

FOGLIO INFORMATIVO

BONIFICI SEPA

E BONIFICI EXTRA SEPA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
Via PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelice1893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

Struttura e Funzione economica

Per bonifico si intende l'ordine impartito a una banca di mettere a disposizione di un beneficiario una certa somma presso la banca stessa o presso un'altra banca. Il servizio permette al cliente di trasferire una somma in euro o in altra divisa a favore di un terzo, ovvero a proprio favore, presso gli sportelli della propria Banca o presso sportelli di altre Banche .

Per effettuare un'operazione di Bonifico SEPA, l'ordinante dovrà indicare l'IBAN del beneficiario. Per l'Italia l'IBAN (International Bank Account Number) è un codice composto da 27 caratteri alfanumerici che individua il conto corrente del beneficiario. Tale codice permette alla banca che dispone il bonifico di controllare l'esattezza delle coordinate utilizzate, riducendo in tal modo gli errori ed eseguendo il bonifico entro i tempi concordati. La mancata indicazione o l'erronea indicazione dell'IBAN pregiudica l'esecuzione dell'ordine.

Per i bonifici Extra SEPA oltre al codice IBAN è necessario anche il codice BIC (Bank Identification Code) che identifica la banca del beneficiario stesso ed è composto da 8 a 11 caratteri alfanumerici.

La normativa di riferimento dei bonifici è costituita da:

- D.Lgs. del 27/1/2010 n. 11, di attuazione della Direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento del mercato interno;
- Regolamento della Comunità Europea n.924/2009 modificato dal Regolamento UE 260/12;
- Progetto S.e.p.a. – schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)
- Recepimento della direttiva 2014/92/UE (PAD). Modifiche alle disposizioni di Trasparenza.

Il Decreto Legislativo del 27/1/2010 n.11 di attuazione della direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno prevede che:

- l'ambito di applicazione è relativo ai bonifici effettuati in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli stati membri dello Spazio Economico Europeo, quanto entrambe le banche coinvolte nell'operazione di bonifico (sia la banca dell'ordinante che quella del beneficiario) sono situate in uno degli Stati Membri dello Spazio Economico Europeo;
- la data valuta di addebito dei bonifici non può essere antecedente alla data di addebito e non è possibile, pertanto, retrodatare la data valuta di addebito rispetto alla data di disposizione del bonifico;
- la data valuta di accredito dei pagamenti destinati a Clienti beneficiari non può essere successiva alla data di accredito dell'importo alla Banca del beneficiario stesso, ossia non è possibile postergare la data valuta di accredito;
- i termini massimi di esecuzione del bonifico, entro cui la banca dell'ordinante deve accreditare la banca del beneficiario, possono essere distinti in base alle modalità con cui il bonifico stesso è disposto (con supporto cartaceo o in via telematica);

- i bonifici sono eseguiti in base all'identificativo unico (IBAN). Nel caso in cui l'ordinante indichi un IBAN inesatto, ovvero che non corrisponde al conto del beneficiario che intendeva accreditare, la Banca, pur facendo il possibile per recuperare i fondi, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di bonifico;
- i bonifici devono essere eseguiti per l'intero importo, senza detrazioni di spese sull'importo trasferito. Inoltre possono essere accettate solo disposizioni per l'indicazione spese "share", vale a dire suddivise tra ordinante e beneficiario. Le opzioni spese OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse solo in caso di bonifici che richiedano una conversione valutaria.

Il regolamento della Comunità Europea n.924/2009 modificato dal Regolamento UE 260/12:

- si applica ai bonifici effettuati in euro, in corone svedesi e lei rumeni verso/da Stati membri dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.);
- prevede che le commissioni applicate ai bonifici transfrontalieri siano uguali a quella applicate ai bonifici SEPA.

Il Progetto S.E.P.A. (Single Euro Payments Area – area unica dei pagamenti in euro), che rappresenta l'iniziativa di autoregolamentazione adottata dal sistema bancario europeo, definisce le regole, le procedure e gli standard interbancari, relativi ai pagamenti ed incassi in euro. Con riferimento ai pagamenti, la Banca aderisce allo schema interbancario S.C.T. (Sepa Credit Transfer) approvato dall'organismo comunitario (European Payment Council), che definisce le regole per l'esecuzione dell'operazione S.C.T. (Sepa Credit Transfer) approvato dall'organismo comunitario (European Payment Council), che definisce le regole per l'esecuzione dell'operazione S.C.T.

