto dal contratto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizio Incasso Effetti – Cambiali e Titoli Similari

Commissioni/spese	
Distinta di presentazione del portafoglio cartaceo	€ 5,00 per distinta
Commissioni incasso - salvo buon fine - dopo incasso	€ 5,28 per effetto € 5,28 per effetto più € 6,55 per effetto al pagamento
Brevità	€ 3,87 per effetto
Insoluti / Richiami (effetti senza spese o ricevute)	€ 7,50 per effetto
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione
Protesto (effetti con spese)	2% con un min € 8,19 max. € 32,77 per effetto (più le spese di protesto)
Diritto per il ritiro o il richiamo di effetti sull'Italia: - ordinari (su corrispondenti) - brucianti (presso pubblico ufficiale su corrisp.) - da casse cambiali (BP) - da portafoglio - diritto per richiesta d'esito in ogni caso su corrispondenti - fuori procedura - diritto per effetto da incassare a mezzo ufficio postale (oltre la commissione d'incasso)	€ 5,45 per disposizione + € 7,50 per effetto € 5,45 per disposizione + € 7,50 per effetto € 7,50 per effetto € 7,50 per effetto € 8,19 per disposizione € 15,49 per disposizione € 10,33

Servizio Incasso RI.BA, RID, MAV e Bollettino Bancario

Commissioni/spese	
Ri.Ba	
Distinta di presentazione del portafoglio (cartaceo supporto magnetico e telematico)	€ 5,00 per distinta
Commissioni - incasso - riduzione per presentazione via telematica o supporto magnetico - comunicazione di esito pagato	€ 6,50 per disposizione € 1,50 per disposizione € 1,03 per disposizione
Insoluti/Storni	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio	€ 5,50 per disposizione



Diritto per ritiro <ul style="list-style-type: none"> - ordinari su corrispondenti - da casse cambiali (BP) - comunicazione di esito pagato 	€ 5,45 per disposizione + € 7,50 per disposizione € 7,50 per disposizione € 1,03 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione

RID Ordinario e Rid Finanziario/ RID Veloce

Distinta di presentazione del portafoglio: - cartaceo, supporto magnetico e telematico per Rid Ordinario - telematico per Rid Veloce e Rid Finanziario	€ 5,00 per distinta
Commissioni <ul style="list-style-type: none"> - incasso su piazza (presso BP): <ul style="list-style-type: none"> - Rid Ordinario e Rid Finanziario - Rid Veloce - incasso fuori piazza (presso altre banche): <ul style="list-style-type: none"> - Rid Ordinario e Rid Finanziario - Rid Veloce - riduzione per presentazione telematica o supporto magnetico 	€ 5,50 per disposizione Maggiorazione di € 2,00 per disposizione rispetto a Rid Ordinario € 6,50 per disposizione Maggiorazione di € 2,00 per disposizione rispetto a Rid Ordinario € 1,50 per disposizione
Insoluti e Storni: <ul style="list-style-type: none"> - Rid Ordinario e Rid Finanziario - Rid Veloce 	€ 5,50 per disposizione € 8,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio	€ 5,50 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione

SEPA DIRECT DEBIT CORE/ SEPA DIRECT DEBIT B2B

Distinta di presentazione del portafoglio telematico e supporto magnetico:	€ 5,00 per distinta
Commissioni <ul style="list-style-type: none"> - incasso su piazza (presso BP) - incasso fuori piazza (presso altre banche) - riduzione per presentazione via telematica o supporto magnetico 	€ 5,50 per disposizione € 6,50 per disposizione € 1,50 per disposizione
<ul style="list-style-type: none"> - Insoluti e Storni - Rimborsi su richiesta del pagatore (solo per SDD Core) 	€ 5,50 per disposizione € 2,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio	€ 5,50 per disposizione
Commissione di restituzione	€ 5,50 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione

MAV

Distinta di presentazione del portafoglio (cartaceo,	€ 5,00 per distinta
--	---------------------



supporto magnetico e telematico)	
Commissioni - dopo incasso	
▪ domiciliati su filiali BP al pagamento	€ 4,00 per disposizione
▪ domiciliati su corrispondenti al pagamento	€ 4,50 per disposizione
▪ riduzione per presentazione via telematica o supporto magnetico	€ 0,00 per disposizione
Insoluti - dopo incasso	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio - dopo incasso	€ 5,50 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione

Bollettino Bancario (FRECCIA)

