

## Servizio Bonifici

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni**

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

E-mail : [info@bcp.it](mailto:info@bcp.it) - Sito internet : [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

n° 4708/40 di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI: 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il bonifico è un servizio di pagamento che permette al cliente, dopo aver preconstituito i fondi, di impartire alla banca, in forma cartacea, elettronica o altro supporto durevole, un ordine di trasferimento fondi a favore di un beneficiario. La banca ricevuto l'ordine, dà esecuzione al pagamento direttamente, nel caso di beneficiario che ha un conto corrente presso la medesima banca dell'ordinante, oppure mediante un'altra banca in Italia o all'estero; quest'ultima banca ricevuto l'accredito provvede ad accreditare il conto del beneficiario.

In generale il pagamento a mezzo bonifico può essere disposto mediante addebito sul conto corrente o in contanti "per cassa". In questo caso il bonifico può essere disposto presso le filiali della banca indipendentemente dalla esistenza di un rapporto di conto corrente e dalla stipula di un contratto quadro relativo alla prestazione di servizi di pagamento.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, il cliente deve indicare l'Identificativo Unico dell'operazione costituito dal corretto codice IBAN (International Bank Account Number) del conto da accreditare oltre al BIC ( Bank Identifier Code) per i bonifici esteri.

Il codice IBAN deve essere fornito al cliente pagatore a cura del beneficiario prima dell'esecuzione del bonifico. La banca non è tenuta a verificare la correttezza del codice IBAN fornito dal cliente. Di conseguenza, se il codice IBAN o gli altri dati necessari per la corretta esecuzione del bonifico sono inesatti, la banca non è responsabile della mancata esecuzione o dell'esecuzione inesatta dell'operazione di pagamento richiesta.

Il mancato o errato indicazione del codice IBAN può comportare l'addebito di ulteriori spese, indicata nella parte economica del presente Foglio Informativo con la voce "Spesa per ordine di bonifico non eseguito o eseguito in modo inesatto".

#### **Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:**

- o variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- o rischio di tasso di cambio per disposizioni di pagamento espresse in divisa diversa dall'Euro e tra la data di disposizione e la data di esecuzione dello stesso interviene un'oscillazione del tasso di cambio; il rischio di cambio può comportare un maggior costo nel caso di pagamenti verso l'estero ed un minor ricavo per i pagamenti provenienti dall'estero;
- o rischio paese correlato all'impossibilità da parte della banca di dare esecuzione all'ordine di bonifico a causa di circostanze che impediscano la circolazione dei flussi finanziari verso il paese straniero destinatario del pagamento (ad esempio situazione politica, calamità naturali)
- o restituzione del bonifico da parte della banca destinataria per dati incompleti e/o errati;
- o ritardo o mancata esecuzione dell'ordine nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore per cause non imputabili direttamente alla banca

#### **Tempi di esecuzione di tutti i bonifici**

Dal momento della ricezione di un ordine di pagamento impartito entro i Cut- Off di seguito illustrati, l'importo dell'operazione di pagamento è accreditato sul conto della banca del beneficiario:

- entro **1 giorno lavorativo bancario**, se l'operazione è disposta informaticamente, avvalendosi degli applicativi e delle procedure espressamente concordati con la banca (per esempio: remote banking, internet banking);
- entro **2 giorni lavorativi bancari**, se l'operazione è disposta su supporto cartaceo;
- entro **2 giorni lavorativi bancari**, se l'operazione è relativa ad ordini di pagamenti multipli disposti tramite supporto magnetico o ottico (floppy disk, cdrom).

### Cut- Off

Le seguenti Tabelle indicano i "Cut-off" relativi alle operazioni di pagamento. Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Operativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca. Se pervenuto alla Banca oltre l'orario limite (cut-off) si considera ricevuto nella giornata operativa successiva.

### Bonifici in uscita disposti in Filiale

Giorno	CUT-OFF		
	Destinazione Banca Italiana	Destinazione Banca Estero	B. Importo rilevante - Urgenti
Lunedì-Venerdì	Ore 15.40	Ore 15.40	Ore 13.30
Semi-Festivi	Ore 11.15	Ore 11.15	Ore 11.15
Sabato e Festivi	-	-	-

### Bonifici in uscita disposti da Servizi di Multicanalità (Internet Banking e Corporate Banking)

Giorno	CUT-OFF		
	Internet	B. Urgenti	CBI
Lunedì-Venerdì	19.00	17.00	13.30
Semi-Festivi	19.00	17.00	13.30
Sabato e Festivi	-	-	-

Per giornate semi-festive si intendono i giorni lavorativi cadenti nelle date 14 Agosto, 24 dicembre, 31 dicembre, nonché la data di ricorrenza del Santo Patrono di ciascuna delle località in cui risultano insediate le Filiali della Banca.

