

FOGLIO INFORMATIVO n. 23

SERVIZIO GESTIONE INCASSI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: IMPREBANCA S.P.A.
Forma Giuridica: Società Per Azioni
Sede Legale e Amministrativa: VIA COLA DI RIENZO, 240 - 00192 - ROMA (RM)
Indirizzo Telematico: info@imprebanca.it
Sito Internet: www.imprebanca.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n.5719
Codice ABI n. 03403
Codice Fiscale: 09994611003 P.Iva.: 09994611003
Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma - n. 1202384
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede (nome e cognome - indirizzo/sede legale - e-mail - n. tel.)

Qualifica del soggetto sopra indicato _____

Dati iscrizione albo _____ n. _____ in data _____

Nome e cognome del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 10 pagine.

Data _____ (firma del cliente) _____

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CHE COS'È IL SERVIZIO DI GESTIONE INCASSI

Con la Gestione Incassi, il cliente incarica la banca di curare l'incasso dei propri crediti di natura prevalentemente commerciale, attraverso contratti bancari specifici aventi caratteristiche diverse a seconda delle modalità tecniche di esecuzione.

- La presentazione di effetti al Salvo Buon Fine (SBF) è il contratto con il quale la banca accredita l'importo degli effetti, ricevute ed altri documenti, con riserva di verifica e salvo buon fine; detto importo non è disponibile prima che la banca ne abbia effettuato l'incasso (o comunque prima della scadenza, per i pagamenti rientranti nell'ambito di applicazione del Dlgs. 11/2010). In ogni caso, ove la banca eserciti la facoltà di rendere anticipatamente disponibile l'importo, il cliente è obbligato a rimborsare immediatamente alla banca, a semplice richiesta, l'importo degli effetti, ricevute ed altri documenti non ancora incassati. Nel caso in cui la banca anticipi l'importo dei documenti presentati al salvo buon fine, l'anticipazione è garantita dalla cessione in proprietà alla banca stessa degli effetti, ricevute ed altri documenti presentati, nonché dalla cessione dei crediti in relazione ai quali gli effetti sono stati emessi.
- La presentazione di effetti al dopo incasso è il contratto con il quale la banca accredita l'importo degli effetti, solo dopo la riscossione dei titoli (o alle date prestabilite in contratto). Gli effetti sono girati alla banca con "valuta per l'incasso" e quindi la proprietà resta al cedente. In caso di mancato incasso, la banca provvede a restituire il titolo al cedente restando le commissioni e le spese sostenute nell'espletamento dell'incarico.
- Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione salvo buon fine del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato.
- Il servizio Riba consente al correntista di incassare i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
- Il servizio SDD (SEPA DIRECT DEBIT) è un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di una autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto - il mandato. Tale servizio consente di incassare i propri crediti verso terzi sulla base di un mandato rilasciato dal debitore esclusivamente all'impresa creditrice che avvia la riscossione delle somme dovute attraverso la propria Banca.
- è possibile 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 quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per 'MAV', anche presso uffici postali).
- nell'ambito del servizio bollettino bancario "Freccia" la banca, per l'espletamento del servizio, fornisce al Cliente in utilizzo gratuito un software che gli permetterà di compilare e di emettere i bollettini in forma cartacea e di effettuare una rendicontazione completa dei bollettini inviati; non potranno essere imputati alla Banca oneri e/o responsabilità in ordine al mancato e/o difettoso funzionamento del software.

Il Servizio di Gestione Incassi per il suo svolgimento deve essere obbligatoriamente collegato ad un rapporto di conto corrente sul quale possono essere concesse specifiche linee di credito finalizzate all'anticipo/disponibilità delle somme relative ai crediti da incassare oppure ne viene curato il solo incasso (Servizio di Dopo Incasso).

Tra i principali rischi dei servizi di Gestione Incassi, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- la possibilità di richiesta di restituzione delle somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto del SBF non venga onorato;
- la possibilità di richiesta di pagamento delle spese sostenute dalla banca nel caso di mancato incasso;
- la possibilità di richiesta di restituzione delle somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da una azienda titolare di un servizio di gestione incassi.

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".

Tutte le voci di costo sono espresse al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione).

