

FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO ACCESSORI AL CONTO

CONTO DI BASE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

illimity Bank S.p.A.
Via Soperga 9 - 20124 Milano
Numero di telefono: :02.82849660
Sito internet: www.illimitybank.com
PEC: illimity@pec.illimity.com
N. di iscrizione all'Albo delle Banche: 5710
Capogruppo del Gruppo illimity Bank S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N. 245
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: REA MI 2534291
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO ACCESSORI AL CONTO

CARATTERISTICHE

Per "servizi di pagamento accessori al conto" e disciplinati nel contratto di conto corrente, si intendono i seguenti servizi collegati al conto i cui costi, ove previsti, vengono addebitati sul conto stesso in caso di effettivo utilizzo:

- servizi di pagamento di diversa natura, quali a titolo di esempio ordini permanenti di addebito diretto (SDD - Sepa Direct Debit), ordine di bonifico (c.d. bonifici in uscita) e ricezione di bonifici (c.d. bonifici in entrata); il bonifico è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma a favore di un beneficiario titolare di un conto presso la stessa banca o banche diverse (Italia ed Estero); in particolare il Bonifico Sepa è un bonifico in Euro a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA; in particolare, i bonifici in euro possono essere disposti con modalità "istantanea"; in tal caso la banca del pagatore si impegna a far pervenire in pochi secondi, precisamente 10 secondi dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento, i fondi presso la banca del beneficiario, che, rende disponibile l'importo dell'operazione sul conto del beneficiario e conferma il completamento dell'operazione di pagamento alla banca del pagatore.

Il Conto di Base è una tipologia di conto corrente, offerto ai sensi degli articoli 126-*noviesdecies* e seguenti del D.lgs. 1° settembre 1993 n.385 (Testo Unico Bancario) ed in linea con quanto previsto dal Decreto del Ministero delle Finanze n. 70 del 3 maggio 2018 che prevede il pagamento di un "canone annuale omnicomprensivo", di seguito "canone", per la tenuta del conto e per un numero determinato di operazioni e di servizi. Le operazioni eseguite in misura superiore a quelle incluse nella tabella denominata "TABELLA DELLE OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE OMNICOMPENSIVO" potrebbero comportare il pagamento di spese ulteriori rispetto al canone. Nel caso in cui vengano richieste operazioni o servizi aggiuntivi non presenti nella tabella, la Banca potrebbe chiedere il pagamento di commissioni o spese, ulteriori rispetto al canone, come indicato nel presente documento.

RISCHI TIPICI

I principali rischi connessi ai servizi di pagamento sono riconducibili a:

- ritardo nell'esecuzione dell'operazione nel caso in cui il Richiedente fornisca alla Banca dati inesatti per la sua esecuzione (esempio coordinate bancarie-IBAN o altri riferimenti- del beneficiario di un bonifico non corrette);
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'euro, se previste;
- rischio frode nel caso di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite, per cui può sorgere una responsabilità in capo al cliente nel caso in cui la condotta tenuta da quest'ultimo sia caratterizzata da dolo o colpa grave. In particolare, il cliente è tenuto a prestare attenzione all'esito del servizio di verifica del beneficiario – servizio in capo alla Banca del pagatore –, in quanto può configurarsi una sua responsabilità ove disponga operazioni per cui è stato restituito un esito non positivo (no match)/non pienamente positivo (close match) o per cui o non è stato possibile svolgere il menzionato servizio per cause non imputabili alla Banca;
- irrevocabilità del bonifico istantaneo, in quanto eseguito immediatamente ed accreditato in tempo reale 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi.

In caso di disposizione errata è possibile utilizzare il servizio di "Revoca del bonifico" direttamente dall'Area Personale e valido solo per i bonifici ordinari, nel caso in cui l'ordine non sia stato ancora ricevuto dalla Banca, ovvero il servizio di "Richiamo del bonifico" rivolgendosi al Servizio Clienti; quest'ultima richiesta non garantisce che il beneficiario presti il suo consenso alla restituzione delle somme ricevute.

