



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale della Bassa Valsugana, Banca di credito Cooperativo Abi 8102

Via Vittorio Emanuele III, 144 - 38055 – Grigno (TN)

Tel.: 0461765115 - Fax: 0461765424

Email: info@cr-bvalsugana.net Sito internet: www.cr-bvalsugana.net

Registro delle Imprese della CCIAA di. TN205-1333 REA 3338 - 00103230223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2904.01 - cod. ABI 08102

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157609

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio di internet banking denominato "INBANK" permette di ricevere, a mezzo della Rete Internet, informazioni sui rapporti che il cliente, in qualità di intestatario o contestatario di conto corrente, intrattiene con la banca e di effettuare alcune delle operazioni che svolge abitualmente agli sportelli della banca (operazioni caratteristiche del servizio), nei limiti dell'importo complessivo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile.

Il servizio di INBANK consente di visualizzare la situazione del proprio conto corrente e di altri rapporti in essere con la banca (conto titoli, mutuo, ecc) e di impartire disposizioni a valere sui propri rapporti, nei limiti dell'importo massimo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile del conto corrente.

Principali operazioni con Internet Banking

SERVIZI BASE

1. visualizzazioni
 - a. movimenti e saldo conto corrente
 - b. situazione del conto titoli
 - c. piano di ammortamento del mutuo
2. disposizioni
 - a. pagamento delle rate del mutuo
 - b. bonifici
 - c. giroconti

SERVIZI ACCESSORI

A. GOLD – servizio per la gestione del portafoglio incassi:

1. visualizzazioni
 - a. situazione del portafoglio
 - b. esiti di portafoglio
 - c. avvisi di scadenza
2. disposizioni
 - a. Ri.Ba, Rid, Mav,
 - b. Pagamenti effetti

B. GOLD CBI – Servizio per la gestione dei flussi provenienti dal Corporate Banking Interbancario

Prevede lo scambio elettronico di flussi in formato CBI tra l'azienda, la banca attiva e le banche passive. Le funzioni disponibili sono quelle previste dagli standard CBI e regolate dalla normativa del Corporate Banking Interbancario

C. SURF & TRADE – servizio di trading on line: acquisto e vendita di strumenti finanziari

Il servizio di Surf&Trade consente al cliente l'accesso diretto all'area finanziaria e permette di effettuare l'acquisto e la vendita di strumenti finanziari sulla borsa italiana –Mercato Telematico Azionario (MTA) e su altri mercati i cui riferimenti saranno comunicati successivamente. Il servizio è operativo negli orari indicati nella sezione "condizioni economiche", ad esclusione dei periodi di tempo necessari agli interventi di chiusura delle procedure di elaborazione dei dati giornalieri della banca e di manutenzione ordinaria. Gli ordini inerti oltre l'orario di apertura di borsa verranno recepiti ed inoltrati sul mercato il primo giorno di contrattazione successivo. La banca, in caso di indisponibilità del servizio per motivi tecnici, provvederà a segnalare al cliente che l'ordine invitato non è stato preso in carico



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

(messaggio di “non eseguito”).

Il servizio aggiuntivo gratuito di informazione su strumenti finanziari FinXS Custom di Telkurs, che la banca offre ai propri clienti dietro autorizzazione di Telekurs Italia srl, consente la ricezione in tempo reale delle quotazioni della Borsa Italia e la ricezione ritardata di 15/30 minuti delle quotazioni di Borse estere di Parigi, Londra, Xetra, Nyse e Nasquad.

D. Servizi di pagamento – PagoLIGHT

Lai banca consente al cliente di impartire disposizioni (pagamenti o altri addebiti) con modalità elettroniche – tramite il personal computer collegato alla rete internet, il terminale telefonico o altri dispositivi telematici utilizzando il sistema di pagamento PagoLIGHT - entro l'importo massimo mensile specificato nel contratto ed in ogni caso entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente, con addebito delle operazioni sul conto corrente del cliente medesimo.

I pagamenti per i servizi di seguito indicati potranno essere disposti nei confronti degli esercizi e dei soggetti convenzionati.

