

SERVIZIO INCASSI

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 15 luglio 2015

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte S.p.A. con unico socio**
Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**
Tel. call center: **011/2345679** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280
Indirizzo telematico: **info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it**
Codice ABI: **03048**
Capitale sociale: **€ 100.000.000 i.v.**
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

Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di Offerta Fuori Sede:

Nominativo: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e-mail _____

Qualifica: DIPENDENTE DELLA BANCA

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 presso gli 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);
- 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);
- 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.

Fanno eccezione al diritto di rimborso relativo alle operazioni autorizzate disposte dal beneficiario o per il suo tramite entro le 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati gli SDD Core finanziari e a importo fisso dove permane invece la sola facoltà prevista dal cliente pagatore di revocare le singole operazioni di addebito fino al giorno antecedente la scadenza ed il limite di 13 mesi per richiedere il rimborso di operazioni non autorizzate.

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 Ri.Ba. (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.

Le condizioni economiche di seguito riportate rappresentano le "condizioni massime" applicabili dalla Banca per i singoli prodotti/servizi; eventuali deroghe potranno essere concordate di volta in volta con la Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizio Incasso Effetti – Cambiali e Titoli Similari

Commissioni/spese	
Commissioni di incasso:	
• salvo buon fine domiciliato su Banca	€ 5,28 per effetto
• salvo buon fine domiciliato su altre banche	€ 5,28 per effetto
• dopo incasso domiciliato su Banca	€ 5,28 per effetto più € 6,55 per effetto al pagamento
• dopo incasso domiciliato su altre banche	€ 5,28 per effetto più € 6,55 per effetto al pagamento
Commissioni di comunicazione esito pagato	€ 1,03 per disposizione
Diritto di brevità su Bp	€ 3,87 per effetto
Diritto di brevità su corrispondenti	€ 3,87 per effetto
Insoluti (effetti senza spese o ricevute) domiciliati su Banca	€ 7,50 per effetto
Insoluti (effetti senza spese o ricevute) domiciliati su altre banche	€ 7,50 per effetto
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc...)	€ 9,00 per disposizione

Protesto (effetti con spese)	20 permillare con un min. € 8,19 max. € 32,77 per effetto (più le spese di protesto)
Diritto per il richiamo di effetti sull'Italia: <ul style="list-style-type: none"> • su corrispondenti • da casse cambiali (BP) • da portafoglio • fuori procedura 	€ 5,45 per disposizione + € 6,55 per effetto al pagamento* + € 7,50 per effetto € 6,55 per effetto al pagamento* + € 7,50 per effetto € 6,55 per effetto al pagamento* + € 7,50 per effetto € 15,49 per disposizione *La commissione di € 6,55 viene applicata solo nel caso di richiamo effetti presentati al dopo incasso.
Diritto per richiesta d'esito in ogni caso su corrispondenti:	€ 8,19 per disposizione

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

Commissioni/Spese	
Ri.Ba.	
Commissioni: <ul style="list-style-type: none"> • incasso su sportelli Banca • incasso su altre banche • riduzione per presentazione via telematica o supporto magnetico 	€ 6,50 per disposizione € 6,50 per disposizione € 1,50 per disposizione
Insoluti domiciliati su Banca	€ 5,50 per disposizione
Insoluti domiciliati su altre banche	€ 5,50 per disposizione
Storni domiciliati su Banca	€ 5,50 per disposizione
Storni domiciliati su altre banche	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio domiciliato su Banca	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio domiciliato su altre banche	€ 5,50 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione
SEPA DIRECT DEBIT CORE/SEPA DIRECT DEBIT B2B	
Commissioni: <ul style="list-style-type: none"> • Incasso domiciliato su sportelli BP: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Sepa Direct Debit Core ◦ Sepa Direct Debit B2B • Incasso domiciliato su altre banche: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Sepa Direct Debit Core ◦ Sepa Direct Debit B2B 	€ 4,00 per disposizione € 7,00 per disposizione € 5,00 per disposizione € 8,00 per disposizione
Commissione (aggiuntiva a quelle di incasso) su ogni singola disposizione non ricorrente (C.d. "One Off")	€ 1,00
<ul style="list-style-type: none"> • storno della richiesta di incasso (return)/storno tecnico (reject) su Bp • storno della richiesta di incasso (return)/storno tecnico (reject) su altre banche • revoca del debitore (refusal) su Bp • revoca del debitore (refusal) su altre banche • richiesta di rimborso entro 8 settimane dall'addebito per SDD Core (refund) su Bp • richiesta di rimborso entro 8 settimane dall'addebito per SDD Core (refund) su altre banche 	€ 5,50 per disposizione € 5,50 per disposizione € 5,50 per disposizione € 5,50 per disposizione € 5,50 per disposizione € 5,50 per disposizione

