CASSA RURALE VALSUGANA E TESINO
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio di Incasso/Portafoglio Commerciale Conto Unico Ordinario

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale Valsugana e Tesino
Banca di Credito Cooperativo

Via IV Novembre 20 -38051 – Borgo Valsugana (TN)
Tel.: 0461788600 - Fax: 0461752787
Email: **info@cr-valsuganaetesino.net** Sito internet: **www.cr-valsuganaetesino.net**
Registro delle Imprese della CCIAA di TRENTO n. REA 3338 nr. Codice Fiscale 00103230223
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2904.01 - cod. ABI 08102
Iscritta all'Albo delle società cooperative n.A157609
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.
Banca sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia – Via Nazionale 91 – 00184 Roma

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il Servizio di incasso commerciale consente al cliente di:

- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con diciture '**MAV'** (pagamento mediante avviso) o '**FRECCIA'** (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per MAV , anche presso Uffici postali);

- incassare, tramite gli **Addebiti diretti (c.d. SDD)** (SEPA Direct Debit) e secondo un'apposita procedura interbancaria, i propri crediti sul conto corrente riferiti ai debitori che siano titolari di un conto di pagamento anche presso altre Banche situate in Italia o in uno dei Paesi dell'Area Unica dei pagamenti Europei (SEPA).

- Il SEPA Direct Debit è attivato esclusivamente dal Cliente Creditore in virtù del mandato ricevuto dal Debitore. Il Servizio prevede due schemi distinti di gestione degli Addebiti Diretti:
- SDD "CORE", utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore;
- SDD "BUSINESS TO BUSINESS" (B2B) riservato esclusivamente ai Debitori "Non Consumatori"

- incassare, tramite il servizio **Ri.Ba** (ricevuta bancaria) i propri crediti mediante l'invio di un preavviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza e comunque solo fino alla data di invio alla banca domiciliataria;

Principali rischi (generici e specifici)
Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nella mancanza di provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

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.

SPESE

Ri.Ba	
Spese Accettazione Distinta Ri.Ba	€ 0,00
Incasso Ri.Ba fuori Piazza da Home Banking	€ 2,00
Incasso Ri.Ba fuori Piazza Manuale	€ 3,00
Incasso Ri.Ba fuori Piazza da supporto	€ 3,00
Incasso Ri.Ba su Piazza da Home Banking	€ 2,00
Incasso Ri.Ba su Piazza Manuale	€ 3,00
Incasso Ri.Ba su Piazza da supporto	€ 3,00
Proroga Fuori Piazza RI.BA. - Incassi Comm.li	€ 5,00
Proroga su Piazza RI.BA. - Incassi Comm.li	€ 5,00
Richiamo fuori piazza RI.BA. - Incassi Comm.li	€ 6,00
Richiamo su piazza RI.BA. - Incassi Comm.li	€ 6,00
Insoluto fuori Piazza RI.BA. - Incassi Comm.li	€ 6,00
Insoluto su Piazza RI.BA. - Incassi Comm.li	€ 6,00
Addebiti Diretti (c.d. SDD) Core	
Spese Accettazione Distinta SEPA Direct Debit - Core	€ 0,00
Incasso SEPA D.D. Core fuori Piazza Home banking da convertire in XML	€ 1,50
Incasso SEPA D.D. - Core fuori Piazza da Home banking	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - Core fuori Piazza Manuale	€ 2,50
Incasso SEPA Direct Debit - Core fuori Piazza da supporto	€ 2,50
Incasso SEPA D.D. Core su Piazza Home banking da convertire in XML	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - su Piazza Core da Home banking	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - Core su Piazza Manuale	€ 2,50
Incasso SEPA Direct Debit - Core su Piazza da supporto	€ 2,50
Insoluto fuori Piazza SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 6,00
Insoluto su Piazza SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 6,00
Richiamo fuori piazza SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 6,00
Richiamo su piazza SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 6,00
Addebiti Diretti (c.d. SDD) B2B	
Spese Accettazione Distinta SEPA Direct Debit - B2B	€ 0,00
Incasso SEPA D.Debit B2B fuori Piazza Home banking da convertire in XML	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - B2B fuori Piazza da Home banking	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - B2B fuori Piazza Manuale	€ 2,50
Incasso SEPA Direct Debit - B2B fuori Piazza da supporto	€ 2,50
Incasso SEPA D.Debit B2B su Piazza Home banking da convertire in XML	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - B2B su Piazza da Home banking	€ 1,50
Incasso SEPA Direct Debit - B2B su Piazza Manuale	€ 2,50
Incasso SEPA Direct Debit - B2B su Piazza da supporto	€ 2,50
Insoluto fuori Piazza SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 6,00
Insoluto su Piazza SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 6,00
Richiamo fuori piazza SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 6,00
Richiamo su piazza SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 6,00