La Banca raccomanda al Cliente di controllare attentamente tutti i dati del bonifico prima di dare conferma di esecuzione. In caso di bonifici istantanei, dati i tempi immediati di esecuzione degli stessi, assume ancora più rilevanza la responsabilità in capo al Cliente di indicare il corretto identificativo unico del beneficiario (IBAN o codice equivalente).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche dei servizi che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Cliente.

PAGAMENTI TRAMITE ADDEBITO DIRETTO (SDD - Sepa Direct Debit)

Commissioni per:

- richiesta copia mandato	0,00 Euro
---------------------------	-----------

BONIFICI VERSO/DA ITALIA E PAESI SEE

Bonifici in Uscita

Commissioni applicabili unicamente con la seguente opzione:

OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante del bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.

BONIFICO - SEPA:

Bonifico – SEPA a favore di beneficiari nostra Banca, sia ordinario che istantaneo

- tramite Internet Banking	0,00 euro
- tramite Telephone Banking	0,00 euro

Bonifico - SEPA verso Italia e altri Paesi SEE altra Banca, sia ordinario che istantaneo

- tramite Internet Banking	0,00 euro
- tramite Telephone Banking	0,00 euro

Commissione aggiuntiva per bonifici SEPA verso Italia disposti con ordine permanente

- impartito tramite Internet Banking (nostra Banca)	0,00 euro
- impartito tramite Telephone Banking (nostra Banca)	0,00 euro
- impartito tramite Internet Banking (altra Banca)	0,00 euro
- impartito tramite Telephone Banking (altri istituti)	0,00 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA istantaneo disposto tramite Internet Banking	0,00 euro

Bonifici in Entrata

Commissione per bonifico – SEPA anche se ricevuto in modalità istantanea	0,00 euro
--	-----------

BONIFICI VERSO/DA PAESI EXTRA SEE dell'Area SEPA:

Bonifici in Uscita

Bonifico - SEPA verso Paesi Extra SEE	0,00 euro
---------------------------------------	-----------

La commissione è applicabile con le seguenti opzioni:

- CASO A) OPZIONE BEN. La commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Fa eccezione il caso in cui l'ordinante di bonifico decida di accollarsi parte della commissione stessa.

- CASO B) OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante di bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.

- CASO C) OPZIONE OUR. La commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono totalmente a carico dell'ordinante di bonifico.

Alla commissione sono aggiunte le spese reclamate dalle banche intermediarie e del beneficiario differenziate a seconda del Paese di destinazione del pagamento della divisa di pagamento nella misura indicata nella seguente tabella.

Divisa del bonifico	Paese di destinazione del bonifico	Commissione Unitaria
Euro	Paesi Extra Ue	25,00 euro

Le presenti commissioni sono esplicitate in misura indicativa e potranno subire variazioni in relazione alle mutate condizioni di mercato e/o di pricing stabilito dalla Banca estera corrispondente.

Bonifici in entrata

Bonifico SEPA da Svizzera, Principato di Monaco, San Marino e Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra e Città del Vaticano 0,00 euro

COMMISSIONI PER QUALSIASI TIPOLOGIA DI BONIFICO

Richiesta di richiamo di bonifico inviato (richiesta restituzione fondi) 0,00 euro

VALUTE

Bonifici in Uscita:	
- a favore di beneficiari nostra Banca senza conversione di divisa:	valuta addebito: data esecuzione richiesta dal Cliente valuta accredito Beneficiario: data esecuzione richiesta dal Cliente
- in Euro verso altre Banche senza conversione di divisa:	valuta addebito: data esecuzione richiesta dal Cliente valuta accredito Beneficiario: data esecuzione richiesta dal Cliente + 1 giorno lavorativo
- in caso di Bonifico istantaneo	data esecuzione richiesta dal Cliente e ricevuta dalla Banca
Bonifici in Entrata	
- da nostra Banca senza conversione di divisa	valuta accredito: stesso giorno
- da altre Banche senza conversione di divisa	valuta accredito: stesso giorno
- in caso di Bonifico istantaneo	valuta accredito: stessa data esecuzione richiesta dal pagatore e ricevuta dalla Banca