I bonifici sono distinti in:

- Bonifici SEPA - la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento CE n.924/09 poi modificato dal Regolamento UE 260/12, e dal D.Lgs. n.11/10 e dallo schema interbancario S.C.T.);
- Bonifici Extra SEPA ai quali non si applicano né il D.Lgs. n.11/10, né il Regolamento 924/09 poi modificato dal Regolamento UE 260/12 e Progetto S.e.p.a.;

Si definiscono Bonifici SEPA, i bonifici effettuati in EURO a favore di un beneficiario il cui conto corrente sia acceso in una Banca insediata presso lo stato italiano o in un altro stato appartenente all'Area SEPA.

I paesi dell'Area SEPA sono i seguenti:

- 1) Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'EURO come valuta;
- 2) Paesi dell'Unione Europea che non hanno adottato l'EURO ma effettuano pagamenti in EURO (es. Svezia, Danimarca, Polonia, Ungheria, etc);
- 3) Paesi extra Unione Europea che effettuano pagamenti in EURO e hanno adottato gli schemi SEPA (es. Svizzera, Norvegia, Islanda, San Marino, Liechtenstein, etc.).

Si definiscono Bonifici Extra SEPA, i trasferimenti di somme di denaro in EURO o in una delle varie divise che la Banca è in grado di trattare grazie ai rapporti intrattenuti con altre controparti bancarie, diretti o provenienti dagli Stati al di fuori dell'Area SEPA oppure un bonifico in una divisa diversa dall'EURO, proveniente o diretto verso gli Stati dell'Unione Europea.

Termini massimi di esecuzione

I I termini massimi di esecuzione dei Bonifici SEPA applicati dalla Banca, in conformità a quanto dispone il Decreto legislativo n. 11/2010 è il seguente:

- la giornata operativa successiva alla data di ricezione.

La data di ricezione dell'ordine è così determinata:

- per i Bonifici SEPA disposti su supporto cartaceo o magnetico, la data di ricezione coincide con il giorno di presentazione della disposizione di pagamento presso lo sportello bancario. Le disposizioni ricevute oltre l'orario di apertura dello sportello bancario, si intendono ricevute nella giornata operativa successiva;
- per i Bonifici SEPA disposti per via telematica (es. home banking, C.B.I.), la data di ricezione coincide con il giorno di ricevimento della disposizione di pagamento presso il server della Banca. Le disposizioni ricevute oltre le ore 15.30 (ore 12.00 se giornata semifestiva), si intendono ricevute la giornata operativa successiva. Tale limite orario, detto cut-off, per i Bonifici Esteri in valuta è fissato alle 14.30.

In ogni caso, se la data di ricezione non ricorre in una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta nella giornata operativa successiva alla presentazione. Inoltre, nel caso in cui la disposizione di pagamento debba essere eseguita dalla Banca in un giorno determinato con data futura indicato dal cliente, la data di ricezione coincide con il giorno convenuto; ove il giorno convenuto non coincida con una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta la giornata operativa successiva.

Principali rischi

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- In caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI SEPA

Bonifici SEPA in partenza verso l'Italia (senza limite d'importo) e verso altri paesi dell'area SEPA esclusa Svizzera

COMMISSIONI SU BONIFICI SEPA EFFETTUATI FRA FILIALI SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE	
- presentazioni allo sportello	Euro 0,75
- presentazioni elettroniche da internet banking	Euro 0,75
- ordine permanente di bonifico SEPA	Euro 0,75
- bonifici SEPA tra conti correnti intestati allo stesso nominativo (giroconti)	Euro 0,00
- presentazioni allo sportello per cassa vs. c/c SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE	Euro 5,00
COMMISSIONI SU BONIFICI SEPA EFFETTUATI SU ALTRE BANCHE	
- presentazioni allo sportello con addebito sul conto corrente	Euro 4,00
- presentazioni elettroniche da internet banking	Euro 1,10
- ordine permanente di bonifico SEPA	Euro 2,10
- bonifici SEPA tra conti correnti intestati allo stesso nominativo (giroconti)	Euro 4,00
- presentazioni allo sportello per cassa	Euro 5,00
COMMISSIONI AGGIUNTIVE	
- bonifici SEPA urgenti	Euro 15,00
- bonifici SEPA di importo rilevante oltre 500.000,00 euro	Euro 15,00
- bonifici SEPA documentati	Euro 0,00
VALUTA DI ADDEBITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE	
- valuta	Giorno di esecuzione

