

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BancAnagni Credito Cooperativo - Società Cooperativa - ABI: 08344

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A162428 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 324
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia
Iscrizione al Registro delle Imprese di Frosinone e Codice Fiscale n. 00088800602
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220
Sede legale e direzione: 03012 Anagni (FR) - Piazza G. Marconi, 17 - Tel. 0775.73391 - Fax 0775.728276
PEC: segreteria@pec.anagni.bcc.it - e-mail: ba_info@bancanagni.it - sito web: www.bancanagni.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con il contratto di portafoglio il cliente ha la possibilità di ricevere pagamenti, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, di addebito sul proprio conto, conferita dal pagatore.
Appartengono alla prima categoria: bollettino bancario Freccia, Mav, e Ri.Ba.; appartiene alla seconda SDD.

Le operazioni disciplinate sono:

a) **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore con o senza importo predeterminato. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

b) **addebito diretto SEPA (SDD-Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria).

Le operazioni di addebito diretto SEPA (SDD) prevedono due schemi di gestione degli addebiti:

- SDD Core (B2C) utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore;
- SDD Business to Business (B2B) riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie Microimprese o Non consumatori.

c) **Ri.Ba.**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

d) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.

Il presente foglio informativo contiene informazioni riferite anche ai seguenti servizi che sono esclusi dalle norme sui servizi di pagamento:

incassare effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

I principali **rischi** per il cliente sono:

- 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 nel non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Rimangono comunque a carico del cliente eventuali imposte e tasse presenti e future gravanti sul presente servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SPESE	
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / S.D.D. CORE	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / FATTURE	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / ALTRI DOCUMENTI	€ 0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
BREVITA' F/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
BREVITA' S/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 5,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 5,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 5,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 0,00
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 5,00
INCASSO F/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 5,00
INCASSO F/P / NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	€ 5,00
INCASSO F/P / RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 3,00
INCASSO F/P / RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€ 5,00
INCASSO F/P / RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 4,00
INCASSO F/P / S.D.D. CORE / HB DA CONV.XML	€ 1,29
INCASSO F/P / S.D.D. CORE / DA HOME BANKING	€ 1,29
INCASSO F/P / S.D.D. CORE / MANUALE	€ 1,29
INCASSO F/P / S.D.D. CORE / DA SUPPORTO	€ 1,29
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - / HB DA CONV.XML	€ 1,29
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - / DA HOME BANKING	€ 1,29
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - / MANUALE	€ 1,29
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - / DA SUPPORTO	€ 1,29
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 5,00
INCASSO S/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 5,00
INCASSO S/P / NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	€ 5,00
INCASSO S/P / RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€ 3,00
INCASSO S/P / RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€ 5,00

INCASSO S/P / R.I.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€ 4,00
INCASSO S/P / S.D.D. CORE / HB DA CONV.XML	€ 1,29
INCASSO S/P / S.D.D. CORE / DA HOME BANKING	€ 1,29
INCASSO S/P / S.D.D. CORE / MANUALE	€ 1,29
INCASSO S/P / S.D.D. CORE / DA SUPPORTO	€ 1,29
INCASSO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING DA CONV.IN XML	€ 1,29
INCASSO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA HOME BANKING	€ 1,29
INCASSO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / MANUALE	€ 1,29
INCASSO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B / DA SUPPORTO	€ 1,29
INCASSO S/P / FATTURE / MANUALE	€ 0,00
INCASSO S/P / ALTRI DOCUMENTI / MANUALE	€ 0,00
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
INSOLUTO F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
INSOLUTO F/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 8,00
INSOLUTO F/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 8,00
INSOLUTO F/P / S.D.D. CORE	€ 0,62
INSOLUTO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 0,62
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 8,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 8,00
INSOLUTO S/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 8,00
INSOLUTO S/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 8,00
INSOLUTO S/P / S.D.D. CORE	€ 0,62
INSOLUTO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 0,62
Trasparenza info precontrattuale	€ 0,00
PROROGA F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,50
PROROGA F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 7,50
PROROGA F/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 7,50
PROROGA F/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 3,50
PROROGA S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 7,50
PROROGA S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 7,50
PROROGA S/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 7,50
PROROGA S/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 3,50
PROROGA S/P / FATTURE	€ 5,00
PROROGA S/P / ALTRI DOCUMENTI	€ 5,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 10,50 Massimo: € 26,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 10,50 Massimo: € 26,00
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 5,00
RICHIAMO F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 5,00
RICHIAMO F/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 5,00
RICHIAMO F/P / R.I.BA. - INCASSI COMM.	€ 1,81
RICHIAMO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 0,62
RICHIAMO F/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 0,62
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 5,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 5,00

RICHIAMO S/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	€ 5,00
RICHIAMO S/P / RI.BA. - INCASSI COMM.	€ 1,81
RICHIAMO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€ 0,62
RICHIAMO S/P / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	€ 0,62
SCARICO FATTURE CON ACCREDITO / FATTURE	€ 0,00
SCARICO FATTURE CON ACCREDITO / ALTRI DOCUMENTI	€ 0,00
SCARICO FATTURE MAN. NO ACCRED / FATTURE	€ 0,00
SCARICO FATTURE MAN. NO ACCRED / ALTRI DOCUMENTI	€ 0,00
SCARICO FATTURE AUT. NO ACCRED / FATTURE	€ 0,00
SCARICO FATTURE AUT. NO ACCRED / ALTRI DOCUMENTI	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,80
REMUN.SEDA - UNITARIA MAND CR.	€ 0,14
REMUN.SEDA - UNITARIA MAND DEB	€ 0,26
Trasparenza documentazione periodica / Posta	€ 0,80
Trasparenza documentazione periodica / 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.

GIORNI	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	15 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. CORE	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	20 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	15 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. CORE	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / FATTURE	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / ALTRI DOCUMENTI	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO	20 giorni calendario

SPESE		
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	20 giorni calendario	
ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI / FATTURE	In giornata	
ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI / ALTRI DOCUMENTI	In giornata	
ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO / FATTURE	In giornata	
ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO / ALTRI DOCUMENTI	In giornata	
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ANT / FATTURE	In giornata	
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ANT / ALTRI DOCUMENTI	In giornata	
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ORD / FATTURE	In giornata	
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ORD / ALTRI DOCUMENTI	In giornata	
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
BREVITA' EFFETTI F/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata	
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
BREVITA' EFFETTI S/P / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / S.D.D. CORE	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / SEPA DIRECT DEBIT - B2B	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	In giornata	
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / NON TRATT. NO SPESE NO MARC.	In giornata	

Incassi commerciali attivi		
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)	6 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	12 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	7 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

Giornate non operative e limite temporale giornaliero	
Giornate non operative: - giornate intere: - 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 tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. - giornate semifestive - vigilia di Ferragosto (14 agosto); - vigilia di Natale (24 dicembre); - vigilia di Capodanno (31 dicembre); - giovedì e martedì di carnevale; - eventuale patrono della singola dipendenza della Banca.	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): - le ore 15,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo(*) Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato: - alle ore 11,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo(*)	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.	

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

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 Anagni Soc. Coop.

Ufficio Reclami

Piazza G. Marconi n. 17 - 03012 Anagni FR

Fax: 0775.728276

e-mail: ba_reclami@bancanagni.it

pec: reclami@pec.anagni.bcc.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 della Giustizia.

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

LEGENDA

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.