RECESSO E RECLAMI

Recesso dai Servizi di Pagamento Accessori

Il Cliente ha diritto di recedere dai Servizi di Pagamento Accessori, senza penalità e senza spesa alcuna, in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione. In caso di recesso le condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso. Nel caso di disposizioni da eseguirsi in via continuativa, la previsione di cui al comma precedente si applica esclusivamente alla disposizione in corso, ferma restando l'estinzione dell'incarico per le disposizioni successive. Il recesso dai Servizi di Pagamento determina l'automatico recesso dal Contratto di Conto di base, per le cui modalità e tempi di chiusura si rimanda al Foglio informativo del conto corrente ed al rispettivo Contratto (che disciplina anche i presenti servizi di pagamento).

La Banca può recedere dal Contratto, senza alcun onere per il cliente, con un preavviso di almeno 2 mesi, dandone comunicazione al Cliente mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mediante indirizzo di posta elettronica certificata agli indirizzi comunicati dal Cliente nel presente Contratto o tempo per tempo aggiornati. Il termine di preavviso decorre dal momento in cui il Cliente riceve la comunicazione di recesso.

La Banca può altresì recedere in qualsiasi momento, in presenza di giustificato motivo, con un preavviso di 5 giorni, anche tenuto conto della gravità delle ragioni, mediante comunicazione scritta da inviare al Cliente, secondo le modalità di cui al precedente comma, qualora, a titolo esemplificativo e non esaustivo: a) il Cliente sia divenuto insolvente; b) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o in generale sia stata attivata una procedura concorsuale; c) il Cliente

abbia operato cessioni di beni ai creditori (artt. 1977 e seguenti cod. civ.) o abbia proposto ai creditori altre forme di sistemazione, in tutto o in larga parte, dei propri debiti; d) siano stati levati protesti nei confronti del Cliente; e) qualora si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole alla Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente; f) in caso di diminuzione della garanzia patrimoniale generica del Cliente o dei garanti e/o del valore delle garanzie reali; g) il Cliente abbia agito con dolo o colpa grave nell'utilizzo degli strumenti di pagamento messi a disposizione dalla Banca; h) il Cliente abbia dichiarato falsamente, all'atto della richiesta di apertura del Conto o in altri documenti, di sottoscrivere il Contratto in qualità di consumatore; i) il Cliente abbia rilasciato alla Banca dichiarazioni reticenti o non rispondenti al vero o abbia dissimulato fatti o informazioni che, se conosciuti, avrebbero indotto la Banca a non accettare la Proposta; l) sussistano fatti che pregiudicano il rapporto fiduciario tra Banca e Cliente; m) alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiante e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi su ordine o su iniziativa del consumatore, salvo che il consumatore provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso comunicato dalla Banca (due mesi); n) l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal consumatore sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo; o) il consumatore non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea; p) il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi indicati nella specifica tabella.

Diritto di ripensamento

Il Cliente ha la facoltà, entro 14 giorni lavorativi dalla conclusione a distanza del Contratto di conto corrente di Base ove sono disciplinati anche i presenti servizi di pagamento, di esercitare il DIRITTO DI RECESSO dallo stesso inviando entro il predetto termine una lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: illimity Bank S.p.A., Via Soperga, n. 9 20124 Milano, ovvero tramite posta elettronica certificata all'indirizzo illimity@pec.illimity.com, ovvero mediante compilazione del modulo digitale presente nell'Area Personale, o altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca.

Si ricorda al Cliente che tale recesso non comporta alcuna penalità e non è necessario indicarne il motivo. In caso di esercizio del diritto di recesso, le eventuali operazioni e i pagamenti disposti dal Cliente o dallo stesso ricevuti si intenderanno validi ed efficaci nei suoi confronti sino alla ricezione della comunicazione di recesso da parte della Banca. In merito al diritto di recesso, oltre alla modalità sopra riportata, ed alle altre informazioni circa le tecniche di comunicazione a distanza si veda l'Informativa sui contratti e servizi a distanza redatta ai sensi del Codice del Consumo disponibile sul Sito della Banca. Il Cliente prende atto e accetta che l'esercizio del recesso dal Contratto comporterà automaticamente il recesso dai contratti che disciplinano i Servizi Collegati, ove sottoscritti.

