

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale Val di Sole

Via IV Novembre, 13 – 38027 Malè (TN)

Tel.: 0463/901666

E-mail: crvds@cr-valdisole.it - Sito internet: www.cr-valdisole.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Trento nr. 01258070224

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5028.6.0 - cod. ABI 08163

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157599

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con l'attivazione del servizio di portafoglio commerciale la Banca cura l'incasso, per conto del cliente, di disposizioni che fanno parte del "portafoglio elettronico" o del "portafoglio cartaceo".

Il **portafoglio elettronico** opera sui circuiti che consentono la lavorazione di RiBa, MAV, SDD e più in particolare:

- **procedura RiBa** – la Banca esegue, per conto del cliente creditore, operazioni di incasso crediti, direttamente o tramite corrispondente; la banca incaricata stampa ed invia l'avviso di pagamento al debitore e la procedura consente di incassare i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore;
- **procedura MAV** - in presenza di un mandato del creditore consente l'incasso dei relativi crediti, direttamente o per il tramite di corrispondenti; la banca incaricata invia l'avviso di pagamento al debitore, indicando che è possibile effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali; effettuato il pagamento, il debitore riceve la quietanza e la banca che lo ha ricevuto ne comunica l'esito alla banca del creditore;
- **procedura SDD** – in presenza di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore, la banca esegue operazioni di incasso crediti; in particolare, la procedura consente di inoltrare le disposizioni di incasso, presentate dal creditore, alla banca del debitore che procede all'addebito (preautorizzato) oppure comunica gli eventuali impagati. Il servizio SDD prevede due schemi distinti di gestione degli addebiti: SDD "Core" e SDD "Business to Business" (B2B); quest'ultimo (B2B) è riservato esclusivamente ai debitori che rientrano nelle categorie "Clienti al dettaglio-Microimprese" e "Non Consumatori".

Il **portafoglio cartaceo** opera in tutti quei casi in cui il creditore incarichi la banca della riscossione di effetti cartacei, direttamente o per il tramite di corrispondenti; per effetti si intendono cambiali, vaglia e titoli similari, domiciliati presso gli sportelli della banca o di altra banca.

Gli importi per i quali alla banca è stato conferito il mandato all'incasso sono riconosciuti al cliente non appena disponibili, oppure, in forza di apposite concessioni di fido, in un tempo precedente o mediante il riconoscimento di una disponibilità aggiuntiva sui prelievi di conto corrente, oppure mediante l'anticipazione delle somme. In entrambi questi casi occorre che fra la banca ed il cliente sia stipulato uno specifico contratto di affidamento, per il quale si rinvia ai relativi fogli informativi.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese), ove contrattualmente previsto;
- la possibilità che le disposizioni presentate per l'incasso vadano insolute.

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**.

PORTAFOGLIO ELETTRONICO

SPESE

| | |
|--|---|
| Commissione su distinta / M.AV. - INCASSI COMM. | |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - CORE | PTF RID SBF indisponibile: € 0,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / Internet Banking | PTF RID SBF indisponibile: € 1,75 |
| Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / MANUALE | PTF RID SBF indisponibile: € 3,75 |
| Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / supporto elettronico | PTF RID SBF indisponibile: € 2,50 |
| Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / da Internet Banking | PTF RID SBF indisponibile: € 1,50 |
| Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / manuale | PTF RID SBF indisponibile: € 3,50 |
| Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / da supporto | PTF RID SBF indisponibile: € 2,00 |
| Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - CORE | PTF RID SBF indisponibile: € 2,50 |
| Commissioni insoluto su piazza / SDD - CORE | PTF RID SBF indisponibile: € 2,50 |
| Commissioni di proroga su piazza / SDD - CORE | PTF RID SBF indisponibile: € 0,00 |
| Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - CORE | PTF RID SBF indisponibile: € 1,00 |
| Commissioni richiamo su piazza / SDD - CORE | PTF RID SBF indisponibile: € 1,00 |
| Commissione su distinta / SEPA DIRECT DEBIT - B2B | PTF RID SBF indisponibile: € 0,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / Internet Banking | PTF RID SBF indisponibile: € 1,75 |
| Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / manuale | PTF RID SBF indisponibile: € 3,75 |
| Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / supporto elettronico | PTF RID SBF indisponibile: € 2,50 |
| Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / da Internet Banking | PTF RID SBF indisponibile: € 1,50 |
| Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / manuale | PTF RID SBF indisponibile: € 3,50 |
| Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / da supporto | PTF RID SBF indisponibile: € 2,00 |
| Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - B2B | PTF RID SBF indisponibile: € 2,50 |
| Commissioni insoluto su piazza / SDD - B2B | PTF RID SBF indisponibile: € 2,50 |
| Commissioni di proroga su piazza / SDD - B2B | PTF RID SBF indisponibile: € 0,00 |
| Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - B2B | PTF RID SBF indisponibile: € 1,00 |
| Commissioni richiamo su piazza / SDD - B2B | PTF RID SBF indisponibile: € 1,00 |
| Commissione su distinta / RI.BA. - INCASSI COMM. | PTF - SBF indisponibile: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - inc.comm.- Internet Banking | PTF - SBF indisponibile: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. Manuale | PTF - SBF indisponibile: € 3,75 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 3,75 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 3,75 |
| Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. supporto elettronico | PTF - SBF indisponibile: € 2,75 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,75 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,75 |
| Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da Internet Banking | PTF - SBF indisponibile: € 2,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,00 |

