

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Pianfei e Rocca de' Baldi – soc. coop.

Via Villanova, 23 – 12080- PIANFEI (CN)

Tel.: 0174-584611 – Fax: 0174-584612

Email: [info@pianfeieroccadebaldi.bcc.it](mailto:info@pianfeieroccadebaldi.bcc.it) Sito internet: [www.pianfeieroccadebaldi.bcc.it](http://www.pianfeieroccadebaldi.bcc.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00167840040

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 463590 - cod. ABI 08753

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159421

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, 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 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 / SDD - CORE	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/unico: € 0,00
Commissione su distinta / SDD - B2B	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/unico: € 0,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / Internet Banking	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - CORE / supporto elettronico	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / Internet Banking	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / SDD - B2B / supporto elettronico	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / Internet Banking	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / SDD - CORE / supporto	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / Internet Banking	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / SDD - B2B / supporto	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - CORE	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto fuori piazza / SDD - B2B	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto su piazza / SDD - CORE	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto su piazza / SDD - B2B	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni di proroga su piazza / SDD - CORE	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00

	SBF SDD - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/unico: € 0,00
Commissioni di proroga su piazza / SDD - B2B	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/anticipi: € 0,00 SBF SDD - c/unico: € 0,00
Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - CORE	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo fuori piazza / SDD - B2B	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo su piazza / SDD - CORE	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo su piazza / SDD - B2B	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/anticipi: € 3,00 SBF SDD - c/unico: € 3,00
Commissione su distinta / RI.BA. - Incassi commerciali	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc.com.- Internet Banking	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / RI.BA. - Inc. comm. supporto elettronico	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / Internet Banking	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Comm. incasso su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali / da supporto	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni di proroga su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Commissioni richiamo fuori piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo su piazza / RI.BA. - Incassi commerciali	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00

## VALUTE

Giorni accredito F/P a scadenza SDD - CORE	SBF SDD - c/anticipi: In giornata SBF SDD - c/unico: In giornata
Giorni accredito F/P a scadenza SDD - B2B	SBF SDD - c/anticipi: In giornata SBF SDD - c/unico: In giornata
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / RI.BA - Inc. comm.	SBF Disponibile - c/anticipi: 1 giorno lavorativo SBF Disponibile - c/unico: 1 giorno lavorativo

## PORTAFOGLIO CARTACEO

<b>SPESE</b>	
Commissione su distinta / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Commissione su distinta / Trattabili non spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Diritto brevità fuori piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Diritto brevità su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Diritto brevità su piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. fuori piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Richiesta esito pagato/insoluto eff. su piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili con spese manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Comm. incasso fuori piazza / Trattabili no spese manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Comm. incasso su piazza / Trattabili con spese / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Comm. incasso su piazza / Trattabili no spese / manuale	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto fuori piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni insoluto su piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Commissioni di proroga su piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 0,00 SBF Disponibile - c/unico: € 0,00
Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Insoluto protestato fuori piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Insoluto protestato su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00

	3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Insoluto protestato su piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: 0% Minimo: € 3,00 Massimo: € 3,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo fuori piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00
Commissioni richiamo su piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: € 3,00 SBF Disponibile - c/unico: € 3,00

## VALUTE

Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 15 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 15 giorni lavorativi
Giorni accredito disp.f.p. scadenza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 15 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 15 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 15 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 15 giorni lavorativi
Giorni accredito fuori piazza a vista / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 15 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 15 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 8 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 8 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a scadenza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 8 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 8 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 8 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 8 giorni lavorativi
Giorni accredito su piazza a vista / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: 8 giorni lavorativi SBF Disponibile - c/unico: 8 giorni lavorativi
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: In giornata SBF Disponibile - c/unico: In giornata
Giorni brevità effetti fuori piazza / Trattabili no spese	SBF Disponibile - c/anticipi: In giornata SBF Disponibile - c/unico: In giornata
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili con spese	SBF Disponibile - c/anticipi: In giornata SBF Disponibile - c/unico: In giornata
Giorni brevità effetti su piazza / Trattabili no spese	

SBF Disponibile - c/anticipi:  
In giornata  
SBF Disponibile - c/unico:  
In giornata

## ALTRO

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - Archivio cartaceo inhouse: € 5,00  
spese di spedizione escluse

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - Archivio elettronico: € 2,50  
spese di spedizione escluse

Spese trasparenza periodica

SBF Disponibile - c/anticipi:  
Posta: € 0,70  
Casellario postale interno: € 0,00  
Casellario elettronico: € 0,00  
SBF SDD - c/anticipi:  
Posta: € 0,70  
Casellario postale interno: € 0,00  
Casellario elettronico: € 0,00  
SBF Disponibile - c/unico:  
Posta: € 0,70  
Casellario postale interno: € 0,00  
Casellario elettronico: € 0,00  
SBF SDD - c/unico:  
Posta: € 0,70  
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	20	20	10
- SDD Core	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 per successive presentazioni relative allo stesso mandato	20 per prima presentazione relativa a un mandato o presentazione occasionale 20 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	20	20	20

	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	1 giorno lavorativo	Non previsto	Non previsto
- SDD Core	10 giorni lavorativi	56 giorni fissi	56 giorni fissi
- SDD B2B	10 giorni lavorativi	Non previsto	13 mesi

## 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

Banca di Credito Cooperativo di Pianfei e Rocca de' Baldi - Soc.Coop.

Via Villanova, 23 12080 PIANFEI (CN)

Fax: 0174-584612

e-mail [reclami@pianfeieroccadebaldi.bcc.it](mailto:reclami@pianfeieroccadebaldi.bcc.it)

pec: [bccpianfei@legalmail.it](mailto:bccpianfei@legalmail.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](http://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](http://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.
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.