EFFETTI E DOCUMENTI PRESENTATI AL SALVO BUON FINE (SBF)

CARTACEO (CAMBIALI E TRATTE) Cod. Prod. 002C1	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione Percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	0,00 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	0,00 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	0,00 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	0,00 EUR
SU UFFICI POSTALI	
Commissione percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	0,00 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	0,00 EUR
ALTRO	
Commissione presentazione distinta	0,00 EUR
Commissione Effetti non trattabili	0,00 EUR
Commissione brevità Effetti/Documenti	0,00 EUR
Giorni brevità nostri sportelli	12 gg
Giorni brevità altri sportelli	20 gg
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Criterio calcolo giorni valuta	Calendario
Giorni valuta Effetti/Documenti a vista pagabili su nostri sportelli	16 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a vista pagabili su altri sportelli	18 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a vista pagabili su uffici postali	18 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	8 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	8 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su uffici postali	8 gg
(Gli effetti/documenti devono essere presentati 25 gg di calendario prima della scadenza)	
Aliquota commissione protesto	2,50 %
Commissione minima protesto	10,00 EUR
Commissione massima protesto	50,00 EUR
Commissione di insoluto	10,00 EUR
Commissione di richiamo	10,00 EUR
Commissione per proroga scadenza	8,00 EUR
Commissione richiesta esito nostri sportelli	2,00 EUR
Commissione richiesta esito altri sportelli	10,00 EUR

RI.BA. Cod.Prod. 002R1	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	0,00 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	0,00 EUR
ALTRO	
Commissione presentazione distinta	0,00 EUR
Commissione per ogni trasformazione da cartaceo in elettronico	0,00 EUR

GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Criterio calcolo giorni valuta	Lavorativi
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	1 gg
Commissione di insoluto	6,50 EUR
Commissione di richiamo	6,50 EUR
Commissione per proroga scadenza	7,50 EUR
Commissione richiesta esito nostri sportelli	0,00 EUR
Commissione richiesta esito altri sportelli	0,00 EUR

FATTURE E DOCUMENTI Cod.Prod. 002F1	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
Commissione presentazione distinta	0,00 EUR
Commissione servizio Fattura/Documento	0,00 EUR
Spese per cessione del credito	0,00 EUR
Commissione estinzione pagato	2,65 EUR
Commissione storno	6,50 EUR
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Criterio calcolo giorni valuta	Calendario
Giorni valuta giro per anticipo	0 gg
Giorni valuta giro per pagato	0 gg
Giorni valuta giro per storno	0 gg
Commissione per proroga scadenza	10,00 EUR

MAV Cod.Prod. 002M1	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione per disposizione	0,00 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione per disposizione	0,00 EUR
ALTRO	
Commissione presentazione distinta	0,00 EUR
Commissione per ogni trasformazione da cartaceo in elettronico	0,00 EUR
Commissione servizio Fattura/Documento	0,00 EUR
Commissione di storno	6,50 EUR
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Criterio calcolo giorni valuta	Lavorativi
Giorni valuta giro per anticipo	0 gg
Giorni valuta pagato nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta pagato altri sportelli	0 gg
Giorni valuta giro per storno	0 gg
Commissioni per proroga scadenza	7,50 EUR

S.D.D. (Sepa Direct Debit) B2B Cod. Prod. 002Y2	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	0,00 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	0,00 EUR
ALTRO	
Commissione presentazione distinta	0,00 EUR

Commissione per rimborso su iniziativa del creditore dopo scadenza (Reversal)	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su singola disposizione	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su intera presentazione	4,50 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su nostri sportelli (Return)	6,50 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su altri sportelli (Return)	6,50 EUR
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	0 gg

S.D.D. (Sepa Direct Debit) CORE Cod. Prod. 002Y1
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE
SU NOSTRI SPORTELLI

Commissione per Effetto/Documento	0,00 EUR
-----------------------------------	----------

SU ALTRI SPORTELLI

Commissione per Effetto/Documento	0,00 EUR
-----------------------------------	----------