<ul style="list-style-type: none"> disposizione di incasso richiamata dal creditore (revocation) su Bp 	€ 5,50 per disposizione
<ul style="list-style-type: none"> disposizione di incasso richiamata dal creditore (revocation) su altre banche 	€ 5,50 per disposizione
<ul style="list-style-type: none"> richiesta cancellazione di richiesta di incasso (RFC) 	€ 5,50 per disposizione
<ul style="list-style-type: none"> il creditore rimborsa al debitore l'intero importo pagato (reversal) su Bp 	€ 5,50 per disposizione
<ul style="list-style-type: none"> il creditore rimborsa al debitore l'intero importo pagato (reversal) su altre banche 	€ 5,50 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione
MAV	
Commissioni: <ul style="list-style-type: none"> dopo incasso <ul style="list-style-type: none"> pagamento su sportelli BP pagamento su altre banche pagamento su uffici postali riduzione per presentazione via telematica o supporto magnetico 	€ 4,00 per disposizione € 4,50 per disposizione € 4,50 per disposizione € 0,00 per disposizione
Insoliti <ul style="list-style-type: none"> dopo incasso 	€ 5,50 per disposizione
Richiamo da portafoglio <ul style="list-style-type: none"> dopo incasso 	€ 5,50 per disposizione
Variazioni (domiciliazione, proroghe, ecc.)	€ 9,00 per disposizione
Bollettino Bancario (FRECCIA)	
Commissioni <ul style="list-style-type: none"> incasso 	€ 3,00 per disposizione

Spese varie e ricorrenti del Servizio Incassi

Documentazione relativa a singole operazioni: Spese invio comunicazioni: <ul style="list-style-type: none"> comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio telematico (elenco disponibile in glossario alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge") comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 TUB (Proposta di modifica unilaterale del contratto) per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili allo sportello o attraverso il servizio telematico spese di informazioni su operazioni di pagamento inviate tramite il servizio il servizio postale: spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute altre comunicazioni inviate tramite il servizio telematico altre comunicazioni inviate tramite servizio postale 	€ 0,00 € 0,00 € 0,00 € 1,10 per invio con recupero trimestrale € 0,21 per invio con recupero trimestrale € 1,10 per invio con recupero trimestrale
Pacchetto Cliente <ul style="list-style-type: none"> reportistica di dettaglio su servizi di pagamento/Portafoglio: <ul style="list-style-type: none"> 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 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)	
▫ a scadenza	8 giorni
▫ a vista	10 giorni
• fuori piazza (presso altre banche)	
▫ a scadenza	15 giorni
▫ a vista	18 giorni
Valuta addebito insoluto/riciamato/protostato	Data scadenza

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

Ri.Ba	
Giorni banca (lavorativi)	
• su sportelli BP	Data scadenza convenzionale ¹
• su altre banche	Data scadenza convenzionale ¹ + 1 g. lavorativo
Valuta addebito insoluto*/riciamato	
• su sportelli BP	Data scadenza convenzionale ¹
• su altre banche	Data scadenza convenzionale ¹ + 1 g. lavorativo
*Il termine di inoltro delle Ri.Ba insolute è al massimo il giorno lavorativo successivo alla scadenza convenzionale	
SEPA DIRECT DEBIT CORE/SEPA DIRECT DEBIT B2B	
Giorni banca (lavorativi)	
• domiciliati su sportelli BP	Data scadenza convenzionale ¹
• domiciliato su altre banche	Data scadenza convenzionale ¹
Valuta addebito insoluto*/riciamato	Data scadenza convenzionale ¹
*I termini di inoltro delle disposizioni insolute sono:	
- entro il 5° gg. lav. dalla data di scadenza per SDD Core	
- entro il 2° gg. lav. 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	

<ul style="list-style-type: none"> ▫ SEPA SDD Core Finanziario e ad importo fisso/SDD B2B Il SDD Core Finanziario e ad importo fisso/SDD B2B non prevedono il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate. • Operazioni non autorizzate (mandato non valido o inesistente) <ul style="list-style-type: none"> ▫ SDD Core/B2B <ul style="list-style-type: none"> - fino a 13 mesi dalla data di scadenza 	
MAV	
Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> • dopo incasso <ul style="list-style-type: none"> ▫ pagamento su sportelli BP ▫ pagamento su altre banche ▫ pagamento su uffici postali 	Giorno di pagamento Data ricezione fondi Data ricezione fondi
Bollettino Bancario (FRECCIA)	
Giorni banca (lavorativi) <ul style="list-style-type: none"> • pagamento presso BP • pagamento presso altre banche 	Giorno di pagamento Data ricezione fondi

¹Data scadenza della disposizione di incasso, se la data scadenza cade in un giorno festivo si intende posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

CUT-OFF

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

Incassi Commerciali

Tipologia	Canale	Cut – off – ordinario*	Cut – off- semifestivo**
Presentazione Ri.Ba/MAV	Allo sportello	h. 13.00 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 CBI	h. 13.00 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 DIRECT DEBIT	SEPA Servizio CBI	h. 13.00 del 9° giorno antecedente la scadenza	h. 11.30 del 9° giorno antecedente la scadenza

*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 o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento)

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 sia 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.

