



# 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 23 gennaio 2012

## 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](mailto:info@bancadelpiemonte.it) / [www.bancadelpiemonte.it](http://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 LE OPERAZIONI PER CASSA?

Le operazioni per cassa sono tutte quelle operazioni che il cliente ha la possibilità di disporre direttamente allo sportello al di fuori di un contratto di conto corrente.

Le operazioni che il cliente può disporre direttamente per cassa sono:

### Cambio assegni

La banca cambia direttamente allo sportello il titolo di credito (assegno) consegnando al cliente il relativo corrispettivo in denaro contante. Il cambio dell'assegno avviene "salvo buon fine", pertanto nel caso in cui il titolo non risulti pagato la banca può richiedere al beneficiario la restituzione della somma erogata oltre alla corresponsione di tutte le spese eventualmente sostenute dalla banca e le relative competenze.

### Emissione assegni circolari

Il cliente dietro consegna alla banca della provvista necessaria, richiede alla banca l'emissione di un titolo di credito emesso all'ordine di un beneficiario indicato dal cliente stesso. Per importi pari o superiori a € 1.000,00 è obbligatorio apporre sul titolo la clausola di non trasferibilità.

### Pagamento utenze, effetti, bollettino bancario freccia e pagamenti vari.

E' un servizio attraverso il quale il cliente può pagare direttamente allo sportello utenze, effetti e bollettini MAV, RAV, imposte e tasse, deleghe F23 e F24, etc.; in ogni caso il cliente regola l'operazione in contanti direttamente allo sportello e ottiene dalla banca la relativa quietanza di pagamento.

### Bonifici nazionali ed esteri.

Il bonifico è lo strumento attraverso il quale il cliente può pagare una determinata somma a favore di un beneficiario, presso gli sportelli di Banca del Piemonte o presso gli sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri prestatori di servizi di pagamento (es. Poste). Per poter essere eseguiti i bonifici devono contenere il codice identificativo unico "IBAN", definito a livello internazionale. Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.

Per eseguire l'operazione per cassa il cliente deve presentare il corrispettivo in contanti alla banca.

### Compravendita di valuta estera

E' l'operazione attraverso la quale la banca esegue, su mandato del cliente, l'acquisto o la vendita di banconote estere contro euro.

### Rischi:

- oscillazione dei tassi di cambio in quanto trattasi di operazioni regolate alle condizioni vigenti al momento della negoziazione;
- cambio assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di dover restituire alla banca l'importo precedentemente ottenuto con il cambio, oltre le eventuali spese o competenze sostenute dalla stessa;



- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### Assegni bancari/circolari ed effetti

Commissioni cambio assegni per cassa	0,10% dell'importo con un minimo di € 2,64
Assegni tratti in "check truncation" impagati e/o stornati (per assegno)	€ 26,43
Invio assegni a Pubblico Ufficiale (per assegno)	€ 31,72
Ritorno assegni da Pubblico Ufficiale (pagati e/o richiamati)	50% delle spese Pubblico Ufficiale
Richiesta benefondi	€ 7,75
Protesto	€ 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie, più spese protesto)
Insoluti (assegni BP)	€ 8,19 per assegno
Insoluti (assegni di terzi)	€ 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie più eventuali spese notaio)
Irregolari (assegni di terzi)	€ 16,38 per assegno (più spese interbancarie)
Diritto per il ritiro/richiamo di assegni BP	€ 8,19 per assegno
Diritto per il ritiro/richiamo di assegni di terzi	€ 16,38 per assegno più comm. Interbancarie, più eventuali spese notaio
Emissione assegni circolari (Imposta di bollo € 14,62 per emissione assegni circolari per contanti di valore superiore a € 5.000,00)	€ 0
Ritorno effetti dal Pubblico Ufficiale (pagati e/o richiamati)	50% delle spese Pubblico Ufficiale
Commissione per invio effetti al notaio	€ 31,72

### Utenze

- Bollette quietanzabili allo sportello* per cassa	€ 2,07 per disposizione
* A titolo meramente esemplificativo: Enel S.p.A. , Enel Rete Gas S.p.A., Telecom S.p.A, TIM, SMAT S.p.A, Eni S.p.A, Divisione Gas & Power Ordinario Gas	

I tempi di esecuzione relativi al pagamento delle utenze saranno pari al giorno di pagamento.