ALTRO

Commissione presentazione distinta	0,00 EUR
Commissione per rimborso su iniziativa del creditore dopo scadenza (Reversal)	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su singola disposizione	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su intera presentazione	4,50 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su nostri sportelli (Return)	6,50 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su altri sportelli (Return)	6,50 EUR

GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)

Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	0 gg

EFFETTI E DOCUMENTI PRESENTATI AL DOPO INCASSO
CARTACEO (CAMBIALI E TRATTE) Cod.Prod. 003C1
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE
SU NOSTRI SPORTELLI

Commissione percentuale	0,15 %
Commissione minima per Effetto/Documento	2,50 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	15,00 EUR

SU ALTRI SPORTELLI

Commissione percentuale	0,20 %
Commissione minima per Effetto/Documento	5,00 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	20,00 EUR

SU UFFICI POSTALI

Commissione percentuale	0,20 %
Commissione minima per Effetto/Documento	5,00 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	20,00 EUR

ALTRO

Commissione presentazione distinta	2,50 EUR
Commissione effetti non trattabili	1,00 EUR
Commissione brevità Effetti/Documenti	5,00 EUR
Giorni brevità nostri sportelli	12 gg
Giorni brevità altri sportelli	20 gg

GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)

Criterio calcolo giorni valuta	Calendario
Giorni valuta Effetti/Documenti a vista pagabili su nostri sportelli	6 gg

Giorni valuta Effetti/Documenti a vista pagabili su altri sportelli	15 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a vista pagabili su uffici postali	15 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	8 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	8 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su uffici postali	8 gg
(Gli effetti/documenti devono essere presentati 25 gg di calendario prima della scadenza)	
Aliquota commissione protesto	2,50 %
Commissione minima protesto	10,00 EUR
Commissione massima protesto	50,00 EUR
Commissione di insoluto	10,00 EUR
Commissione di richiamo	10,00 EUR
Commissione per proroga scadenza	8,00 EUR
Commissione richiesta esito nostri sportelli	2,00 EUR
Commissione richiesta esito altri sportelli	10,00 EUR
Per gli effetti presentati al Dopo Incasso: in assenza di comunicazione di esito certo da parte del Corrispondente la Banca provvede, comunque, ad accreditare con riserva i titoli, mediante comunicazione stampata sulla contabile "ACCR.CONRISERVA", secondo le seguenti modalità:	
- trascorsi 45 giorni lavorativi dalla data di scadenza per gli effetti ceduti al dopo incasso di importo sino ad Euro 1.000,00	
- trascorsi 90 giorni lavorativi dalla data di scadenza per gli effetti ceduti al dopo incasso di importo superiore ad Euro 1.000,00	

RI.BA. Cod.Prod. 003R1
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE
SU NOSTRI SPORTELLI

Commissione percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	3,45 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	3,45 EUR

SU ALTRI SPORTELLI

Commissione percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	4,45 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	4,45 EUR

ALTRO

Commissioni presentazione distinta	4,50 EUR
Commissione per ogni trasformazione da cartaceo in elettronico	1,25 EUR

GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)

Criterio calcolo giorni valuta	Lavorativi
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	1 gg
Commissione di insoluto	6,50 EUR
Commissione di richiamo	6,50 EUR
Commissione per proroga scadenza	7,50 EUR
Commissione richiesta esito nostri sportelli	0,00 EUR
Commissione richiesta esito altri sportelli	0,00 EUR

MAV Cod.Prod. 003M1
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE
SU NOSTRI SPORTELLI

Commissione percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	3,45 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	3,45 EUR

SU ALTRI SPORTELLI

Commissione percentuale	0,00 %
Commissione minima per Effetto/Documento	4,45 EUR
Commissione massima per Effetto/Documento	4,45 EUR

ALTRO	
Commissione presentazione distinta	4,50 EUR
Commissione per ogni trasformazione da cartaceo in elettronico	1,25 EUR
Commissione servizio Fattura/Documento	0,00 EUR
Commissione di storno	6,50 EUR
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Criterio calcolo giorno valuta	Lavorativi
Giorni valuta pagato nostro sportello	0 gg
Giorni valuta pagato altri sportelli	0 gg
Commissione per proroga scadenza	7,50 EUR

