

REQUISITI MINIMI DI ACCESSO

Apertura di un conto corrente presso la Banca le cui condizioni economiche sono consultabili sui relativi Fogli Informativi. Il servizio è destinato a soggetti diversi dai consumatori.

INFORMAZIONI SULLA BANCA**BCC FELSINEA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA**

Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiuino, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291

Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Spa

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**CARATTERISTICHE**

Il servizio di portafoglio consente al cliente di:

- Incassare tramite il servizio di addebito diretto S.D.D. (Sepa Direct Debit), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore. Il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza;
- Incassare tramite il servizio Ri.Ba. (ricevuta bancaria) i propri crediti mediante l'invio di un avviso di scadenza e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dalla Banca sulla base dei dati conferiti dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata prima che la banca del creditore effettui l'invio del flusso verso la banca del debitore (generalmente 20 giorni prima della data di scadenza);
- Incassare effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).
- Incassare crediti attraverso l'emissione altri documenti commerciali (ad esempio M.A.V.).

I crediti di cui sopra possono essere presentati all'incasso mediante la forma tecnica del Dopo incasso (D.I.) che prevede l'utilizzo di un unico rapporto di conto corrente al quale è collegato un rapporto di portafoglio in cui ogni distinta presentata dal cliente viene suddivisa in più partite, ognuna delle quali omogenea per scadenza, ed è caratterizzato dalla non disponibilità immediata delle presentazioni. Con questa forma tecnica è possibile presentare effetti cambiali, Ri.Ba. SDD, M.AV. e bollettini Freccia (nel qual caso gli importi relativi vengono accreditati al cliente presentatore solo al momento della conferma di avvenuto pagamento). Questa tipologia di presentazione non necessita della richiesta da parte del cliente di un affidamento.

RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento di un credito, dovuto alla presenza di dati inesatti o mancanti sull'avviso di pagamento effetti/Ri.Ba. o per assenza di fondi sul conto del debitore;
- il servizio di incasso S.D.D. può non avere esito positivo per difformità tra il codice IBAN debitore indicato negli addebiti e quanto presente nel sistema informativo della banca. Per lo schema S.D.D. B2B se il conto del debitore è riferito a consumatori. Altre cause di insoluto possono essere la mancanza fondi, la revoca del mandato o la richiesta del debitore stesso;
- in base alla normativa PSD, per il servizio di incasso degli S.D.D. Core, è consentita la gestione delle

richieste di rimborso avanzate dal debitore fino a 8 settimane dalla data di regolamento della disposizione, salvo diverso accordo con il debitore;

- il servizio di incasso su altre Banche, non viene garantito se la scadenza è inferiore ai giorni tecnici minimi previsti dalle relative procedure di incasso (45 giorni lavorativi per l'incasso di cambiali, 15 giorni lavorativi per le Ri.Ba., 7 giorni lavorativi per gli S.D.D. Core *first* oppure *one-off*, 4 giorni lavorativi per gli S.D.D. Core *recurrent* oppure *last*, 3 giorni lavorativi per gli S.D.D. B2B);
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario; l'eventuale venir meno del rapporto di proporzionalità fra la somma anticipata ed il valore della garanzia, con conseguente diminuzione di quest'ultima, consente alla banca di richiedere un supplemento di garanzia.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Accettazione

Accettazione distinta / effetti	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Accettazione distinta / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Accettazione distinta / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Accettazione distinta / MAV	AL DOPO INCASSO: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 0,00
Accettazione distinta / RI.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 0,00

Richiesta esito

Richiesta esito effetti fuori piazza	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Richiesta esito effetti su piazza	AL DOPO INCASSO: € 0,00