### Rav/ Mav /Bollettino bancario (FRECCIA)

Pagamento RAV	€ 5,16
Commissioni pagamenti rate mutuo altre banche (MAV)	€ 1,55
Bollettino bancario (FRECCIA)* * Imposta di bollo € 14,62 per pagamento Bollettino Bancario di importo superiore a € 5.000,00	€ 1,03 per disposizione

- I tempi di esecuzione relativi al pagamento di RAV/MAV/Bollettino Bancario (Freccia) effettuati mediante supporto cartaceo saranno pari alla data di pagamento + 2 giorni lavorativi.



<b>Pagamenti vari</b>	
Commissioni su imposte in concessione	2% (min. € 1,55 max. € 5,16)
Pagamento tributi con mod. F24/F23	€ 2,50
Pagamento bollettini ICI (Sorìs S.p.A.)	€ 1,50 per bollettino
Commissioni su pagamenti in c/c postale	€ 1,58 (più spese postali)
Commissioni per pagamenti di effetti/Ri.ba. - per cassa (imposta di bollo € 14,62 per importi superiori a € 5.000,00)	€ 1,00 per singola causale di addebito
Portafoglio/Ordini di pagamento - Spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione  - Spese insoluto a carico del debitore	€ 10,00 per revoca  € 2,00

I tempi di esecuzione relativi al pagamento dei tributi e dei bollettini ICI (Sorìs S.p.A.) saranno pari al giorno di pagamento

<b>Altre spese su operazioni effettuate nel mondo Italia</b>	
Spese per ricerche - spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca elettronica  - spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca cartacea  - spese di ricerca reclamate da terzi (ad es. poste italiane)	€ 5,00 per documento  € 18,00 per documento  recuperate così come sostenute dalla Banca

## **BONIFICI NAZIONALI**

<b>Bonifici in partenza</b>	
<b>Commissioni/spese</b>	
<u>Bonifico regolato allo sportello (per cassa)</u> Commissioni: - bonifico ordinario - con emissione assegno di bonifico - imposta di bollo* *(per operazioni di importo superiore a € 5.000,00)	€ 7,00 € 8,90 € 14,62
<u>Bonifici urgenti di qualsiasi importo</u> ▫ Bonifici urgenti di qualsiasi importo - Allo sportello	€ 17,00



## BONIFICI TRANSFRONTALIERI AI SENSI DEL REG. CE 924/2009

### Bonifici in partenza

#### Commissioni/spese

- bonifici in partenza	€ 7,00
------------------------	--------

## ALTRI BONIFICI ESTERI - ESPRESSI IN EURO/DIVISA

### Bonifici in partenza

#### Spese

- Spesa per pagamento in Euro verso paesi UE/extra UE	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spesa per pagamento in divisa diversa da USD	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spesa per pagamento in divisa USD	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)

## Recupero Spese reclamate da Banche estere (non ambito PSD)

Sulle disposizioni di bonifico in uscita di importo fino a 50.000,00 euro, o relativo controvalore, e con spese interamente a carico dell'ordinante (cosiddette "spese our" ), espresse in Euro con destinazione paesi Extra UE, o in divisa verso qualsiasi destinazione, la Banca del Piemonte applica a titolo di recupero le seguenti spese:

Valuta	Paese destinatario	Spese Reclamate
Euro/USD	Stati Uniti	€ 20,00
Euro/CHF	Svizzera	€ 20,00
Euro	Destinazioni Extra -UE (diverse dalle precedenti)	€ 40,00
Altre divise	Altre destinazioni Extra - UE (diverse dalle precedenti)	€ 40,00

Le spese così determinate verranno addebitate al cliente al momento dell'esecuzione del bonifico e sommate alle spese BP; l'entità del recupero sarà evidenziato nel campo note della contabile.

Per i casi non previsti, per bonifici di importo superiore al controvalore di Euro 50.000, per i bonifici espressi in divisa diversa da quelle indicate o del paese di destinazione, le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte.