\* \* \*

## CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICI SEPA CREDIT TRANSFER

Il bonifico **SEPA CREDIT TRANSFER** (SCT) è il servizio di pagamento utilizzato per trasferire somme denominate in Euro, nei casi in cui sia il pagatore sia il beneficiario si trovino in Italia o in un altro paese situato all'interno dell'Area Unica (**SEPA**) Single Euro Payments Area.

### Bonifici

Spesa per ordine di pagamento non eseguito o eseguito in modo inesatto	10,00 € (Oltre a spese reclamate dalla Banca controparte)
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
<b>Bonifici Urgenti</b> (con utilizzo canale Target 2)	
Commissioni per Bonifici Urgenti (oltre commissioni per bonifici ordinari)	5,50 €
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
<b>Bonifici Sepa Credit Transfer</b>	
Commissione per Bonifici ricevuti	Gratuita
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Ordine permanente di Bonifico (oltre altri oneri da recuperare o reclamati da corrispondente)	
- Commissione a carico dell'ordinante per bonifico verso nostra banca	Gratuita
- Commissione a carico dell'ordinante per bonifico verso altra banca	2,00 €
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
<b>Commissione per bonifico ordinario disposto allo sportello</b>	
- Commissione in percentuale dell'importo del bonifico	0,15%

- Commissione minima	5,50 €
- Commissione massima	22,00 €
<b><u>Commissione per bonifico disposto verso altra Banca tramite Canali virtuali</u></b>	<b>0,75 €</b>
▪ bonifico urgente *(Commissione per bonifico urgente 3,85 € che si aggiunge al costo del bonifico su altra banca o postale 0,75 €)	4,60* €
<u>Commissione per bonifico disposto su nostra Banca tramite Canali virtuali</u>	0,60 €
<u>Commissioni per bonifici disposti verso altra Banca tramite Corporate Banking Interbancario</u>	1,10 €
<u>Commissioni per bonifici disposti su nostra Banca tramite Corporate Banking Interbancario</u>	0,60 €
<u>Commissioni per bonifici per emolumenti disposti verso altra Banca allo sportello</u>	3,00 €
<u>Commissioni per bonifici per emolumenti disposti verso nostra Banca allo sportello</u>	0,60 €
<u>Commissioni per bonifici per emolumenti disposti verso altra Banca tramite Corporate Banking Interbancario</u>	0,52 €
<u>Commissioni per bonifici disposti per emolumenti verso nostra Banca tramite Corporate Banking Interbancario</u>	0 €
Spesa per Revoca degli Ordini di Pagamento	10,00 €
Spesa Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento	5,00 €
Spese Postali (valide per tutti i bonifici)	1,00 €
Spesa per recupero fondi se identificativo inesatto ( soggetto diverso)	10,00€ (oltre eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario)
Valute di addebito al cliente ordinante	data esecuzione richiesta dal cliente
Valute di accredito	
Bonifici da ordinante sulla stessa Banca	stessa giornata data di esecuzione richiesta dal cliente ordinante
Bonifici ricevuti da altre Banche	stessa data di ricezione dei fondi dalla banca ordinante (data regolamento)

\* \* \*

## CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICI ESTERI

Per bonifico "estero" si intende qualunque ordine impartito ad una filiale di una banca situata in Italia di trasferire una somma in euro o in valuta diversa dall'euro in favore di un soggetto residente o non residente presso una filiale situata all'estero di una banca italiana o estera. Sono i bonifici diversi dai SEPA CREDIT TRASFER (es. bonifici in valuta diretti o provenienti da qualsiasi paese, Italia compresa; bonifici in euro o in valuta diretti o provenienti da Stati al di fuori dello Spazio Economico Europeo).

Per usufruire delle condizioni esposte di seguito, è indispensabile che il cliente fornisca alla banca il codice IBAN del beneficiario ed il BIC della banca estera e che il bonifico sia disposto con clausola spese "SHA", vale a dire con condizioni ripartite tra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca.

\* \* \*

Ove si effettui una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applica la seguente commissione:

Commissione di negoziazione per trasformazione da una divisa in un'altra	0,15% min. € 2,60
--	-------------------

Bonifici da e per l'estero in divisa diversa dall'Euro – Bonifici in Euro da e verso paesi non U.E. (no PSD)

Commissioni ( <i>calcolate sull'importo del bonifico</i> ):	0,15% min € 2,60
<b>Spese:</b>	
Spese per bonifici ricevuti	2,60 €
Spese per bonifici disposti	10,40 €
Spesa per Revoca degli Incarichi di Pagamento	10,00 €
Spesa Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento	5,00 €
	10,00 €
Spesa per ordine di pagamento non eseguito o eseguito in modo inesatto	(Oltre a spese reclamate dalla Banca controparte)
Opzione Spese "OUR"* (salvo commissioni applicate dalle banche estere)	10,00 €

\* Opzione valida solo per bonifici disposti extra-UE con la quale si intende disporre un bonifico nel quale tutte le spese (della banca mittente e ricevente) sono a carico dell'ordinante.