BONIFICI SEPA

Bonifici SEPA in arrivo dall'Italia (senza limite d'importo) e da altri paesi dell'area SEPA esclusa Svizzera

COMMISSIONI	
- accredito bonifici SEPA	Euro 0,00
- accredito bonifici SEPA dall'estero su posizioni con anticipi aperti	Euro 5,50
VALUTA DI ACCREDITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE	
- valuta	Giorno di ricezione dei fondi da parte della banca

VALUTE

I bonifici vengono accreditati il giorno in cui la banca riceve le somme della banca dell'ordinante. Valuta e disponibilità sono pari alla data in cui la banca ha incassato i fondi della controparte.

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE

L'ordine di bonifico in arrivo completo di IBAN, ricevuto in forma elettronica, con l'indirizzo completo del beneficiario se a favore di non correntisti, senza l'indicazione di informazioni per la banca che impediscano il trattamento automatico, viene eseguito entro lo stesso giorno di ricezione (giorni lavorativi).

BONIFICI EXTRA SEPA

Bonifici EXTRA SEPA in partenza

COMMISSIONI

– commissioni di intervento/negoziazione (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera – o euro di conto estero)	0,15% (minimo Euro 5,16)
– spese per trasferimento via Swift	Euro 19,50
– spese per trasferimento da C.B.I.	Euro 19,50
– spese per trasferimento a mezzo assegno	Euro 19,50
– spese per trasferimento con versamento per cassa	Euro 24,50

COMMISSIONI AGGIUNTIVE

– spese reclamateci	Recupero integrale dell'intero importo reclamato
– spese per interventi diversi (richiesta di esito, rettifica per beneficiario o coordinate di conto errate)	Euro 15,00

VALUTA DI ADDEBITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE

– valuta	giorno di esecuzione
----------	----------------------

VALUTA RICONOSCIUTA AL BENEFICIARIO

<i>(bonifici Extra SEPA con addebito in c/c oppure, ove possibile, disposti per cassa)</i>	
– bonifici in euro o divisa diversa dall'Euro su conto in Euro o in divisa estera	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione del bonifico

BONIFICI EXTRA SEPA

Bonifici EXTRA SEPA in arrivo

COMMISSIONI

– commissioni di intervento/negoziazione (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera - o euro di conto estero – oltre alle spese reclamate)	0,15% con un minimo di Euro 9,70
--	----------------------------------

VALUTA DI ACCREDITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE

– Bonifici Extra SEPA in divisa diversa dall'euro su conto in euro	2 giorni lavorativi calendario internazionale FOREX successive alla data di negoziazione
– Bonifici Extra SEPA in divisa su conto in divisa	1 giorno lavorativo calendario internazionale FOREX successivo alla data di avviso di accredito dei fondi
– Bonifici Extra SEPA in euro	2 giorni lavorativi calendario internazionale FOREX successive alla data di negoziazione

Note

Per i bonifici disposti con opzione per le spese:

- OUR: la banca non è tenuta a fornire al cliente informazioni preventive su spese e commissioni applicabili da altri soggetti che intervengono nell'esecuzione del bonifico;
- BEN: i fondi saranno accreditati al beneficiario al netto delle commissioni di pertinenza anche della banca dell'ordinante ed (eventualmente) intermediaria;
- SHA: le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico di quest'ultimo, mentre sono a carico del beneficiario le commissioni della sua banca e dell'eventuale banca intermediaria. E' l'opzione adottata qualora il cliente non indichi espressamente un regime di spese diverso.