## VALUTE E TERMINI DI ESECUZIONE SU BONIFICI NAZIONALI ED ESTERI

### BONIFICI (in ambito PSD)

#### Bonifici in partenza

##### Bonifico ordinario

- Bonifico domiciliato su altre banche

- ✓ Data di ricezione dell'ordine
- ✓ Data esecuzione dell'ordine

✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario

- Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte

- ✓ Data di ricezione dell'ordine
- ✓ Data esecuzione dell'ordine

✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario

\*Per eseguire l'operazione di conversione valutaria occorrono 2 giorni lavorativi secondo il calendario Forex.

considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo data di ricezione dell'ordine

data esecuzione + 2 gg. lavorativi (comprensivi dell'eventuale conversione valutaria)\*

considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine

data esecuzione

### BONIFICI (non in ambito PSD)\*

\*Diversi da quelli in euro da e verso i paesi UE (Unione Europea) e SEE (Spazio Economico Europeo) e da quelli in arrivo/partenza in euro e/o divise di paesi UE o SEE.

#### Bonifici in partenza

- ✓ Data di ricezione dell'ordine
- ✓ Data esecuzione dell'ordine

✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario

considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine

data esecuzione + 2 gg. lavorativi

### ALTRE SPESE RICORRENTI su operazioni estere

Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	Euro 10,00
Spese messaggio swift/telex	Euro 7,75
Spese fax Italia	Euro 3,10
Spese fax Estero	Euro 5,16
Spese banca USA	



(recupero spese addebitate alle banche statunitensi)	Euro 7,75
Spese operazione per cassa	Euro 15,49
Spese varie per operazioni non contemplate	Euro 10,33
Imposta di bollo (per operazioni di controvalore superiore a € 5.000,00) - Bonifici in partenza per cassa - Acquisto e/o vendita valuta estera per contanti	Euro 14,62
Spese reclamate da altre banche	Le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte.
Spese per ricerche e modifiche a istruzioni impartite dai clienti su operazioni già eseguite e interventi vari	€ 25,00 (oltre eventuali spese reclamate dalle banche)

## ACQUISTO E VENDITA DI VALUTA ESTERA

### Banconote e negoziazione assegni

Spese	Euro 4,40
Valuta	data operazione
Negoziazione assegni	Euro 6,20
Negoziazione banconote fuori corso	Euro 12,90
Cambi applicati: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"	

#### 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.

### Bonifici per cassa

Tipologia	Canale	Cut-off – ordinario*	Cut-off – semifestivo**
Bonifici ordinari non urgenti	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
Bonifici urgenti	Allo sportello	h. 12.00	h. 11.30
Bonifici Sepa	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Bonifici esteri	Allo sportello	h. 15.00	h. 11.30

### Incassi commerciali

Pagamento RI.BA per cassa	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
Pagamento MAV/RAV per cassa	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30

### Altro

Bollettino Bancario Freccia per cassa	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
---------------------------------------	----------------	----------	----------

\* 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)



▪ [Modalità di prestazione/revoca del consenso](#)

<a href="#">Tipologia del servizio</a>	<a href="#">Modalità di prestazione del consenso</a>	<a href="#">Modalità di revoca del consenso</a>
Bonifico in partenza - ordinario - transfrontaliero - BIR (di importo rilevante superiore a 500.000,00 euro)	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. Qualora la Banca ed il Cliente abbiano espressamente convenuto che l'esecuzione dell'ordine di pagamento sia avviata (data esecuzione) in un giorno determinato, il consenso prestato può essere revocato non oltre la Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato di avvio di esecuzione dell'ordine. Qualora la Banca ed il Cliente abbiano espressamente convenuto che l'esecuzione dell'ordine di pagamento sia completata (data valuta Banca beneficiario) in un giorno prefissato, il consenso prestato può essere revocato non oltre la terza Giornata Lavorativa precedente il giorno convenuto. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva. Qualora la data valuta Banca beneficiario cada in una Giornata non Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito con valuta Banca beneficiario pari alla Giornata Lavorativa immediatamente antecedente.
Bonifici urgenti	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Bollette quietanzabili direttamente dall'Istituto allo sportello	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando la bolletta allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Bollettino Bancario Freccia	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento RAV (Ruolo mediante Avviso) e imposte in concessione per cassa	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento bollettino Ici	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento MAV (Pagamento mediante avviso)	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento Effetti/RI.BA	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
F23 - F24	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il modulo precompilato allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.