Incasso

Incasso fuori piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 10,00
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE da home banking da conv. in XML	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE da home banking	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE da supporto	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B da home banking da conv. in XML	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B da home banking	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B da supporto	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso fuori piazza / MAV / da home banking	AL DOPO INCASSO: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 1,50
Incasso fuori piazza / MAV / cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 2,50
Incasso fuori piazza / MAV / da supporto	AL DOPO INCASSO: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 1,50
Incasso fuori piazza / RI.BA. - INCASSI COMM./ da home banking	AL DOPO INCASSO: € 5,04
Incasso fuori piazza / RI.BA. - INCASSI COMM./ cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 5,04
Incasso fuori piazza / RI.BA. - INCASSI COMM./ da supporto	AL DOPO INCASSO: € 5,04
Incasso su piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 10,00
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE da home banking da conv. in XML	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE da	

home banking	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE da supporto	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B da home banking da conv. in XML	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B da home banking	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B da supporto	AL DOPO INCASSO: € 2,72
Incasso su piazza / MAV / da home banking	AL DOPO INCASSO: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 1,00
Incasso su piazza / MAV / cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 2,00
Incasso su piazza / MAV / da supporto	AL DOPO INCASSO: € 2,72 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 1,00
Incasso su piazza / RI.BA. - INCASSI COMM./ da home banking	AL DOPO INCASSO: € 3,23
Incasso su piazza / RI.BA. - INCASSI COMM./ cartaceo	AL DOPO INCASSO: € 3,23
Incasso su piazza / RI.BA. - INCASSI COMM./ da supporto	AL DOPO INCASSO: € 3,23
Insoluto (oltre a spese reclamate da terzi)	
Insoluto fuori piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 6,00
Insoluto fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	AL DOPO INCASSO: € 6,00
Insoluto fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	AL DOPO INCASSO: € 6,00
Insoluto fuori piazza / MAV	AL DOPO INCASSO: € 6,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 1,50
Insoluto fuori piazza / RI.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 6,00
Insoluto su piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Insoluto su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Insoluto su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Insoluto su piazza / MAV	AL DOPO INCASSO: € 5,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 1,50
Insoluto su piazza / RI.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Proroga	
Proroga fuori piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Proroga fuori piazza / RI.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Proroga su piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Proroga su piazza / RI.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 0,00
Protesto (oltre a spese reclamate da terzi)	
Protestato fuori piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: 1,5% Minimo: € 2,58 Massimo: € 7,75
Protestato su piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: 1,5% Minimo: € 2,58 Massimo: € 7,75
Richiamo (oltre ad eventuali spese reclamate da terzi)	
Richiamo fuori piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 10,00
Richiamo fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	AL DOPO INCASSO: € 6,00
Richiamo fuori piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	AL DOPO INCASSO: € 6,00
Richiamo fuori piazza / MAV	AL DOPO INCASSO: € 6,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 6,00
Richiamo fuori piazza / RI.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 6,00

Richiamo su piazza / effetti	AL DOPO INCASSO: € 10,00
Richiamo su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Richiamo su piazza / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Richiamo su piazza / MAV	AL DOPO INCASSO: € 5,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 5,00
Richiamo su piazza / R.I.BA. - INCASSI COMM.	AL DOPO INCASSO: € 5,00
Altre spese	
Informativa precontrattuale	AL DOPO INCASSO: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 0,00
Stampa elenco condizioni	AL DOPO INCASSO: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 0,00
Spese per comunicazione	Recuperate integralmente nella misura effettivamente sostenuta
Trasparenza documentazione periodica	AL DOPO INCASSO: In forma cartacea: € 0,94 In forma elettronica: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: In forma cartacea: € 0,94 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Trasparenza documentazione variazioni	AL DOPO INCASSO: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 0,00
Recupero spese vive sostenute o reclamate da terzi	Recuperate integralmente nella misura effettivamente sostenuta
Stampa bollettino MAV	AL DOPO INCASSO: € 0,00 CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: € 0,00

GIORNI

Accredito effetti a vista fuori piazza	AL DOPO INCASSO: 26 giorni calendario
Accredito effetti a scadenza fuori piazza	AL DOPO INCASSO: 21 giorni calendario
Accredito SEPA DIRECT DEBIT - CORE a scadenza fuori piazza	AL DOPO INCASSO: 1 giorno lavorativo
Accredito SEPA DIRECT DEBIT - B2B a scadenza fuori piazza	AL DOPO INCASSO: 1 giorno lavorativo
Accredito MAV fuori piazza	AL DOPO INCASSO: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: In giornata
Accredito R.I.BA. - INCASSI COMM. fuori piazza	AL DOPO INCASSO: 1 giorno lavorativo
Accredito effetti a vista su piazza	AL DOPO INCASSO: 12 giorni calendario
Accredito SEPA DIRECT DEBIT - CORE a scadenza su piazza	AL DOPO INCASSO: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: In giornata
Accredito SEPA DIRECT DEBIT - B2B a scadenza su piazza	AL DOPO INCASSO: In giornata

	CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: In giornata
Accredito effetti a scadenza su piazza	AL DOPO INCASSO: 7 giorni calendario
Accredito MAV su piazza	AL DOPO INCASSO: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: In giornata
Accredito RI.BA. - INCASSI COMM. su piazza	AL DOPO INCASSO: In giornata CONV. CONDOMINI PRESENTAZIONE MAV: In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Relativamente al servizio di incasso, il Cliente può richiedere la chiusura della posizione in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto alla Banca. Tuttavia, l'estinzione avverrà solo dopo che tutte le disposizioni caricate avranno avuto esito positivo. Analogo diritto di chiusura spetta alla Banca.

Si conviene inoltre che qualora la posizione non venga utilizzata per dodici mesi dall'ultima presentazione, La Banca può procedere alla chiusura della stessa su propria iniziativa, senza ulteriore comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca completa le formalità inerenti alla chiusura del rapporto contrattuale e di tutti gli eventuali rapporti collegati entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di una ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

BCC FELSINEA

Ufficio Reclami

Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068 – San Lazzaro di Savena (Bo)

Fax: 051 6037291

e-mail: legale@bccfelsinea.it

pec: legale@pec.bccfelsinea.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la Banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la Banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

<p>Addebito diretto S.D.D. (SEPA Direct Debit)</p>	<p>L'addebito diretto S.D.D. (Sepa Direct Debit S.D.D.) è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento in euro, singole o ricorrenti, all'interno dell'area SEPA, sulla base di una preventiva autorizzazione all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal debitore direttamente al beneficiario (mandato).</p> <p>Il servizio di addebito diretto S.D.D. prevede le seguenti due tipologie di operazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - operazione di addebito diretto SEPA <i>Core</i> (S.D.D. Core), in ordine alla quale il debitore può rivestire qualsiasi qualifica (Consumatore, Micro Impresa o Impresa). La caratteristica principale di tale tipologia di addebito diretto è quella di consentire al debitore la possibilità di richiedere il rimborso all'addebito entro le 8 settimane successive alla scadenza, per operazioni precedentemente autorizzate, limitatamente al caso in cui l'importo risulti errato ovvero l'addebito non sia, per qualsiasi motivo, conforme a quanto concordato tra l'impresa beneficiaria e il debitore; - operazione di addebito diretto SEPA <i>Business to Business</i> (S.D.D. B2B), in ordine alla quale il debitore deve rivestire la qualifica di Micro Impresa o di Impresa. Tale tipologia di addebito diretto, a differenza dell'operazione di addebito diretto SEPA Core, non prevede il diritto di richiedere il rimborso; tuttavia, per limitare i rischi nei rapporti tra imprese, la Banca deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità dei dati dell'autorizzazione prima di procedere al primo addebito. <p>L'invio degli addebiti diretti SEPA prevedono la seguente sequenza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • First (che rappresenta la prima richiesta di incasso, quando l'azienda creditrice per l'attivazione di un nuovo mandato S.D.D. sul conto di pagamento del cliente debitore invia, tramite la propria banca assuntrice, una richiesta S.D.D. alla banca del pagatore); • Recurrent (che rappresenta il pagamento ricorrente delle richieste di incasso relative allo stesso mandato inviate successivamente alla prima); • Last (che rappresenta l'ultima richiesta di incasso in quanto il mandato di pagamento è stato disattivato); <p>Invece, in caso di un unico addebito, la richiesta è di tipo One-off.</p> <p>Con tale servizio di pagamento, è possibile rifiutare l'esecuzione dell'addebito (Reject). L'operazione deve avvenire prima del regolamento interbancario in caso di errori tecnici rilevati dalla banca del creditore, dal CSM (<i>Clearing & Settlement Mechanism</i>) o dalla banca del debitore o di revoca richiesta già dal debitore.</p> <p>In caso di a) conto inesistente, chiuso, bloccato o non corretto per l'addebito di una tipologia di richiesta; b) addebiti non consentiti sul conto per legge; c) fondi insufficienti; d) assenza del mandato; e) richiesta di incasso duplicata; f) diniego all'addebito da parte del debitore; g) codice identificativo (PI) del creditore non corretto, per la banca del debitore è possibile inviare, entro 5 giorni lavorativi dalla data di addebito/data di scadenza della richiesta di incasso, il messaggio di insoluto dell'addebito (Return).</p> <p>E' possibile che il rimborso sia richiesto, oltre che dal debitore, anche dal creditore (Reversal) entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito.</p> <p>E' facoltà del debitore disporre, prima della data di addebito, la revoca del singolo addebito (Refusal) col fine di bloccare una richiesta di addebito: se la richiesta perviene prima della data di regolamento interbancario, si verifica un rifiuto alla richiesta di addebito, se perviene post regolamento interbancario, entro la data di addebito o non oltre 2 giorni lavorativi, avviene uno storno delle somme addebitate.</p> <p>Il creditore, dopo aver disposto una richiesta di incasso, può richiedere alla propria banca assuntrice, di effettuare un suo richiamo (Revocation) prima dell'invio della richiesta di addebito o dopo dell'invio ma entro la data di regolamento dell'operazione di addebito (Request for Cancellation).</p>
<p>Banca presentatrice</p>	<p>Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.</p>
<p>Banca domiciliataria</p>	<p>Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.</p>
<p>Bollettino bancario Freccia</p>	<p>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.</p>
<p>Cessione di credito</p>	<p>Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).</p>
<p>Cessione pro solvendo</p>	<p>Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto esegue poi il pagamento.</p>

Clienti al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le microimprese.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Effetti S.B.F.	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità giuridica della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Insoluto	Documento (effetto, RI.BA., S.D.D.) per il quale la Banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della Banca domiciliataria di impagato.
MAV (Pagamento Mediante Avviso)	Ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
Mandato	In ordine alle operazioni di addebito diretto SEPA (Sepa Direct Debit – S.D.D.), è l'espressione del consenso data dal cliente debitore al beneficiario, con cui il cliente debitore abilita al contempo il beneficiario a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto di addebito indicato e la banca a soddisfare tale richiesta, conformemente alle disposizioni SEPA.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Preavviso di addebito	Il servizio S.D.D. Core prevede che la banca raccolga l'autorizzazione del cliente in occasione dell'attivazione di ogni nuovo addebito diretto SEPA in conto corrente.
Prenotifica	Il servizio S.D.D. Core consente al cliente debitore di chiedere la revoca di un'autorizzazione all'addebito in conto corrente per alcune tipologie di S.D.D.
RAV (Ruoli Mediante Avviso)	Disposizione d'incasso inviata dalla Banca del Creditore ordinante oppure dal Concessionario (enti, concessionari etc.) direttamente al debitore il quale può provvedere al pagamento presso qualsiasi sportello bancario. Il RAV consegnato allo sportello viene eseguito nella data richiesta dal cliente, anche dopo la scadenza.
RI.BA.	La ricevuta bancaria (RI.BA.) è un documento probatorio del credito. Essa contiene la menzione del credito con indicazione della data di pagamento. Esso viene normalmente consegnato dal creditore alla propria banca affinché essa provveda alla riscossione.
Richieste di esito	Richieste relative al pagamento di effetti inviati all'incasso.
SCT (SEPA Credit Transfer)	Il bonifico SEPA è uno strumento di pagamento per l'esecuzione di bonifici in euro fra clienti i cui conti sono situati all'interno dei Paesi che aderiscono all'Area unica dei pagamenti in euro (SEPA).
SDD (SEPA Direct Debit)	L'Addebito Diretto SEPA (domiciliazione pagamenti), è uno strumento di incasso pre-autorizzato a fronte di un mandato all'addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore ed è basato su uno schema di addebito definito a livello europeo.
SDD B2B (Business to business)	Incasso di crediti tramite addebiti SEPA valido unicamente per i clienti che non rivestono la qualifica di consumatore.
SDD CORE	Incasso di crediti tramite addebiti SEPA rivolto a tutte le tipologie di clienti siano essi "consumatori", "microimprese" o altri soggetti "non consumatori";
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area unica dei pagamenti in euro che comprende i paesi dello spazio economico europeo i cui cittadini e imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro alle stesse condizioni dei pagamenti nazionali.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.