- Ricariche telefoniche: l'operazione di ricarica può essere eseguita tramite apposita utenza telefonica cellulare abilitata denominata “utenza telefonica principale” oppure apposito messaggio SMS oppure tramite il sito Internet www.inbank.it.
- Altri servizi di pagamento che saranno attivati con l'utilizzo del sistema di pagamento PagoLIGHT.

Il cliente che invia al numero di utenza della banca uno dei messaggi SMS indicati nelle “modalità di richiesta”, deve utilizzare un telefono di sua proprietà, abilitato all'invio dei messaggi SMS, il cui numero di utenza corrisponde a quello indicato quale “Nr. di utenza principale”. Il cliente rimane responsabile della custodia e del corretto utilizzo dell'apparecchio cellulare e del relativo numero di utenza telefonica.

Qualora sia stato indicato un numero massimo di messaggi di risposta SMS nel periodo definito, il cliente prende atto che il servizio sarà sospeso fino al ripristino che sarà effettuato all'inizio del mese o dell'anno successivo a seconda del periodo prescelto.

Le informazioni facoltativamente fornite dal cliente, costituite da numero di fax, indirizzo e-mail, utenze telefoniche collegate, possono essere inserite o modificate dal cliente stesso, sotto sua responsabilità e rischio, utilizzando le apposite funzioni messe a sua disposizione.

E. Informazioni a richiesta – via SMS

La banca ha facoltà di riscontrare un numero massimo di risposte SMS per periodo (mese/anno) contrattualmente specificato. Il cliente sarà avvisato con uno specifico messaggio SMS all'atto del superamento della soglia del limite concesso.

Il servizio offre le seguenti opzioni, attivabili singolarmente:

- a) Interrogazione rapporti (rapporti specificamente indicati nel contratto);
- b) Servizio PagoBANCOMAT/Fastpay (carte specificamente indicate nel contratto);
- c) Servizio POS (riservato ad aziende ed esercenti): movimenti effettuati dal terminale POS;
- d) Servizio CAI/PASS (riservato ad aziende ed esercenti): accesso ai dati non nominativi contenuti nel segmento Procedura Assegni sottratti, smarriti o bloccati. La banca concede al cliente/Azienda l'utilizzo del servizio di accesso ai dati non nominativi contenuti nel segmento PASS (Procedura assegni sottratti o smarriti) dell'archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia ai sensi dell'art. 10 bis della l. 386/90 con successive modificazioni e regolamenti attuativi. Il cliente/Azienda assicura di utilizzare il servizio in modo riservato ed esclusivamente per le finalità consentite dalla legge e dai provvedimenti di attuazione: dichiara pertanto che ogni accesso ai dati sarà effettuato soltanto in presenza di un interesse connesso all'utilizzo di assegni.

F. Informazioni periodiche – SMS / Fax / E-mail

La banca concede il collegamento ai servizi ABILITATI tramite la gestione delle informazioni periodiche.

Il cliente può scegliere la programmazione dell'invio automatico di messaggi di vario tipo relativi ai servizi abilitati dalla banca.

Il cliente può optare per la ricezione dei messaggi informativi via SMS, via e-mail o a mezzo fax.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- utilizzo indebito del codice segreto (cod. utente) ed operativo (password) in conseguenza di smarrimento o furto;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ai sensi della comunicazione Consob n. DI/30396 del 21 aprile 2000 si informa che l'utilizzo dei servizi di *trading on line* può indurre il cliente moltiplicare le transazioni, operando in una prospettiva intraday, con conseguente aumento del rischio relativo. L'eventuale incremento della frequenza operativa potrà inoltre comportare dei riflessi in termini di costo complessivo sostenuto per la negoziazione degli strumenti finanziari.