Commissioni - incasso	€ 3,00 per disposizione
--------------------------	-------------------------

Servizio Incasso Fatture/Documenti

Commissione applicata in sede di incasso/proroga - per ogni fattura/documento	€ 7,50
--	--------

Spese varie e ricorrenti del Servizio Incassi

Spese invio comunicazioni:	
▪ comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio di Internet Banking - HbNext (elenco disponibile in legenda alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge")	€ 0,00
▪ per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili attraverso il Servizio Internet Banking - HbNext - clientela al dettaglio - clientela non al dettaglio	€ 0,00 € 0,21 per invio con recupero trimestrale
▪ altre comunicazioni inviate tramite il servizio di Internet Banking - HbNext	€ 0,21 per invio con recupero trimestrale
▪ comunicazioni inviate tramite servizio postale	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
Spese di informazioni su operazioni di pagamento - spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute	€ 1,10
Pacchetto Clienti - reportistica di dettaglio su servizi di pagamento/Portafoglio ▪ microimpresa e persone fisiche o enti che svolgono attività imprenditoriale, commerciale, professionale o artigianale	€ 0,00



▪ clientela non al dettaglio	€ 3,00 per documento
Spese per ricerche	
- spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca elettronica	€ 5,00 per documento
- spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca cartacea	€ 18,00 per documento
- spese di ricerca reclamate da terzi (ad es. poste italiane)	recuperate così come sostenute dalla Banca

Valute

Servizio Incasso Effetti – Cambiali e Titoli Similari

Giorni banca (lavorativi)	
✓ su piazza (presso BP)	8 giorni
- a scadenza	10 giorni
- a vista	
✓ fuori piazza (presso altre banche)	15 giorni
- a scadenza	18 giorni
- a vista	
Valuta addebito insoluto/richiamato/protestato	data scadenza

Servizio Incasso RI.BA, RID, SEPA DIRECT DEBIT CORE/ SEPA DIRECT DEBIT B2B MAV e Bollettino Bancario

Ri.Ba

Giorni banca (lavorativi)	
✓ su piazza (presso BP)	data scadenza convenzionale
✓ fuori piazza (presso altre banche)	data scadenza convenzionale + 1 g. lavorativo
Valuta addebito insoluto*/richiamato	
✓ su piazza (presso BP)	data scadenza convenzionale
✓ fuori piazza (presso altre banche)	data scadenza convenzionale + 1 g. lavorativo
* Il termine di inoltro delle Riba insolte è al massimo il giorno lavorativo successivo alla scadenza convenzionale.	

RID Ordinario e Rid Finanziario /RID Veloce

Giorni banca (lavorativi)	
- su piazza (presso BP)	data scadenza convenzionale
- fuori piazza (presso altre banche)	data scadenza convenzionale
Valuta addebito insoluto*/richiamato	data scadenza convenzionale
-Il termine di inoltro delle disposizioni Rid insolte è al massimo il secondo giorno lavorativo successivo alla scadenza convenzionale, fatta salva la facoltà di rimborso da parte del debitore:	
* operazioni autorizzate:	
Rid ordinario	
- fino a 8 settimane dopo la data di scadenza per il cliente consumatore e fino al 5° gg. successivo alla data scadenza per il cliente non consumatore	
Rid finanziario	
- fino al 5° gg. successivo alla data scadenza	
Rid veloce	
- il giorno di scadenza salva clausola limitativa (concordata con il creditore) che esclude la possibilità di revoca da parte del debitore	



* operazioni non autorizzate: Rid ordinario/finanziario/veloce - fino a 13 mesi dalla data di scadenza.	
SEPA DIRECT DEBIT CORE/ SEPA DIRECT DEBIT B2B	
Giorni banca (lavorativi) - su piazza (presso BP) - fuori piazza (presso altre banche)	data scadenza convenzionale data scadenza convenzionale
Valuta addebito insoluto*/richiamato *I termini di inoltro delle disposizioni insolute sono: - entro il 5° gg. dalla data di scadenza per SDD Core - entro il 2° gg. dalla data di scadenza per SDD B2B Fatte salve le facoltà di rimborso del cliente debitore: *operazioni autorizzate (in presenza di un mandato validamente sottoscritto). SEPA SDD – Core - fino a 8 settimane dopo la data di scadenza per il cliente consumatore e fino al 5° gg. successivo alla data scadenza per il cliente non consumatore SEPA SDD – B2B Il SDD B2B non prevede il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate *operazioni non autorizzate (mandato non valido o inesistente): SDD Core/B2B - fino a 13 mesi dalla data di scadenza.	data scadenza convenzionale
MAV	
Giorni banca (lavorativi) - dopo incasso ▪ su piazza (presso BP) ▪ fuori piazza (presso altre banche)	giorno di pagamento data ricezione fondi
Bollettino Bancario (FRECCIA)	
Giorni banca (lavorativi) - pagamento presso BP - pagamento presso altre banche	giorno di pagamento data ricezione fondi

▪ **CUT-OFF**

Limite temporale fissato da Banca del Piemonte oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.

