



## FOGLIO INFORMATIVO OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO REGOLATE PER CASSA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica:** BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

**Sede legale:** 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

**Sede amministrativa:** 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

**Numero Verde:** 800860065 – **Tel.** 0587-640511 – **Fax.** 0587-640540 - **Codice ABI:** 5232-4

**Indirizzo Internet:** [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) - **Indirizzo di posta elettronica :** [bplajatico@bplajatico.it](mailto:bplajatico@bplajatico.it)

**Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:** 1273.20

**Numero di iscrizione al Registro delle imprese:** 00139860506

**Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:** FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

**Sistemi di risoluzione stragiudiziarie delle controversie cui la banca aderisce:** OMBUDSMAN GIURU' BANCARIO, CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE e CAMERA DI CONCILIAZIONE E ARBITRATO

**Capitale sociale e Riserve al 31/12/2015:** EURO 78.026.952,67

### SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso le filiali della banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **bonifico/Sepa** - ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **bollettino bancario Freccia** - ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) **bollettino postale** - ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) **RiBa (Ricevuta Bancaria)** - ovvero il pagamento di effetti presso la banca (sia nel caso di effetti domiciliati sugli sportelli della Banca stessa che nel caso di effetti domiciliati presso altri istituti bancari) ;
- e) **Mav / Rav** - ("Pagamento mediante avviso" e "Riscossione mediante avviso"), ovvero il pagamento presso gli sportelli di avvisi MAV e RAV;
- f) **Pagamento utenze** – Il servizio consente al cliente di impartire alla banca l'ordine di pagamento di bollettini prestampati relativi ad utenze (servizi elettrici, telefonici.....) ;
- g) **Incasso di somme** derivanti da vincite, lotterie..... ;
- h) **Acquisto e vendita valute estere** - si tratta di operazioni di acquisto e vendita di banconote o acquisto di assegni in valute estere;
- i) **Emissione assegni circolari** – Il servizio consente di richiedere l'emissione di assegni circolari a favore dello stesso richiedente o di terzi. Gli assegni circolari, se rilasciati senza la clausola di "non trasferibilità" sono soggetti anche all'imposta di bollo ;
- j) **Negoziante di assegni bancari e circolari** – il servizio consente di effettuare operazioni di negoziazione di assegni domestici ; gli assegni sono accettati dalla banca salvo buon fine. In caso di mancato incasso il cliente ha l'obbligo di rimborso ;
- k) **Altri pagamenti diversi.**

### ORDINE DI PAGAMENTO. FORMA E MODALITA' PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO.

L'ordine viene trasmesso alla Banca su supporto cartaceo. Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca. Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento.

Il consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla Banca del pagatore.

Se l'operazione è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il pagatore non può revocare l'ordine di

pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso ad eseguire l'operazione di pagamento. Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della Banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

#### **INFORMAZIONI.**

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la Banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

#### **OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE.**

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla Banca entro il termine di tredici mesi, decorrente

dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. Tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla Banca.

La Banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto. Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

#### **I principali rischi per il cliente sono:**

- Per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disagi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la Banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## **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**

Per le operazioni regolate per cassa di importo superiore ad € 5.000,00 deve essere sottoscritto dal cliente un apposito contratto soggetto ad imposta di bollo tempo per tempo vigente.

### **CASSA RACCOLTA VALUTA**

#### **CAMBIO**

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto, come di seguito illustrato, a quelli forniti dal "Sistema Reuters".

Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi, come da listino esposto.