SERVIZIO TOKEN – Appendice al contratto di INBANK

Viene consegnato un dispositivo hardware – denominato Token – dotato di display ed in grado di generare a cadenza regolare di 60 secondi codici numerici monouso (di seguito password). Il Token ha le dimensioni di un portachiavi ed è contrassegnato da un codice matricola numerico. Lo stesso viene consegnato dalla banca al titolare della stazione



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

INBANK, che potrà utilizzarlo personalmente o in caso di titolare di azienda consegnarlo a sua volta ai soggetti autorizzati dal titolare ad effettuare operazioni previste nell'ambito di INBANK. Il token potrà essere utilizzato personalmente dal titolare della stazione INBANK, delle persone autorizzate dallo stesso titolare ad operare come sottoutenti, nonché dai soggetti abilitati con la procura speciale per servizi elettronici, al fine di acquisire le password da digitare per le operazioni previste dal servizio INBANK. Sarà cura del titolare della stazione fornire ai propri sottoutenti le adeguate informazioni sull'utilizzo del token. E' espressamente vietato ogni diverso utilizzo, così come la consegna del dispositivo a terzi per qualsiasi ragione. Alla cessazione del funzionamento del token il titolare della stazione, potrà richiedere, qualora disponga dei necessari requisiti, il rilascio di un nuovo token previa sottoscrizione del relativo contratto. Il token viene attivato dalla banca entro le ore 24 del giorno successivo al ritiro da parte del titolare della stazione, previa sottoscrizione del contratto. Il token viene consegnato nello stato di conservazione e nelle condizioni idonee all'uso determinato tra la banca e il cliente.

Il cliente ha l'obbligo di custodire e conservare il token con diligenza, separatamente dagli altri codici identificativi del servizio di INBANK, e di servirsene appropriatamente per l'uso cui è destinato astenendosi da qualsiasi intervento sullo stesso.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- l'utilizzo indebito del codice segreto (cod. utente) ed operativo (password) in conseguenza di smarrimento o furto, che può essere contenuto con l'utilizzo da parte del cliente del dispositivo hardware denominato "token";
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ai sensi della comunicazione Consob n. DI/30396 del 21 aprile 2000 l'utilizzo dei servizi di *trading on line* può indurre il cliente a moltiplicare le transazioni, operando in una prospettiva intraday, con conseguente aumento del rischio relativo. L'eventuale incremento della frequenza operativa potrà inoltre comportare dei riflessi in termini di costo complessivo sostenuto per la negoziazione degli strumenti finanziari.

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**.

VOCI DI COSTO	
Informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	gratuita per i consumatori e le microimprese €. 1,00 per i non consumatori diversi dalle microimprese
Informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Gratuita per i consumatori e le microimprese €. 1,00 per i non consumatori diversi dalle microimprese
Altre informazioni ulteriori o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi	€. 1,00
Spese per il rilascio di copia del contratto e del documento di sintesi	€. 0,00
Invio corrispondenza	- SUPPORTO CARTECEO €. 1,00 - SUPPORTO ELETTRONICO (INFOBANKING) €. 0,00
Spese per comunicazione di rifiuto obiettivamente giustificato dell'ordine	€. 2,00
Spese per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	€. 2,00
Spese per la revoca dell'ordine	€. 2,00
Spesa per la conversione valutaria	€. 4,00 Fisse €. 4,00 Fisse più commissione 3,00% se USD sul c.v.
Tasso di cambio	Tasso rilevato il giorno precedente in base al circuito internazionale di riferimento o cambio del giorno in caso di forte fluttuazione dei corsi, maggiorato di una percentuale variabile a seconda della divisa (valuta) massimo 2,5%.



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

Canone servizio mensile	€ 61,92 (€ 5,16 Mensili)
Canone servizio mensile Trading	Servizio non commercializzato nell'Inbank Base
Spese installazione	NON PREVISTA
Spese intervento	NON PREVISTA
Spesa emissione Token	NON PREVISTA
Recupero spesa per singolo SMS	NON PREVISTA
Stampa elenco condizioni	NON PREVISTA
Invio comunicazioni trasparenza periodiche	€ 1,00
Invio comunicazioni trasparenza variazione condizioni	€ 0,00

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	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

BONIFICI IN USCITA	
Valute	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

Tempi di esecuzione per o Bonifici in Uscita		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 4 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

Tempi di esecuzione per o Bonifici in Entrata	
Valute	



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Valuta	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito
Termine e tempo di esecuzione	
Data di scadenza	

Ri.Ba PASSIVE	
Valuta	
Addebito	Giornata operativa di addebito
Termine di esecuzione	
Data di scadenza	
Tempo di esecuzione	
Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza.	