M.A.V.	
Spese Accettazione Distinta M.A.V. - Incassi Commerciali	M.AV.- Incassi Commerciali: € 0,00 M.AV.- Postali: € 0,00
Incasso M.A.V. fuori Piazza da Home Banking	M.AV.- Incassi Commerciali / DA HOME BANKING: € 1,50 M.AV.- Postali / DA HOME BANKING: € 1,50
Incasso M.A.V. fuori Piazza da supporto	M.AV.- Incassi Commerciali / DA SUPPORTO: € 2,50 M.AV.- Postali / DA SUPPORTO: € 2,50
Incasso M.A.V. fuori Piazza Manuale	M.AV.- Incassi Commerciali / MANUALE: € 2,50 M.AV.- Postali / MANUALE: € 2,50
Incasso M.A.V. su Piazza da Home Banking	M.AV.- Incassi Commerciali / DA HOME BANKING: € 1,50 M.AV.- Postali / DA HOME BANKING: € 1,50
Incasso M.A.V. su Piazza Manuale	M.AV.- Incassi Commerciali / MANUALE: € 2,50 M.AV.- Postali / MANUALE: € 2,50
Incasso M.A.V. su Piazza da supporto	M.AV.- Incassi Commerciali / DA SUPPORTO: € 2,50 M.AV.- Postali / DA SUPPORTO: € 2,50
Insoluto fuori Piazza M.AV. - Incassi Comm.li	M.AV.- Incassi Commerciali: € 6,00 M.AV.- Postali: € 6,00
Insoluto su Piazza M.AV. - Incassi Comm.li	M.AV.- Incassi Commerciali: € 6,00 M.AV.- Postali: € 6,00
Richiamo su piazza M.AV. - Incassi Comm.li	M.AV.- Incassi Commerciali: € 6,00 M.AV.- Postali: € 6,00
Stampa Bollettino M.A.V.	M.AV.- Incassi Commerciali: € 1,00

R.A.V.	
Spese Accettazione Distinta R.AV.	€ 0,00
Incasso R.AV. Fuori piazza da supporto	€ 2,50
Incasso R.AV. Fuori piazza Manuale	€ 2,50
Incasso R.AV. su piazza da Home Banking	€ 1,50
Incasso R.AV. su piazza manuale	€ 2,50
Incasso R.AV. su piazza da supporto	€ 2,50
Insoluto fuori Piazza R.AV.	€ 6,00
Insoluto su Piazza R.AV.	€ 6,00

FATTURE	
Spese Accettazione Distinta Fatture	€ 0,00
Incasso Fatture su Piazza da Home Banking	€ 0,00
Incasso Fatture Su Piazza Manuale	€ 0,00
Incasso Fatture Su Piazza da supporto	€ 0,00
Proroga Fatture su Piazza	€ 5,00
Scarico Fatture con accredito	€ 0,00
Scarico Fatture manuale senza accredito	€ 0,00
Scarico Fatture automatico senza accredito	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI	
Stampe Elenco Condizioni	€ 0,00
Informativa Pre-Contrattuale	€ 0,00
Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Posta	€ 0,70
Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Casellario Interno	€ 0,50
Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Da trattenere	€ 0,50
Spese Invio Documentazione Periodica art. 119/TUB: Casellario Elett.	€ 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.

Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Posta	€ 0,00
Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Casellario Interno	€ 0,00
Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Da Trattenere	€ 0,00
Spese Invio Docum. Variazione art. 118/TUB: Casellario Elettronico	€ 0,00
Spese per ricerca o copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo inhouse: € 5,52 Archivio cartaceo c/o outsourcer: € 3,65 Archivio elettronico: € 2,26