Tasso di Cambio - Banconote

	Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio del 2%.	
Tasso di Cambio - Assegni	Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio dello 0,50%	
<b>SPESE</b>		
Spese Fisse Acquisto Banconote	€	0,00
Spese Fisse Vendita Banconote	€	0,00
Commissioni Acquisto Banconote	0%	
Commissioni Vendita banconote	0%	
<b>PORTAFOGLIO ASSEGNI ESTERO - NEGOZIAZIONE A CLIENTI</b>		
Commissioni di Intervento (C/Euro)	0,15% Minimo: €	5,16
Commissioni di Intervento (C/Divisa)	0,15% Minimo: €	5,16
Recupero Spese Postali (C/Euro)	€	7,75
Recupero Spese Postali (C/Divisa)	€	7,75
Spese insoluti	€	3,10 + recupero spese reclamate dalla banca estera
<b>ALTRE OPERAZIONI ESTERO</b>		
Recupero Spese Assegni Insoluti	€	12,91
Spese per Operazione - accensione e proroga depositi estero	€	12,90
Commissioni D'intervento - Accensione e Arbitraggio deposito estero	0,15%	
Commissioni di Servizio - Accensione e Arbitraggio deposito estero	€	12,91
Pagamento/Bonifico disposto: Commissioni Servizio	0,15% (minimo Euro 5,16)	
Pagamento/Bonifico disposto: Spese Fisse	€	12,91
Pagamento/Bonifico disposto: Spese recuperate dalla Banca Estera	€	10,00
Pagamento/Bonifico disposto: Recupero Spese OUR (operazioni che richiedono una negoziazione di divisa)	€	80,00
<b>BONIFICI SU ALTRE BANCHE</b>		
Spese Bonifico Importo Rilevante o urgente (data regolamento in giornata) - sportello	€	15,00
Spese bonifico su Banche da Sportello	€	8,00
<b>BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA)</b>		
Spese bonifico Clienti da Sportello	€	1,00
<b>ASSEGNI</b>		
Spese richiamato da cliente	€	15,00
Spese reso pagato senza oneri	€	0,00
Spese ricezione messaggio impagato Check-Truncation	€	0,00
Spese insoluto	€	10,00
Spese ricezione messaggio di pagato dopo insoluto	Pagato tardivo con oneri: € 0,00 Pagato tardivo senza oneri: € 0,00	
Spese protestato / fuori termine	€	10,00
Spese ritornato da richiamo	€	10,00
Spese a favore Corrispondente		
Spese invio messaggio Insoluto Check -Truncation	€	10,00
Spese invio messaggio Insoluto rete	€	10,00

Spese invio messaggio Pagato dopo insoluto rete	€	10,00
Spese ritardato pagamento	€	8,00
Spese reclamate per presentazione insoluto	€	2,33
Spese Eventi Assegni Nostri / Richiesta fotocopia	€	13,00
Commissioni cambio assegni tratti su altri istituti	0,15% Massimo: €	5,00
Commissioni cambio assegni circolari Ist.Popolare	0,15% Massimo: €	5,00
Commissioni cambio assegni Nostro Istituto	€	0,00
Commissioni cambio assegni Nostra Filiale	€	0,00
Commissioni cambio assegni Circolari altre Banche	0,15% Massimo: €	5,00
Commissioni cambio assegni Circolari nostra Emissione	€	0,00

### ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione rilascio assegni circolari liberi e non trasferibili	€	3,50
Imposta di bollo su assegni circolari liberi	€	1,50

### DISPOSIZIONI

Pagamento Effetti Cartacei	€	1,00
Pagamento Effetti: Richiami ed estinzioni effetti su Banche	€	20,00
Pagamento M.AV.	€	0,00
Pagamento RAV	€	0,00
Pagamento Bollettini Freccia Passivi - Sportello	€	2,00
Pagamento Ri.Ba.	€	1,00
Pagamento Ri.Ba.:Estinzioni effetti su Banche	€	20,00

### BOLLETTE

ENEL ENERGIA S.P.A.	€	2,50
TIM	€	2,50
TELECOM	€	2,50
ENEL TOSCANA	€	2,50
ENEL SICILIA	€	2,50
ENEL SARDEGNA	€	2,50
BOLLETTE / GENERICHE	€	2,50

### INCASSI

Commissione incasso tagliandi vincenti (Totocalcio e simili)	1% (min Euro 26,00)
--	---------------------

### ALTRO

Per informativa mensile relativa ad ogni operazione di pagamento (per clienti non consumatori e non microimprese)	Recupero costi sostenuti dalla banca.
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Recupero costi sostenuti dalla banca.
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 10,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 % dell'importo della disposizione

### BONIFICI IN USCITA (Addebito all'Ordinante)

Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico interno (stessa banca)	
Bonifico Sepa	

Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici in euro verso Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici in euro da Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

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

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• le ore 13,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>• le ore 13,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>• alle ore 10,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul>	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

(\*) 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

## TEMPI DI ESECUZIONE

<b>BONIFICI IN USCITA (Accredito al Beneficiario)</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)</b>
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)

Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro		
<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>(**) La data di ricezione dell'ordine è 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</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti 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 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Entrambe le parti possono rinunciare al compimento dell'operazione fino al momento in cui questa non abbia avuto l'inizio dell'esecuzione.

Qualora sia iniziata l'esecuzione da parte della Banca come da istruzioni fornite dal Cliente, la Banca ha diritto alla corresponsione delle commissioni previste.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Il giorno della richiesta del cliente.

### **Reclami**

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 - 56030 Lajatico - PI - , fax 0587 640540, posta elettronica: [compliance@bplajatico.it](mailto:compliance@bplajatico.it); PEC: [bplajatico@pec.it](mailto:bplajatico@pec.it).

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito

**LEGENDA**

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario).
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al qual è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Clientela / cliente al dettaglio	I consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.
Altri clienti	Tutti i clienti che non appartengono alle categorie "Consumatore" o "Cliente al dettaglio".
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
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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.
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.
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.
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.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
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.
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.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e 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.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).