Incassi commerciali			
Tipologia	Canale	Cut-off – ordinario*	Cut-off – semifestivo**
Presentazione RIBA/RID/MAV	Allo sportello	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte
	Servizio Internet Banking – Hbnext o CBI	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte
Presentazione SEPA DIRECT DEBIT CORE	CBI	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del



		10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte
--	--	--	--

* Cut off previsti nelle giornate lavorative in cui la banca rispetta l'orario normale di sportello.

** Cut off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto dandone alla Banca comunicazione per iscritto con un preavviso di 5 giorni,

La Banca ha diritto di recedere dal contratto di conto corrente con preavviso scritto di almeno due mesi nonché di esigere il pagamento di tutto quanto dovutole dal Cliente.

Qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può recedere dal contratto senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente.

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto. Nel momento in cui il recesso diviene efficace la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti. Nel caso in cui il diritto di recesso è stato esercitato dal Cliente la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se sussistono le condizioni tecniche necessarie per la chiusura del rapporto, i tempi massimi di chiusura sono pari a 10 giorni lavorativi successivi alla richiesta del Cliente, salvo cause di forza maggiore.

In caso contrario, i 10 giorni lavorativi decorreranno dal compimento di tutte le condizioni necessarie alla chiusura del rapporto stesso (ad esempio esito certo di tutti gli effetti o disposizioni presentate per l'incasso, decorrenza dei termini interbancari in caso di richieste di rimborso, rifiuto di addebiti ed operazioni non autorizzate).

Nel caso in cui la richiesta di chiusura del rapporto risultasse incompleta o irregolare, i termini sopra indicati decorreranno dal perfezionamento della richiesta stessa.

Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere in relazione al presente prodotto e con riferimento all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie. ADR), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ferma restando la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna che risponde entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca del Piemonte.

Il cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore Bancario Finanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della banca oppure sul sito www.conciliatorebancario.it

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, telefono 02/724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, telefono 06/47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, telefono 081/7975111.

LEGENDA

Area Sepa	La Sepa include 31 Paesi Europei: i 16 paesi della UE che utilizzano l'euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, da gennaio 2008 Cipro e Malta e da gennaio 2011 anche l'Estonia), gli 11 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Regno Svezia, Danimarca, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania) e altri 4 paesi (Svizzera, Norvegia,
------------------	--