Recapiti che permettono di contattare rapidamente la Banca

Il Cliente può comunicare con la Banca utilizzando il seguente recapito:
Numero di telefono della Banca 02.82849660

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

I Clienti Consumatori possono trasferire con facilità da una Banca all'altra i servizi di pagamento e il conto secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 15 marzo 2017 nr. 37. Il trasferimento viene eseguito gratuitamente entro dodici (12) giorni, tuttavia, per alcuni servizi collegati al conto potrebbero essere necessari più giorni. A tal fine, il cliente consumatore rilascia alla Banca ricevente una specifica autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento. Nel caso in cui il conto sia cointestato, l'autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento è fornita da ciascuno di essi. Per maggiori chiarimenti è disponibile la sezione "Trasparenza" sul sito internet della Banca

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca in relazione a operazioni e servizi bancari e finanziari (diversi dai servizi di investimento), il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, tramite (i) posta raccomandata a.r. o posta ordinaria a illimity Bank S.p.A. Via Soperga, n. 9, 20124 Milano; (ii) messaggio di posta elettronica all'indirizzo email reclami@illimity.com; (iii) messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo illimity@pec.illimity.com; (iv) compilazione del modulo digitale presente nell'Area Personale, o altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca. La Banca provvede a fornire riscontro al reclamo trasmesso entro i termini previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, ossia 60 giorni dal ricevimento del predetto, qualora il reclamo abbia ad oggetto prodotti e servizi bancari e finanziari; fanno eccezione i reclami relativi (i) ai servizi di intermediazione assicurativa, i cui tempi massimi di risposta sono fissati in 45 giorni dalla ricezione del reclamo, e (ii) ai servizi di pagamento, i cui tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo ovvero, in situazioni eccezionali, a 35 giornate lavorative, fermo che in tal caso la Banca provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, in cui sono indicate in modo chiaro le ragioni del ritardo ed è specificato il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine sopra indicato può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ovvero attivare una procedura di mediazione. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca consultando l'apposita sezione del Sito. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità

giudiziarie ordinarie. Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D. Lgs. n. 28/20108,, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario
- all'Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie
- ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento)
- 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 al comma precedente presso l'ABF. Sempre al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, in relazione all'obbligo previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98 di esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria ed anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e la Banca possono ricorrere:
- all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario",
- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie
- ADR (www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia.

Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca. Il Cliente può altresì presentare esposti a Banca d'Italia, impregiudicato il diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

DISPOSIZIONI SPECIFICHE

BONIFICI E SERVIZI

Le previsioni disciplinate nel contratto di conto corrente relative alle tipologie di bonifici e di servizi di seguito elencati troveranno applicazione solamente dalla data del 26 settembre 2025:

1. Bonifici istantanei in uscita permanenti solo Italia
2. Bonifici istantanei posticipati ossia prenotati con data di esecuzione successiva rispetto a quella di inserimento
3. Maximum Cap - Limiti- Periodo di riflessione ("Cooling Off period") nella Sottosezione III.2 - NORME RELATIVE AL CONTO E AI SERVIZI ACCESSORI -Art. 26 Operatività con bonifici – Paragrafo 26.1;
4. Bonifici istantanei in uscita con finalità agevolazioni fiscali;
5. Verifica del beneficiario Bonifici SEPA in euro (verso Paesi SEE) "VOP" – NORME RELATIVE AL CONTO E AI SERVIZI ACCESSORI - Art. 26 Operatività con bonifici – Paragrafo 26.2.

Il VOP è di competenza della Banca qualora agisca quale Prestatore di Servizio di disposizione di un ordine di pagamento (PISP) attivo, ossia effettui l'iniziazione del pagamento da un conto di pagamento radicato presso altro Prestatore di Servizio di pagamento Terzo.