VALUTE APPLICATE

Accredito Fuori Piazza a scadenza RI.BA.	1 giorno lavorativo
Accredito su Piazza a scadenza RI.BA.	In giornata
Addebito Insoluto a scadenza RI.BA.	In giornata
Accredito fuori piazza a scadenza S.D.D. CORE	In giornata
Accredito su piazza a scadenza S.D.D. CORE	In giornata
Addebito insoluti a scadenza S.D.D. CORE	In giornata
Accredito fuori piazza a scadenza M.AV.	In giornata
Accredito su piazza a scadenza M.AV.	In giornata
Addebito insoluti a scadenze M.AV.	In giornata
Accredito fuori piazza a scadenza R.AV.	In giornata
Accredito su piazza a scadenza R.AV.	In giornata
Addebito insoluti a scadenze R.AV.	In giornata
Accredito su piazza a scadenza FATTURE	In giornata
Anticipo Fatture	In giornata
Rientro anticipo fatture Conto Anticipi	In giornata
Rientro Anticipo Fatture Conto ordinario	In giornata

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
- i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. - Tutti i venerdì pomeriggio chiuso, si applica l'orario semifestivo;	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off): **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 16,15 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12,30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 16,15 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** - ore14,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 14,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 11,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** - ore 11,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle

proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

TEMPI DI ESECUZIONE E VALUTE

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	**6** giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	**2** giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	**11** giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	**15** giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	**50** giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato, senza spese e penalità.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni ricevimento della richiesta 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):
Cassa Rurale Valsugana e Tesino, B.C.C. – Viale IV Novembre 20 – 38051 Borgo Valsugana (TN)
Ufficio Reclami
Via Ponte Brenta 2/A – Frazione Tezze, GRIGNO – 38055 (TN)
Fax: 0461752787
e-mail reclami@cr-valsuganaetesino.net
pec: segreteria@pec.cr-valsuganaetesino.net
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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 della Giustizia.

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

LEGENDA

RIBA	Incassi di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incassi di crediti mediante invio al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca creditore
Bollettino bancario " Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario
Addebiti Diretti (c.d. SDD) Core (Sepa Direct Debit)	Servizio di incasso che si applica nei confronti di qualsiasi tipologia di pagatore, sia esso "consumatore", "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore";
Addebiti Diretti (c.d.SDD) B2B (Business to Business)	Servizio di incasso applicabile esclusivamente se il pagatore assume la qualifica di "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore".
First	Con riferimento all'addebito diretto SEPA, è la prima disposizione di incasso a valere su un determinato mandato.
One Off	Con riferimento all'addebito diretto SEPA, è la prima e ultima disposizione di incasso su uno specifico mandato
Recurrent	Con riferimento all'addebito diretto SEPA, è la disposizione di incasso a valere su un determinato mandato successiva alla prima (first)
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.
Codice BIC (Bank Identifier Code)	Il BIC contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca il Paese, città e filiale. E' anch'esso reperibile sull'estratto conto.
"Codice Identificativo del Creditore" ("Creditor Identifier")	Per la comunità bancaria italiana tale codice è costituito da una stringa alfanumerica di lunghezza fissa pari a 23 caratteri, in cui le posizioni dall' ottava alla ventitreesima dovranno essere valorizzate con il codice fiscale o con la partita IVA del Creditore.
Decreto Legislativo 27 gennaio 2011, n. 11	Decreto Legislativo attuativo della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno. Si applica ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo.
Mandato	Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni

	suo elemento, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore, autorizzando altresì la Banca del Debitore ad eseguire i relativi addebiti, singoli o ricorrenti. La raccolta e la conservazione del mandato è a carico del Creditore e riguarda esclusivamente il suo rapporto con il Debitore.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta
Microimpresa	Un'impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR", ovvero che abbia i requisiti da individuarsi con Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze
Non Consumatore	Ogni soggetto giuridico che non sia "Consumatore" o "Microimpresa".
Disposizioni singole (one off)	Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito
Revoca del Debitore (Refusal)	Opposizione all'addebito prima del regolamento sul conto. Il Debitore per qualsiasi motivo chiede alla propria Banca, prima della scadenza, di non pagare la richiesta di incasso.
Richiamo (Revocation)	Richiesta di revoca dell'incasso pervenuta dalla Banca del Creditore su iniziativa del Creditore, prima e non oltre la data di scadenza.
Rifiuto / Scarto (reject)	Richieste d'incasso scartate dalla Banca del Creditore, dal CSM (Clearing and Settlement Mechanism) o dalla Banca del Debitore dal normale ciclo di elaborazione prima del regolamento interbancario.
Rimborso (Refund)	Richiesta del Debitore per ottenere la restituzione di una somma dopo che è già stata addebitata entro 8 settimane dalla data di addebito (solo schema Core)
Storno (Return)	Richieste di incasso scartate dalla Banca del Debitore nel normale ciclo di elaborazione dopo il regolamento interbancario