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Valuta	
Addebito	Giornata operativa di addebito
Tempi di esecuzione	
Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine	

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valute e disponibilità dei fondi	
Accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
RID Ordinario	6 giornate operative anteriori alla data scadenza
RID Veloce	3 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza	

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
11 giornate operative anteriori alla data scadenza.	

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	TERMINI DI CUT-OFF	
			Bonifici da InBank	Bonifici da Onbank
Lavorativi (Lunedì – Venerdì)	Come da cartelli esposti	Si	Non oltre le 14,00	Non oltre le 13,00
Semi-festivi (per la Banca e le filiali) : giovedì e martedì grasso - 14/08 Ferragosto – 24/12 Vigilia di Natale e San Silvestro (31.12.) di ogni anno	Come da cartelli esposti	SI	Non oltre le 11,00	Non oltre le 11,00
sabati, domeniche	NO	NO	-	-
festività nazionali	NO	NO	-	-
festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri	Come da cartelli Esposti	NO	-	-
Santo Patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiale e la sede	NO	NO	-	-
tutte le giornate "non operative" per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Come da cartelli esposti	NO	-	-

Le comunicazioni periodiche ex art. 119 T.U.B., nonché di modifica unilaterale ex art. 126 sexies T.U.B. (per i servizi di pagamento) Le saranno inviate con la modalità a suo tempo convenuta.
(*) anche nelle giornate bancarie non operative il servizio IN-BANK/Internet Banking risulta comunque attivo

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa Rurale della Bassa Valsugana, B.C.C. (Via Vittorio Emanuele III, n.144 – CAP – 38055 Grigno (TN) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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

LEGENDA

bonifico	Pagamento di corrispettivi da parte del debitore nei confronti del creditore
Ri.Ba	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
RID	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore



FOGLIO INFORMATIVO ON-BANK+INBANK GOLD CBI

MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviati dalla banca del creditore
Chart	Rappresentazione grafica di una attività finanziaria, in termini di prezzo o volume
FinXS Custom	Strumento di accesso a parte o all'intera offerta Telekurs: corsi aggiornati, notizie, corsi storici nonché dati principali e sugli eventi per ogni strumento finanziario (funzione di ricerca di strumenti e notizie, charting, pagine predefinite, portafoglio e News-Chainig).
Nyse (New York Stock Exchange)	Situato a Wall Street, è conosciuto anche come il "Big Board", è il più grande mercato finanziario del mondo
Nasquad (National Association of Securities Dealers Automated Quotation)	Mercato azionario telematico statunitense che offre l'opportunità di finanziarsi sul mercato alle imprese medio piccole con elevato potenziale di crescita. Tratta oltre 5.500 titoli, a capitalizzazione inferiore a quelli trattati su Nyse
Xetra	Indice della borsa telematica di Francoforte
SMS (Short Message Service)	Sistema per l'invio di brevi messaggi di testo in caratteri alfanumerici nella telefonia cellulare, basata sugli standard GSM. Gli SMS possono essere inviati sia attraverso telefonini che attraverso siti Internet che offrono questo servizio.
User id	Rappresenta il nome dell'utente su un dato sistema accessibile via rete.
Password (parola d'ordine)	Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quanto sono attive procedure di sicurezza.
CBI	Il Corporate Banking Interbancario è il servizio promosso dall'Abi, grazie al quale ogni banca può offrire alla clientela imprenditoriale la possibilità di dialogo con banche e imprese con modalità elettroniche e, di norma, mediante un unico collegamento telematico, utilizzando regole operative e tecniche standard diramate dall'Associazione Bancaria Italiana.
TOKEN	Dispositivo hardware dotato di display capace di generare codici password monouso.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.