Con specifico riferimento alle previsioni contrattuali relative al punto 4 e 5 di cui sopra, il Cliente prende atto e accetta che i relativi servizi saranno disponibili entro il termine ultimo previsto dalla normativa vigente in materia (9 ottobre 2025) ad esito del completamento di tutte le attività di natura tecnica necessarie alla fornitura del servizio

LIMITI PER BONIFICI

Sono previsti i seguenti limiti massimi definiti dalla Banca (Maximum Cap) per l'esecuzione di bonifici ordinari e istantanei:

- Limite per operazione per i bonifici ordinari: euro 15.000
- Limite per operazione per i bonifici istantanei: euro 15.000

Il Cliente ha la facoltà, nel corso del rapporto, di scegliere e/o modificare limiti diversi per l'esecuzione dei bonifici ordinari e istantanei, rispetto al Maximum Cap definito dalla Banca, nel rispetto di quanto contrattualmente previsto.

Il Cliente ha, inoltre, la facoltà di attivare un periodo di riflessione ("Cooling Off Period"), in forza del quale eventuali introduzioni di limiti e/o modifiche ai limiti già impostati divengono efficaci una volta terminato tale periodo di riflessione, nei tempi e secondo le modalità disciplinate nel contratto.

Tale periodo, detto anche Cooling Off Period, può comunque essere attivato o disattivato esclusivamente dal Cliente, in qualsiasi momento nella propria Area Personale.

DISCONOSCIMENTO DA PARTE DELLA CLIENTELA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O NON CORRETTAMENTE ESEGUITE

In caso di operazione non autorizzata o non correttamente eseguita il Cliente è tenuto a darne senza indugio comunicazione scritta alla Banca, e comunque entro e non oltre 13 mesi dalla data di addebito o di accredito. L'operazione si considera non eseguita correttamente quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente.

Il Cliente può presentare la richiesta di disconoscimento tramite i) posta ordinaria o raccomandata A/R all'indirizzo illimity Bank S.p.A. via Soperga 9, 20124 Milano; o (ii) posta elettronica certificata (PEC) o posta elettronica ordinaria all'indirizzo illimity@pec.illimity.com; o (iii) compilazione di apposito modulo digitale disponibile nella propria Area Personale, o altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca.

GLOSSARIO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Addebito Diretto (SDD - Sepa Direct Debit)	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 istantaneo in Euro	È l'operazione con cui il Cliente ordinante trasferisce una somma di denaro immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario. Entro 10 secondi dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da parte della Banca del pagatore, la Banca del beneficiario mette l'importo dell'operazione di pagamento a disposizione sul conto di pagamento del beneficiario nella valuta in cui il conto del beneficiario è denominato e conferma il completamento dell'operazione di pagamento alla Banca del pagatore.
Bonifico permanente (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 (di seguito detto anche bonifico periodico)
Bonifico – Sepa	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Coordinata bancaria (IBAN)	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, il conto del Cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetic di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE. La lista aggiornata dei Paesi è quella tempo per tempo vigente secondo la regolamentazione in materia.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria. La lista aggiornata dei Paesi è quella tempo per tempo vigente secondo la regolamentazione in materia.
SEPA Single Euro Payments Area	È l'Area Unica dei Pagamenti in euro che comprende: – i Paesi UE sopraindicati; – i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" sopra indicati; – i Paesi Extra SEE: Svizzera, Principato di Monaco e San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Regno Unito. La lista aggiornata dei Paesi è quella tempo per tempo vigente secondo la regolamentazione in materia.
Verification of Payee (VOP)	Il servizio di verifica del beneficiario. Questo servizio, erogato dalla Banca nel caso in cui il Cliente disponga un'operazione di bonifico, ha l'obiettivo di garantire che il Cliente pagatore possa verificare l'identità del beneficiario prima di autorizzare un bonifico. Il VOP è attivo 24 ore su 24, tutti i giorni dell'anno ed è gratuito.