Conclusione del contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza

Qualora il contratto sia concluso tramite tecniche di comunicazione a distanza:

- se la sottoscrizione avviene con soluzione di firma elettronica fornita dalla Banca, il contratto si intende concluso al momento della sottoscrizione da parte del Cliente,

- se la sottoscrizione avviene con firma autografa o con soluzioni di firma in possesso del cliente e successivamente inviato via PEC/mail alla Banca, il contratto si intenderà concluso al momento della ricezione da parte della Banca del contratto debitamente firmato.

Il momento di conclusione del contratto corrisponderà al momento dell'adesione al Servizio.

Il Cliente ha diritto di richiedere alla Banca - in qualsiasi momento - copia cartacea del contratto nonché di cambiare la tecnica di comunicazione a distanza utilizzata, a meno che ciò non sia incompatibile con il contratto concluso o con la natura del servizio prestato.

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 e s.m.i. di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore BancarioFinanziario- 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 Finanziario.

Reclami

I reclami vanno inviati all'ufficio Reclami della Banca, che risponde:

- per i servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi (eccetto casi eccezionali)*;
- per i servizi bancari (tranne i servizi di pagamento), entro 60 giorni di calendario.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini sopra previsti, 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 BancarioFinanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della Banca oppure consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lombardia, Veneto, Friuli-Venezia Giulia e Trentino Alto Adige; Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale n. 8, 10121 Torino, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Piemonte, Liguria, Valle d'Aosta; Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour n. 6, 40124 Bologna, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Emilia Romagna e Toscana; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lazio, Umbria, Marche, Abruzzo e per quelli aventi domicilio in uno Stato estero; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Campania e Molise; Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour n. 4, 70121 Bari, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Puglia, Basilicata e Calabria; Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour n. 131/a, 90133 Palermo, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Sicilia e Sardegna.

Il Cliente può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia secondo le modalità indicate sul sito www.bancaditalia.it

*Se, in situazioni eccezionali (cause forza maggiore o comunque fuori dal controllo della Banca, compresi gli scioperi, malfunzionamenti del sistema informatico ecc... o casi di particolare complessità che implicino la necessità di approfondimenti tecnici o che coinvolgano terzi fornitori o altri prestatori di servizi di pagamento ecc.), la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

GLOSSARIO

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; riepilogo annuale delle spese; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscale; lettera aumento di capitale.
Comunicazioni inviabili attraverso il servizio telematico	Comunicazioni inviabili attraverso il servizio telematico: 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, rendiconto gestioni patrimoniali; 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 convenzionale scadenza	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.
Disposizione di incasso richiamata dal creditore - Revocation	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente per il richiamo impartito dallo stesso prima dell'invio di una disposizione SDD.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
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.
Il creditore rimborsa al debitore l'intero importo pagato - Reversal	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente a fronte di una richiesta del creditore di rimborsare al debitore l'intero importo pagato.
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.
Paesi Sepa	La Sepa include: i paesi della UE che utilizzano l'euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania, Croazia e Slovacchia), i paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Svezia, Danimarca, Polonia, Ungheria, Bulgaria, Romaniae Repubblica Ceca) e i paesi membri dell'Associazione Europea di Libero Scambio- EFTA (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein), San Marino, Principato di Monaco, Mayotte and St Pierre-et-Miquelon, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Regno Unito ed isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey.
Pagatore	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.
Revoca del debitore - Refusal	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente nel caso in cui la disposizione di incasso SDD impartita dallo stesso venga per qualsiasi motivo revocata dal debitore prima della data di scadenza.
Richiesta cancellazione di richiesta di incasso - RFC	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente per il richiamo impartito dallo stesso dopo l'invio ma prima del relativo regolamento interbancario di una disposizione SDD, per procederne alla cancellazione.
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso.
Richiesta di rimborso entro 8 settimane dall'addebito per SDD Core - Refund	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente nel caso in cui il debitore abbia richiesto il rimborso entro 8 settimane dall'addebito (solo SDD Core).

Rimborso	Facoltà del debitore di richiedere la restituzione del pagamento di somme di cui è già stato effettuato pagamento.
Ri.Ba (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 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>
Storno della richiesta di incasso - Return	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente nel caso in cui la disposizione di incasso SDD impartita dal cliente stesso, venga stornata dalla banca del debitore dopo il regolamento interbancario, essendo intervenuto un evento che ha impedito l'addebito dell'importo sul conto del pagatore (ad. esempio: mancanza fondi, conto chiuso o estinto, etc.).
Storno tecnico - Reject	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente nel caso in cui la disposizione di incasso SDD impartita dal cliente stesso presenti un errore tecnico (es. IBAN Invalido, BIC non raggiungibile, etc.) che renda impossibile procedere con l'esecuzione della disposizione o stornata dalla banca del debitore per ragioni tecniche prima del regolamento interbancario (es. conto chiuso o estinto, richiesta di revoca, etc.) .
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.