| | |
|--|---|
| Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / manuale | PTF - SBF indisponibile: € 3,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 3,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 3,50 |
| Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da supporto | PTF - SBF indisponibile: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni insoluto fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali | PTF - SBF indisponibile: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni insoluto su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali | PTF - SBF indisponibile: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni di proroga su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali | PTF - SBF indisponibile: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Commissioni richiamo fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali | PTF - SBF indisponibile: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 |
| Commissioni richiamo su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali | PTF - SBF indisponibile: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 |
| VALUTE | |
| Giorni accredito F/P a scadenza SDD - CORE | PTF RID SBF indisponibile: In giornata |
| Giorni accredito F/P a scadenza SDD - B2B | PTF RID SBF indisponibile: In giornata |
| Giorni accredito F/P a scadenza M.AV. - Incassi commerciali | |
| Giorni accredito disp.f.p. scadenza / RI.BA - Inc. comm. | PTF - SBF indisponibile: 1 giorno lavorativo PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 1 giorno lavorativo PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 1 giorno lavorativo |
| SPESE | |
| Commissione su distinta / TRATTABILI CON SPESE | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Commissione su distinta / TRATTABILI NO SPESE | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Diritto brevità fuori piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Diritto brevità fuori piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Diritto brevità su piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Diritto brevità su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Richiesta esito pagato/insoluto eff. sui piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Richiesta esito pagato/insoluto eff. su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Comm. incasso fuori piazza / Trattabili con spese manuale | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 10,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 10,00 |

| | |
|--|--|
| Comm. incasso fuori piazza / Trattabili no spese manuale | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 10,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 10,00 |
| Comm. incasso su piazza / Trattabili con spese / manuale | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 5,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 5,00 |
| Comm. incasso su piazza / Trattabili no spese / manuale | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 5,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 5,00 |
| Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni insoluto su piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni insoluto su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni di proroga su piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Commissioni di proroga su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 0,00 |
| Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Insoluto protestato su piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Insoluto protestato su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 2,50 |
| Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 |
| Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 |
| Commissioni richiamo su piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 |
| Commissioni richiamo su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: € 1,00 |
| VALUTE | |
| Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi |
| Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi |
| Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi |
| Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 12 giorni lavorativi |
| Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi |
| Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: |

| | |
|--|--|
| | 10 giorni lavorativi |
| Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi |
| Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: 10 giorni lavorativi |
| Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata |
| Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata |
| Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili con spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata |
| Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili no spese | PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: In giornata |

ALTRO

| | |
|---|--|
| Fotocopia documenti con ricerca (singolo documento) - spese di spedizione escluse | Archivio cartaceo in House: € 6,36 Archivio elettronico: € 2,86 |
| Spese per altre comunicazioni e informazioni | € 1,50 |
| Spese trasparenza periodica | PTF - SBF indisponibile: Posta: € 0,75 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 PTF RID SBF indisponibile: Posta: € 0,75 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: Posta: € 0,75 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 PTF SBF Disp. - Eff. Stand.: Posta: € 0,75 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 |

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

TEMPI

| | Giorni lavorativi prima della scadenza | | |
|--|--|--------------------|-------------------------|
| | Modalità di presentazione | | |
| | Cartacea | Supporto magnetico | Trasmissione telematica |

| | | | |
|------------|--|--|--|
| - RiBa | 10 | 10 | 10 |
| - SDD Core | 10 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 10 per successive presentazioni relative allo stesso mandato | 10 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 10 per successive presentazioni relative allo stesso mandato | 10 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 10 per successive presentazioni relative allo stesso mandato |
| - SDD B2B | 7 | 7 | 7 |

| | Termini di non stornabilità | | |
|------------|-----------------------------|---|--|
| | insoluti | autorizzati oggetto di richiesta di rimborso del debitore | non autorizzati o eseguiti in modo inesatto oggetto di richiesta di rettifica del debitore |
| - RiBa | 0 giorno lavorativo | non previsto | non previsto |
| - SDD Core | 5 giorni lavorativi | 56 giorni fissi | fino a 13 mesi |
| - SDD B2B | 2 giorni lavorativi | non previsto | non previsto |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedervi senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca:

- questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione alla controparte.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 15 giorni dal ricevimento della comunicazione 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

Cassa Rurale Val di Sole - S.C.

Via IV Novembre, 13 38027 MALE' (TN)

Fax: 0463-902885

e-mail reclami@cr-valdisole.it

pec: crvaldisole@pec.cooperazionetrentina.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 di Giustizia.

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

LEGENDA

| | |
|-------------------|---|
| RiBa | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario e, in alcuni casi, presso gli uffici postali, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore. |
| SDD | Incasso di crediti sulla base di un mandato al creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. |
| Insoluti | Disposizioni stornate dalla banca del debitore dopo il regolamento interbancario. |
| Richiamati | Disposizioni di incasso per le quali vi è la richiesta del creditore di revoca prima della data di regolamento. |
| Richiesta d'esito | Richiesta d'esito su effetti inviati all'incasso. |
| Valuta | Giorno di decorrenza del computo degli interessi, in accredito o in addebito. |