#### CAMBI APPLICATI

Per le operazioni dove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra si applicano i cambi di acquisto e di vendita riferita al momento ("durante"), quotati sul mercato se non direttamente concordati con la clientela

#### VALUTE APPLICATE

Valute di addebito al cliente ordinante	data esecuzione richiesta dal cliente
Valute di accredito al cliente beneficiario su conto in Euro	
Valuta accredito bonifici in qualsiasi divisa per i quali non è richiesta alcuna conversione valutaria	stessa data di ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante (data regolamento)
Valuta accredito bonifici in divisa di stato membro UE (BGL, HRD, DKK, BLN, GBP, CBP, CZK, RON) per i quali è richiesta conversione in euro o in altra divisa di stato membro UE	stessa data di ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante (data regolamento)
Valuta accredito bonifico in qualsiasi divisa extra UE per i quali è richiesta la conversione valutaria	2 giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione della banca (valuta FOREX)

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO DAL CONTRATTO

Il cliente ha il diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto relativo alla prestazione di servizi di pagamento, senza alcun preavviso e senza applicazione di penalità o spese di chiusura inviando alla banca una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

### TEMPI DI CHIUSURA

La chiusura del rapporto sarà operativa entro il tempo massimo di 10 giorni lavorativi successivi alla richiesta.

### RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il cliente può presentare un reclamo in forma scritta, anche per lettera raccomandata A/R, a Gruppo Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami, C.so Vittorio Emanuele 92/100, 80059 Torre del Greco (NA) o per via telematica a [reclami@bcp.it](mailto:reclami@bcp.it) (le altre modalità sono consultabili sul sito internet della Banca).

La Banca è tenuta a fornire risposta scritta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo per i reclami relativi ai servizi bancari, entro 45 giorni per i reclami in materia di intermediazione assicurativa ed entro 60 giorni per i reclami attinenti ai servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio.

Se il reclamante non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini suddetti, prima di ricorrere al Giudice Ordinario, può rivolgersi:

- per i reclami relativi ai servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, pubblicata anche sul sito internet della Banca stessa. Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5 del D. Lgs. 04/03/2010 n. 28;
- per i reclami relativi all'intermediazione assicurativa, può rivolgersi direttamente all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) ;
- per i reclami relativi ai servizi d'investimento e la gestione collettiva del risparmio (violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza), può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) per il quale può consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it); il ricorso all'ACF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5 del D. Lgs.

04/03/2010 n.28. Si precisa che il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;

- ad altri organismi di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, assistito dall'avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione previsto al citato art. 5 del D. Lgs. 28/2010 presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Il cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia - insediata nel territorio dove l'intermediario ha la direzione generale - per segnalare i comportamenti che ritiene irregolari o scorretti da parte della Banca.