Spese reclamate da terzi: in caso di bonifico per il quale risulti impossibile il trattamento automatizzato (STP – Straight Through Processing), o relativamente al quale è richiesto dal cliente un intervento manuale potranno essere reclamate

da terzi spese per l'effettuazione "manuale" del bonifico; tali spese, non conosciute dalla Banca all'atto dell'esecuzione del bonifico, saranno oggetto di recupero integrale a parte nella misura massimo di Euro 100,00.

Tasso di cambio

Le operazioni in divisa estera contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto massimo dello 0,70 % a quelli forniti dal sistema informativo "Il Sole 24Ore". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N° 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi di esecuzione e messa a disposizione delle somme

I termini massimi entro i quali, in esecuzione di un ordine di bonifico, i fondi sono accreditati sul conto della banca del beneficiario e, in caso di ricevimento di un bonifico, i fondi, accreditati sul conto della banca del beneficiario, sono messi a disposizione di quest'ultimo, sono indicati nelle condizioni economiche e decorrono dalla "data d'ordine".

Foro competente

Salvo il caso di Cliente consumatore, per qualunque controversia relativa alle predette operazioni è competente il Foro della sede legale della Banca.

Reclami

I reclami vanno inviati a:

Servizio Reclami

SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a

Piazza Matteotti, 23

41038 San Felice sul Panaro (MO)

fax: 0535/83112

posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it

posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it

o tramite il sito web della Banca: www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro

tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

BIR (bonifici SEPA di importo rilevante)	Bonifici di importo superiore a € 500.000,00 per i quali viene utilizzata la procedura BIR, che ne consente l'invio in giornata.
Bonifico SEPA	Bonifico effettuato in EURO a favore di un beneficiario il cui conto corrente sia acceso in una Banca insediata presso lo stato italiano o in un altro stato appartenente all'Area SEPA. I paesi dell'Area SEPA sono i seguenti: 1) Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'EURO come valuta; 2) Paesi dell'Unione Europea che non hanno adottato l'EURO ma effettuano pagamenti in EURO (es. Svezia, Danimarca, Polonia, Ungheria, etc); 3) Paesi extra Unione Europea che effettuano pagamenti in EURO e hanno adottato gli schemi SEPA (es. Svizzera, Norvegia, Islanda, San Marino, Liechtenstein, etc.).
Bonifici SEPA urgenti	Quando il pagatore richiede espressamente che l'importo del bonifico venga riconosciuto al beneficiario nella medesima giornata operativa di disposizione.
Bonifici SEPA non complete di IBAN e/o BIC formalmente corretti	Bonifici relativamente ai quali non sono fornite correttamente le coordinate bancarie IBAN e BIC.
Bonifico transfrontaliero	Bonifico in EURO o in altra valuta di un paese dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo (SEE) effettuato su incarico di un ordinante tramite un ente insediato in uno Stato membro della Unione Europea, a favore di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere.
Bonifico SEPA documentato	Bonifico con allegato cartaceo
Bonifico – Extra SEPA	Si intende il trasferimento di una somma di denaro in EURO o in una delle varie divise che la Banca è in grado di trattare grazie ai rapporti intrattenuti con altre controparti bancarie, diretti o provenienti dagli Stati al di fuori dell'Area SEPA oppure un bonifico in una divisa diversa dall'EURO, proveniente o diretto verso gli Stati dell'Unione Europea.
BIC (Bank Identifier Code)	Codice bancario attribuito da Swift che identifica in modo univoco un'istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale.
Data di accettazione	Per data di accettazione di intende la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una banca per dare esecuzione ad un ordine di bonifico. Tali condizioni variano in relazione alla tipologia dei supporti con i quali i bonifici sono conferiti (cartacei o elettronici), alla quantità dei pagamenti contenuti in ciascun ordine (ordini singoli o multipli), alla data eventualmente indicata dall'ordinante per il riconoscimento dei fondi al beneficiario e/o per la decorrenza dei relativi interessi (valuta), all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente, alle informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine. Per i bonifici disposti dall'ordinante in anticipo rispetto agli ordinari termini di acquisizione delle disposizioni indicati dalla banca, la data di accettazione va intesa come la prima data utile per la corretta esecuzione dell'ordine nei termini previsti. Per i bonifici SEPA, la data di accettazione di norma coincide con la data di presentazione della disposizione (se ricevuta entro le ore 16.00 di un giorno lavorativo), ove sussista la necessaria disponibilità dei fondi e salvo richieste di esecuzione differita.
Data ordine	La data accettazione è uguale alla data ordine. Per data ordine s'intende la data in cui la banca riceve l'ordine sia esso in forma cartacea che telematica. Qualora l'ordine sia ricevuto oltre il limite orario di fine giornata operativa la banca può considerarlo come ricevuto il seguente giorno lavorativo.
Data di regolamento in "stanza"	E' la data alla quale vengono regolate le operazioni di bonifico fra i soggetti interessati (Banca del debitore e Banca del creditore), secondo le "Norme per la partecipazione ed il funzionamento della Compensazione giornaliera dei recapiti".
Divise OUT	Le divise estere diverse dall' Euro