## 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, 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](http://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](http://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

<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	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.
<b>Bonifico</b>	Il bonifico è un'operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra (beneficiario), in Italia o all'estero. Il trasferimento dei fondi può avvenire addebitando ed accreditando i rispettivi conti correnti, oppure per cassa, cioè presentando il corrispettivo in contanti alla banca che origina il pagamento.
<b>Bonifici da/verso l'estero in divisa estera</b>	Bonifici da e verso l'estero espressi in valuta diversa dall'euro.
<b>Bonifici SEPA Credit Transfer</b>	Ai bonifici SEPA Credit Transfer verranno applicate le stesse condizioni (spese, commissioni e valute) previste, per i bonifici nazionali, se si tratta di operazioni in partenza o in arrivo dal territorio italiano, per i bonifici esteri, se effettuati da e verso paesi esteri, fatto salvo quanto previsto dalla normativa Europea in materia di "Bonifici Transfrontalieri". In particolare, per tale tipologia sono previste le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"><li>- possono essere effettuati bonifici in partenza fino ad € 500.000,00;</li><li>- non è possibile imputare una valuta fissa al beneficiario;</li><li>- non è possibile eseguire ordini continuativi di bonifico (periodici);</li><li>- non è possibile eseguire bonifici con trasmissione di documentazione allegata.</li></ul>
<b>Bonifici transfrontalieri</b>	Bonifici d'importo non superiore a € 50.000,00 o controvalore equivalente, espresso in euro, in divise di paesi dell'UE non aderenti all'UME dei paesi dell'associazione Europea di Libero Scambio (EFTA) disposti, su incarico di un ordinante (privato/impresa), tramite una Banca insediata in uno Stato membro dell'UE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro. Le commissioni percepite sui bonifici transfrontalieri di importo fino a € 50.000,00 sono equiparate alle commissioni applicate ai bonifici nazionali.
<b>Bonifico urgente</b>	Bonifico di qualsiasi importo eseguito dalla banca la stessa giornata lavorativa nella quale ha ricevuto l'ordine dal cliente in modo da far pervenire i fondi alla banca del beneficiario



	lo stesso giorno di ricezione dell'ordine.
<b>Codice BIC (o SWIFT)]</b>	Il Codice (SWIFT) BIC (Bank Identifier Code) è utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la Banca del beneficiario; è disponibile praticamente per quasi tutte le banche del mondo e può essere formato da 8 o da 11 caratteri alfanumerici. Esso è utilizzato insieme al codice IBAN per trasferimenti di denaro mediante bonifico internazionale.
<b>Codice IBAN</b>	<p>IBAN (International Bank Account Number) è l' "identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici.</p> <p>Consiste in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia)</li> <li>• 2 cifre di controllo o CIN Europeo</li> <li>• il codice BBAN nazionale.</li> </ul> <p>Per l'Italia il codice IBAN è lungo 27 caratteri. L'IBAN è dedotto dal numero di conto corrente interno della banca e identifica univocamente un conto corrente a livello mondiale.</p> <p>Al fine di consentire alla banca di eseguire gli ordini di bonifico nazionali e quelli diretti nell'area SEPA il cliente deve fornire obbligatoriamente alla stessa l'identificativo unico "IBAN" . Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.</p>
<b>Cut off</b>	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.
<b>Data di esecuzione dei Bonifici</b>	E' il giorno in cui l'importo dell'ordine di pagamento è addebitato sul conto del cliente ordinante o accreditato sul conto del cliente beneficiario.
<b>F23 e F24</b>	Modelli predisposti dall'Agenzia delle Entrate per permettere ai contribuenti di versare le imposte erariali, le tasse e i contributi.
<b>Giornata Lavorativa</b>	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.
<b>Identificativo unico (o IBAN)</b>	E' la combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca dell'ordinante indica allo stesso e che quest'ultimo deve fornire per identificare con chiarezza il beneficiario e/o il suo conto di pagamento per un'operazione di pagamento.
<b>Insoluto</b>	Documento (effetto, Ri.Ba., R.I.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.
<b>MAV (pagamento mediante avviso)</b>	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.
<b>Ordine di pagamento</b>	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.
<b>Pagatore</b>	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento sul quale viene impartito un ordine di pagamento. In mancanza di un conto di pagamento il pagatore è la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
<b>RAV (ruoli mediante avviso)</b>	E' un bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo come ad esempio: sanzioni per violazione del codice della strada, tasse sulle concessioni governative, etc.
<b>Sepa</b>	Single Euro Payments Area, ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro costituita dai 27 paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein e Norvegia. 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.