BOLLETTINO BANCARIO "FRECCIA" Cod.Prod. 003B1	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione per disposizione	0,70 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione per disposizione	1,30 EUR
ALTRO	
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Criterio calcolo giorni valuta	Lavorativi
Giorni valuta pagato nostro sportello	0 gg
Giorni valuta pagato altri sportelli	0 gg

S.D.D. (Sepa Direct Debit) B2B Cod. Prod. 003Y2	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	2,50 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	3,50 EUR
ALTRO	
Commissione presentazione distinta	4,50 EUR
Commissione per rimborso su iniziativa del creditore dopo scadenza (Reversal)	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su singola disposizione	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su intera presentazione	4,50 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su nostri sportelli (Return)	3,00 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su altri sportelli (Return)	3,00 EUR
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	0 gg
Addebito commissioni SDD al Dopo Incasso	All'assunzione (carico presentazione)

S.D.D. (Sepa Direct Debit) CORE Cod. Prod. 003Y1	
COMMISSIONI DI PRESENTAZIONE	
SU NOSTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	2,50 EUR
SU ALTRI SPORTELLI	
Commissione per Effetto/Documento	3,50 EUR
ALTRO	
Commissione presentazione distinta	4,50 EUR
Commissione per rimborso su iniziativa del creditore dopo scadenza (Reversal)	4,50 EUR
Commissione di richiamo R4C su singola disposizione	4,50 EUR

Commissione di richiamo R4C su intera presentazione	4,50 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su nostri sportelli (Return)	3,00 EUR
Commissione esito impagato per disposizione su altri sportelli (Return)	3,00 EUR
GIORNI BANCA PORTAFOGLIO (GIORNI ACCREDITO)	
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su nostri sportelli	0 gg
Giorni valuta Effetti/Documenti a scadenza pagabili su altri sportelli	0 gg
Addebito commissioni SDD al Dopo Incasso	All'assunzione (carico presentazione)

Le commissioni, le valute, i diritti e i rimborsi sono indicati nella misura massima praticata.
Oltre quanto sopra, sono sempre dovute le spese effettivamente sostenute e/o reclamate da terzi.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Cola di Rienzo, 240 00192 Roma; e-mail: reclami@imprebanca.it; Fax: +39 06.92912663) che risponde entro 15 giornate operative dal ricevimento per i servizi di pagamento ed entro 60 giorni per gli altri servizi bancari e finanziari.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i citati termini, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"), a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000,00 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le succursali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.
- Il cliente, inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it), una procedura di conciliazione. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria se la conciliazione si conclude senza il raggiungimento di un accordo.
- Il cliente, unitamente alla Banca, può, infine, attivare, anche presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, una procedura arbitrale (artt. 806 e ss. del c.p.c.).

GLOSSARIO

Assegni/Effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
RID Finanziari	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore. Condizioni economica uguale a utenze SDD "Commissione per utenza domiciliata".
Banca Domiciliataria	E' la Banca del debitore
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria emessa dal creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Bollettino 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.
Scadenza convenzionale	Per scadenza convenzionale si intende: a) la data di scadenza della disposizione di incasso nel caso in cui tale data cada in una Giornata Operativa, ovvero b) la Giornata Operativa successiva alla data di scadenza della disposizione di incasso nel caso in cui tale data non cada in una Giornata Operativa
Giornata Operativa	Il giorno in cui la Banca è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione delle disposizioni di incasso
Codice PIN	Parola chiave scritta con caratteri numerici che, creata e conosciuta solamentente dal Cliente, gli consente, mediante digitazione della stessa, di compiere operazioni
POS (point of sale)	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi. Copia del presente documento è messa a disposizione della clientela presso le nostre filiali
SDD	SEPA Direct Debit

SEPA	SEPA è la sigla che identifica l'area unica di pagamento europea (Single European Payment Area), entro la quale è possibile effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in uno qualsiasi dei paesi che la compongono, a partire da un qualsiasi conto bancario. Attualmente l'area SEPA comprende i 27 stati membri dell'Unione Europea, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein e la Svizzera.
R4C	Request For Cancellation (richiamo): richiesta di richiamare delle disposizioni già consegnate alla banca per l'incasso