	Islanda, Liechtenstein). Grazie all'adozione di nuovi strumenti elettronici di incasso e pagamento nonché nuove regole armonizzate per l'utilizzo delle carte di pagamento, all'interno della SEPA sarà possibile effettuare e ricevere pagamenti in Euro con le stesse regole, diritti e doveri come se le transazioni fossero effettuate in un unico paese.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di 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.
Cambiale	Titolo di credito la cui funzione tipica è quella di differire il pagamento di una somma in denaro.
Comunicazioni previste ai sensi di legge	Comunicazioni previste ai sensi di legge: estratto conto capitale/scalare con periodicità diversa da giornaliero; documenti di sintesi; estratti conto estero; comunicazione annuale sui depositi a risparmio e sui mutui; lettere di quietanza dei mutui; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscale; lettera aumento di capitale.
Comunicazioni inviabili attraverso il servizio HbNext	Comunicazioni inviabili attraverso il servizio HbNext: estratto conto capitale giornaliero/mensile; estratto conto corrente trimestrale; estratto conto titoli; contabili estero; estratto conto estero; contabile riepilogativa; mutui: quietanza di estinzione obbligazioni, lettere preavviso rimborso, lettere certificazioni annuali, lettere trasparenza annuali, lettere di quietanza, lettere di sollecito, avvisi di scadenza rata, lettere con opzione in scadenza; pacchetto cliente; contabile riepilogativa Ri.Ba; certificazione dividendi; fissati bollati accorpate; note informative accorpate; titoli: lettere preavviso rimborso, lettere perdite rilevanti, lettere aumento capitale, patti chiari - aumento del rischio.; rendiconto gpm-gpf; documenti di sintesi conti correnti, titoli, carte, mutui e finanziamenti, servizi telematici.
Cut off	Limite temporale fissato dalla banca del pagatore oltre il quale gli ordini di pagamento/revoca ricevuti dalla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.
Data scadenza convenzionale	Data scadenza della disposizione di incasso, se la data scadenza cade in un giorno festivo si intende posticipata al primo giorno lavorativo successivo.
Data valuta	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
Effetti brucianti	Cambiali che vengono presentate allo sconto, ma che sono molto vicine alla data di scadenza.
Effetti sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Giorni banca	Valuta di accredito successiva alla scadenza per l'accredito degli effetti
Giornata Lavorativa	Il giorno in cui l'intermediario del pagatore o del beneficiario, coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento, è operativo per eseguire l'operazione stessa. Per Banca del Piemonte si intende tutti i giorni in cui risultano aperte le aziende di credito in Italia e contemporaneamente risulta attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Insoluto	Processo con cui la banca del debitore, non essendo in grado di effettuare l'addebito sul conto corrente del debitore (ad es. Conto inesistente, mancanza fondi), restituisce alla banca del creditore la disposizione di incasso ricevuta dopo il regolamento.
Ordine di pagamento	Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Restituzione	Processo che permette al creditore di restituire al debitore i fondi relativi a una disposizione di incasso dopo la data di regolamento

Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso.
Rimborso	Facoltà del debitore di richiedere la restituzione del pagamento di somme di cui è già stato effettuato pagamento.
RID	<p>Il RID (rapporti interbancari diretti) è un servizio di incasso crediti basato su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla propria banca (domiciliataria) di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore individuato, ad esempio il pagamento bollette utenze.</p> <p>Con la procedura allineamento elettronico archivi l'azienda creditrice, tramite la banca d'allineamento, comunica alla banca domiciliataria la richiesta di domiciliazione del rid. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "Rid veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori e microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni); "Rid Finanziario", variante operativa del "Rid Ordinario", rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese e utilizzato solo per incasso di operazioni che ricadono nel disposto dell'art. 2, lettera i) del D.Lgs. 11/2011.</p>
RiBa (ricevuta bancaria)	Incasso di crediti originati da rapporti commerciali mediante invio tra banche di ricevuta bancaria emessa dal creditore. La ricevuta bancaria, viene presentato dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) che si metterà in contatto automaticamente con la banca del debitore (banca domiciliataria) per l'incasso della ri.ba.
Sepa Direct Debit (SDD)	<p>Il Sepa Direct Debit (SDD) è una disposizione di incasso pre-autorizzato (RID) disponibile sul circuito europeo, volto ad armonizzare il processo di incasso del credito in ambito europeo sfruttando un unico schema contrattuale di riferimento. Due sono gli schemi riconducibili al Direct Debit: Sepa Direct Debit Core e Sepa Direct Debit B2B, con differenze relative al tipo di debitore. Il primo è rivolto a clienti debitori classificati come consumatori, non consumatori e microimprese; il secondo è rivolto esclusivamente a clienti debitori non consumatori. Il servizio consente al creditore di disporre incassi da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una Banca aderente al servizio SDD e situata in Italia o in uno dei paesi dell'Area SEPA. Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore di un mandato col quale autorizza il creditore a richiedere il pagamento per incasso e contestualmente autorizza la propria banca (banca domiciliataria) a soddisfare tali richieste addebitando il suo conto.</p> <p>Il debitore deve trasmettere il mandato debitamente firmato al creditore. Dopo aver ricevuto il mandato firmato, il creditore può avviare le richieste di incasso ed inviare al debitore il preavviso dell'addebito.</p> <p>La banca del creditore invia la richiesta di incasso alla banca del debitore attraverso il meccanismo di compensazione e regolamento di riferimento che processa la transazione provvedendo al regolamento.</p> <p>La Banca del debitore compie l'addebito sul conto del debitore.</p>
MAV (pagamento mediante avviso)	Il pagamento mediante avviso è una procedura interbancaria di incasso mediante apposito bollettino. La banca del creditore, su disposizione di quest'ultimo, invia il bollettino al debitore, invitandolo ad effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario.