

**CONTO DI BASE
CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI**

ai sensi ai sensi degli artt. 126-noviesdecies e seguenti del Decreto Legislativo n. 385/1993
(cd. Testo Unico Bancario)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

PRADER BANK S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

p.zza della Mostra, 2 - 39100 - BOLZANO (BZ)

n. telefono e fax: tel. 0471 067788 - fax 0471 067789

email: info@praderbank.com

sito internet: www.praderbank.com

Registro delle Imprese della CCAA di Bolzano, Partita Iva e Codice Fiscale n. 02364100210

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5615 - Cod. ABI 03306 Codice BIC: PRRDIT21

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 17.490.000,00

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

e-mail: _____

Iscrizione ad Albi o elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco: _____

Qualifica: _____

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE BASE?

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il **Conto di Base** è un contratto di conto corrente con il quale il cliente, a fronte del pagamento di un **canone annuo onnicomprensivo**, senza addebito di ulteriori spese, oneri o commissioni di alcun tipo e natura, può compiere il **numero di operazioni annue di cui alla tabella "A"** allegata al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018 e qui di seguito riportata, per i servizi indicati e le relative eventuali scritturazioni contabili.

Tale contratto è riservato ai soli **consumatori** soggiornanti legalmente nell'Unione Europea. Ogni cliente può essere titolare di un solo Conto di Base.

Il cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive offerte dalla banca e/o in numero superiore a quelle incluse nel canone, ma sarà soggetto al pagamento di spese ulteriori, come meglio specificato nelle successive Condizioni Economiche. Sul Conto di Base non possono essere concessi né fidi né sconfinamenti.

Il titolare di un Conto di Base può eseguire le operazioni avvalendosi, senza maggiori costi, dei canali telematici disponibili presso la banca per conti analoghi, fermo restando l'addebito di spese per le eventuali operazioni aggiuntive

o in numero superiore rispetto a quelle indicate nella tabella "A".

Per potere aprire un Conto di Base, la banca può chiedere al cliente di dichiarare per iscritto se lo stesso è già titolare in Italia di un conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi indicati dalla tabella "A".

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo interbancario di Tutela dei Depositi (FITD), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a **100.000,00 euro**.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito o, eventualmente, dei dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Il Conto di Base è stipulato ai sensi degli articoli 126-noviesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 e del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70 del 3 maggio 2018.

Inoltre, per saperne di più sul conto corrente:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca www.praderbank.com.

TABELLA "A"

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale del "Conto di base"	N.ro operazioni
Elenco movimenti	6
Prelievo di contante allo sportello	6
Prelievo di contante tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo di contante tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	12
Operazioni di Addebito diretto	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite Bonifico - SEPA (incluso accredito stipendio o pensione)	36
Ordine permanente di bonifico (Bonifico - SEPA) effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite Bonifico - SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Fermo restando le tabelle ministeriali la Banca non prevede il rilascio della carta di debito e la sua operatività ed il servizio incasso deleghe.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune 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"** e **consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	€ 0,00 Imposta di bollo € 34.20 € 34,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Vedi Tabella "A" allegata
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) circuito	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) circuito	servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	servizio non previsto
Rilascio di una carta di credito	servizio non previsto
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (cfr. Tabella "A" allegata)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto	Posta: € 0,00 Gratuiti i primi 4 ogni anno Casellario elettronico: € 0,00 Gratuiti i primi 4 ogni anno
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia fino a 12 operazioni (vedasi Tabella "A" di cui sopra)	€ 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Gratuiti i primi 6 ogni anno verso clienti o verso altri istituti
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Gratuiti i primi 6 ogni anno verso clienti o verso altri istituti
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Gratuiti i primi 6 ogni anno verso clienti o verso altri istituti
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Gratuiti i primi 6 ogni anno verso clienti o verso altri istituti
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 10,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 10,00
Ordine permanente di bonifico	€ 0,00 Gratuiti i primi 12 ogni anno
Addebito diretto	€ 0,00

(cfr. Tabella "A" allegata)

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%
--------------------------------	-----------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non disponibile
Commissione onnicomprensiva	Servizio non disponibile

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non disponibile
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Servizio non disponibile

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti / assegni circolari stessa banca	in giornata
Assegni bancari tratti sulla Banca	non previsto
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto alla banca, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca può recedere dal contratto solo se ricorre una o più delle seguenti condizioni:

- il cliente ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti
- alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiente e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi su ordine o su iniziativa del cliente, salvo che quest'ultimo non provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso indicato al successivo comma
- l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal cliente sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo
- il cliente non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea
- il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi previsti dalla normativa vigente.

In caso di recesso, la banca comunica al cliente i motivi del recesso con un preavviso di almeno due mesi per iscritto e senza spese. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c), il recesso ha effetto immediato.

Trasferimento del conto

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 *quinquiesdecies* e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con chiusura del Conto di Base, su altro conto corrente, espresso nella valuta e di cui risulta titolare, presso un'altra banca. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla

ricezione, da parte della banca presso cui si intende trasferire il conto, dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: PRADER BANK S.p.A. p.tta della Mostra, 2 - 39100 Bolzano ufficioreclami@praderbank.com, oppure a praderbank@postecert.it, cche 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.

GLOSSARIO

Addebito diretto	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.
Bonifico – SEPA	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.
Bonifico – extra SEPA	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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	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.
Ordine permanente di bonifico	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.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	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 addebito 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 del cliente.
Rilascio di una carta di debito	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.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico"

003	ASSEGNO RICHIAMATO	004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO
006	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	007	MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI
009	INCASSO TRAMITE P.O.S.	010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
011	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	012	PAGAMENTO FATTURE
013	ASSEGNO	014	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	020	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
022	SPESE DEPOSITO TITOLI	024	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO
025	PENSIONE	026	ORDINE PERMANENTE
027	EMOLUMENTI	028	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO
030	ANTICIPO S.B.F.	031	PAGAMENTO EFFETTI
032	EFFETTI RICHIAMATI	033	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE
034	GIROCONTO	037	PAGAMENTI DIVERSI
038	ADDEBITO RAV	042	EFFETTI INSOLUTI
045	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE	046	MANDATO DI PAGAMENTO
047	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO	048	BONIFICO A VS. FAVORE
050	PAGAMENTI DIVERSI	052	PRELEVAMENTO CONTANTE
053	RESTO SU VERSAMENTO	055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI
056	RICAVO DOPO INCASSO	057	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE
058	REVERSALE DI INCASSO	059	PROROGA EFFETTI
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	064	EFFETTI SCONTATI
		070	ACQUISTO TITOLI
072	ASSEGNO INTERNO	076	VERSAMENTO VAGLIA POSTALI
077	VERSAMENTO ASSEGNI CENTROMARCA	078	VERSAMENTO CONTANTE
081	RIMBORSO TITOLI	083	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI
086	PRONTI CONTRO TERMINE	087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE

100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO	103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE
104	PAGAMENTO FATTURE	106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI
110	UTENZA ALPI ACQUE	111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA
112	UTENZA TELEFONICA	113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE
114	ACCREDITO INCASSO UTENZE	115	UTENZA GAS
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE	118	UTENZA FAIV
119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88	121	VENDITA BUONI MENSA
122	ACQUISTO BUONI MENSA	125	RICARICA CARTA PREPAGATA
126	FASTPAY	127	UTENZA ACQUEDOTTO
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	130	CONTRIBUTI I.N.P.S.
131	CONTRIBUTI	132	IMPOSTE E TASSE
133	DELEGA EX S.A.C. F23		
134	DELEGA CONTO FISCALE	135	DELEGA UNIFICATA F24
136	MODELLO UNICO	139	BOLLETTINO POSTALE
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO	141	IMPOSTA PATRIMONIALE
142	RIMBORSO IMPOSTE	143	IMPOSTA ECCEZIONALE
146	CERTIFICAZIONI FISCALI	149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO
151	DECURTAZIONE MUTUO	152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO
154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)	155	ADDEBITO CARTASI-NEXI
156	ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS	157	ESTRATTO CONTO DINER'S
159	ESTRATTO CONTO VIACARD	160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA	163	EROGAZIONE MUTUO
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	181	COMPETENZE A DEBITO
182	COMPETENZE A CREDITO	185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
187	SPESE DI SUCCESSIONE	188	SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA
189	ONERI PIGNORAMENTO	190	SALDO FATTURA
200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO	202	RIMBORSO CARTA
204	PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA	205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE
212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA	213	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
238	ADDEBITO RAV da HB	241	EROGAZIONE FIN. IMPORT
243	EROGAZIONE FIN. EXPORT	244	CREDITO DOCUMENTARIO
245	RIMBORSO FIN. EXPORT	248	BONIFICO DALL'ESTERO
249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO	250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO
256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA	269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF	281	BONIFICO DALL'ESTERO
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	285	GIROCONTO
286	ACQUISTO DIVISE ESTERE	287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE
288	ASSEGNO ESTERO	300	RITENUTA CAPITAL GAIN
309	Pagamento MAV	326	BONIFICO
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
335	DELEGHE F24 - REMOTE B	336	DELEGHE F24 - INTERNET
345	CARTABCC	350	PAGAMENTO RATA LEASING
363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO		
373	IMPOSTA CAPITAL GAIN	375	ACCREDITO DIVIDENDI
383	REVERSALE DI INCASSO TESO	390	SCARICO FATTURE C/ UNICO
402	INCASSO CEDOLA/RITENUTA CEDOLA	416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
501	ADDEBITO VOSTRO ASSEGNO NØ	521	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI
530	STORNO COMMISSIONE	532	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA
540	ADDEB. SCT/BIR DA HOME BANKING	541	PROROGA EFFETTI SBF
558	STORNO OPERAZIONI ESTERO	566	ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGN
609	PAGAMENTO MAV	610	SOTTOSCRIZ.OPERAZ.TIME DEPOSIT
619	NEGOZIAZIONE DIVISA ESTERA	634	ADDEBITO ACQUISTI CARTA DI CRE
668	DEPOSITI CAUZIONALI	677	GITA SOCIALE
695	ACCREDITO R.I.D.	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB	726	BONIFICO
728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	729	VENDITA VALUTA ESTERA
732	PAGAMENTO EFFETTI	740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL	742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
746	RESTO SU VERSAMENTO	750	PROGETTO MINORI
771	IMPOSTA SOSTITUTIVA	778	VERS.CONTANTE SELF/CASSA CONT.
780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE	783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P	786	VERS. ASS. CIRC. CCB
787	VERS. ASSEGNI POSTALI	790	VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.
791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA	793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA
816	BONIFICO SOGGETTO A ONERI	817	BONIFICO DA HB
820	BONIFICO FISCALE	830	BONIFICO FISCALE DA HB

899 ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
901 INCASSO AMERICAN EXPRESS
903 INCASSO CARTASI'
911 EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA

900 ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
902 INCASSO BANKAMERICARD
905 INCASSO DINER'S
925 DISP.ACCR.CASH POOLING

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

PRADER BANK S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

p.zza della Mostra, 2 - 39100 - BOLZANO (BZ)

n. telefono e fax: tel. 0471 067788 - fax 0471 067789

email: info@praderbank.com

sito internet: www.praderbank.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Bolzano, Partita Iva e Codice Fiscale n. 02364100210

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5615 - Cod. ABI 03306 Codice BIC: PRRDIT21

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 17.490.000,00

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

e-mail: _____

Iscrizione ad Albi o elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco: _____

Qualifica: _____

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Come indicato nel foglio informativo relativo al contratto di conto corrente, al conto corrente medesimo sono di solito collegati altri servizi quali, ad esempio, carta di debito*, carta di credito*, domiciliazione delle bollette.

Il cliente, inoltre, può incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Il conto corrente garantisce anche l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda categoria gli addebiti diretti.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

Tra i principali rischi, oltre a quelli già indicati nel foglio informativo del conto corrente, vanno tenuti presente:

- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- con riferimento ai servizi di pagamento, per il cliente pagatore, i rischi connessi a disguidi tecnici (nongustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente

e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti. Nell'ipotesi di servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

*** Per informazioni relative alle carte di debito e di credito si rinvia ai fogli informativi redatti dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.**

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

GIORNI REGOLAMENTO INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata

OPERAZIONI ESTERO

Commissione servizio su operazioni spot	0%
Spese per operazione	€ 0,00

DISPONIBILITA' OPERAZIONI ESTERO

Giorni disponibilità/ Avere	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR	In giornata

VALUTE OPERAZIONI ESTERO

Giorni valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Giorni valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 4 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 4 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
<p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p>		
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<p>(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.</p> <p>(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 16:00 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 11:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 12:00 per le operazioni di pagamento allo sportello 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Il recesso dal contratto di conto corrente può comportare l'estinzione dei servizi accessori al conto corrente stesso di cui al presente foglio informativo.

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (c.d. portabilità)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: PRADER BANK S.p.A. p.tta della Mostra, 2 - 39100 Bolzano ufficioreclami@praderbank.com oppure a praderbank@postecert.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.

GLOSSARIO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
M.AV	Il MAV (Pagamento Mediante Avviso) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
Bollettino bancario freccia	“Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.” Il termine, infatti, risulta utilizzato nella parte "Che cosa sono i servizi accessori...".
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.