## LEGENDA

<b>Banca Beneficiaria</b>	<i>È la banca che, in base alle disposizioni ricevute dalla banca ordinante, assume l'incarico di riconoscere il bonifico al soggetto beneficiario</i>
<b>Banca Ordinante</b>	<i>È la banca che, in base alle disposizioni ricevute e all'accertata preconstituzione dei fondi liquidi, impartisce l'ordine di bonifico alla banca del beneficiario, eventualmente, per il tramite di un'altra banca</i>
<b>Beneficiario</b>	<i>È il soggetto a cui deve essere riconosciuta la somma di denaro oggetto dell'operazione di pagamento</i>
<b>IBAN</b>	<i>Il Codice IBAN (International Bank Account Number) è composto da una serie di caratteri alfanumerici che identificano univocamente un conto aperto presso una qualsiasi banca dell'area SEPA. La lunghezza del codice IBAN varia a seconda della nazione di appartenenza del conto, con un massimo di 34 caratteri. In Italia l'IBAN ha una lunghezza fissa di 27 caratteri.</i>
<b>Stati membri dell'Unione Europea appartenenti all'Area Euro (UME)</b>	<i>Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna</i>
<b>Stati membri dell'Unione Europea non appartenenti all'Area Euro</b>	<i>Bulgaria, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Ungheria, Polonia, Romania, Svezia e Regno Unito</i>
<b>Paesi EFTA</b>	<i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera</i>
<b>SWIFT</b>	<i>Rete telematica internazionale di trasmissione dati ad alta velocità. La Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication è una società cooperativa sorta, nel 1973, tra un pool di 239 banche appartenenti a 15 paesi d'Europa e Usa. Ha sede a Bruxelles e conta oggi oltre 6000 associate nel mondo.</i>
<b>Bonifici ordinari Italia con ordine permanente (da e per paesi UE in €)</b>	<i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.</i>
<b>Bonifici da/per l'estero in divisa estera</b>	<i>Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.</i>
<b>Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria</b>	<i>Bonifici disposti con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.</i>
<b>Valuta Forex</b>	<i>Forex, acronimo di Foreign Exchange Market, rappresenta un mercato internazionale dei cambi nel quale è possibile dar luogo alla compravendita di valute. I prezzi che regolano tale mercato sono determinati dai tassi di cambio, rapporti che esprimono quante unità di una prima valuta sono necessarie per acquistare o vendere una unità di valuta estera.</i>
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).</i>
<b>SEPA</b>	<i>Single Euro Payments Area, è l'Area Unica dei Pagamenti Europea in cui tutti gli operatori economici, cittadini ed amministrazioni possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro. La SEPA attualmente include i seguenti Paesi: Paesi U.E. appartenenti all'Area Euro: Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna Paesi U.E. non Appartenenti all'Area Euro: Bulgaria, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Ungheria, Polonia, Romania, Svezia e Regno</i>

	<i>Unito Paesi non appartenenti all'U.E.: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera, Principato di Monaco</i>
<b>S.C.T.</b>	<i>SEPA CREDIT TRANSFER è lo strumento impiegato per trasferire somme denominate in Euro, nei casi in cui sia il pagatore sia il beneficiario siano situati all'interno dell'Area Unica (SEPA)</i>
<b>Spese postali</b>	<i>Spese sostenute per le operazioni di invio della corrispondenza, e/o di contabili e/o comunicazioni varie o estratto conto, effettuate con procedura automatizzata da parte di strutture centrali della Banca: - busta normale: il peso non supera i 20 grammi - busta pesante: il peso supera i 20 grammi</i>
<b>Spese "SHA" (Share)</b>	<i>La dizione SHA (Shared) prevede che le spese della Banca mittente siano poste a carico dell'ordinante e le spese della Banca ricevente, ove previste, siano a carico del beneficiario</i>
<b>Spese "OUR"</b>	<i>Opzione con la quale si intende disporre un bonifico nel quale tutte le spese (della banca mittente e ricevente) sono a carico dell'ordinante.</i>
<b>Spese "BEN"</b>	<i>Opzione con la quale si intende disporre un bonifico nel quale tutte le spese (della banca mittente e ricevente) sono a carico del beneficiario.</i>
<b>Target2</b>	<i>Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) è il sistema di regolamento lordo in tempo reale europeo in grado di dare esecuzione ai pagamenti interbancari nell'area dell'euro in condizioni di sicurezza. Target 2 è istituito ed opera sulla base della piattaforma unica condivisa (Single Shared Platform - SSP) realizzata e gestita dalla Banca d'Italia, dalla Deutsche Bundesbank e dalla Banque de France a beneficio dei sistemi finanziari europei, che peraltro, sul piano operativo e giuridico, fanno sempre riferimento alle rispettive banche centrali, sulla base di norme armonizzate.</i>
<b>Recupero Spese Invio Ricevuta Contabile</b>	<i>Spese sostenute per le operazioni di invio di corrispondenza non prodotta con procedura automatizzata.</i>

**TRASPARENZA E COMPARABILITA' DELLE SPESE RELATIVE AL CONTO DI PAGAMENTO. TERMINOLOGIA STANDARDIZZATA EUROPEA** A seguito della Direttiva 2014/92/UE, che mira a rafforzare la tutela della clientela, elenchiamo di seguito i servizi più rappresentativi collegati al conto di pagamento, secondo la nuova terminologia standardizzata tra i paesi dell'Unione Europea.

Elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale:

<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
<b>Invio estratto conto</b>	<i>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente</i>
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	<i>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente</i>
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	<i>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente</i>
<b>Ricarica carta prepagata</b>	<i>Accreditamento di somme su una carta prepagata</i>
<b>Prelievo di contante</b>	<i>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto</i>
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	<i>Rilascio di un carnet di assegni</i>
<b>Bonifico - SEPA</b>	<i>Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA</i>
<b>Bonifico - extra SEPA</b>	<i>Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA</i>
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	<i>Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente</i>
<b>Addebito diretto</b>	<i>Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare</i>
<b>Fido</b>	<i>Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi</i>
<b>Sconfinamento</b>	<i>Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")</i>