Esecuzione di Bonifico	Per "esecuzione" del bonifico da parte della banca ordinante, deve intendersi il pagamento dell'importo del bonifico (data di regolamento interbancario) alla banca destinataria o al mandatario per il regolamento della banca destinataria nell'ambito del sistema di trasferimento elettronico dei fondi utilizzati, se la banca destinataria non aderisce in modo diretto a tale sistema. Per "esecuzione" del bonifico da parte della banca destinataria di intende: - per i bonifici a favore di correntisti l'accreditamento del relativo importo sul conto corrente intestato al soggetto beneficiario, con conseguente attribuzione al beneficiario della facoltà di disporre del denaro e con decorrenza dei relativi interessi (valuta); per i bonifici per i quali l'ordinante richiede una "valuta prefissata" per il beneficiario la decorrenza degli interessi avviene in base alla valuta richiesta; - per i bonifici a favore di non correntisti, l'accreditamento su conto provvisorio, con invio di avviso ovvero di assegno.
Giornata operativa	Giorno in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione del bonifico.
Giorno lavorativo bancario	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.
IBAN (International Bank Account Number)	Il codice IBAN (International Bank Account Number) è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria, e consiste in: 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia), 2 cifre di controllo, il codice BBAN nazionale, quest'ultimo per l'Italia è composto da: - CIN (1 carattere alfabetico di controllo) - ABI (codice banca su 5 caratteri numerici) - CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici) - CONTO CORRENTE (12 caratteri alfanumerici, senza caratteri speciali).
Internet (Home Banking)	È il servizio di Internet Banking che unisce la Banca al cliente mediante l'impiego della rete Internet.
Motivo del trasferimento	È la causale dell'operazione. Per rientrare nelle caratteristiche previste dalle convenzioni "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro") e ICP, la lunghezza massima delle informazioni per il beneficiario non deve superare il limite di 140 caratteri (4 righe per 35 caratteri ognuna).
Paesi EFTA (European Free Trade Association – Associazione europea di libero scambio)	I Paesi membri dell'EFTA sono Liechtenstein, Islanda, Norvegia, Svizzera
S.E.P.A. (Single Euro Payments Area – Area Unica per i pagamenti in Euro)	La SEPA ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 28 Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, del Principato di Monaco, di San Marino e della Svizzera. La SEPA è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i paesi che ne fanno parte, secondo condizioni certe e diritti ed obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione in Europa.
Spazio Economico Europeo (SEE) Stati membri	Lo S.E.E. ricomprende i 28 Stati Membri dell'UE con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein;
Spese OUR	Opzione di disposizione di bonifico con tutte le spese a carico dell'ordinante, comprese quelle eventualmente reclamate da banche corrispondenti o intermediarie.
Spese SHA	Opzione di disposizione di bonifico con le spese ripartite tra ordinante e beneficiario.
Spese BEN	Opzione di disposizione di bonifico con spese interamente a carico del beneficiario, che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante.
STP (Straight Through Processing)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico Extra SEPA.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Tempi massimi di esecuzione bonifici	Numero di giorni lavorativi necessari per l'esecuzione complessiva di un'operazione di bonifico, vale a dire per la messa a disposizione dei fondi al beneficiario.
Unione Europea – Stati Membri	Austria, Belgio, Bulgaria, Cechia, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.
Valuta	Indica il giorno a partire dal quale cominciamo a decorrere gli interessi su una certa somma.
Valuta Banca Beneficiario (V.B.B.)	Data con la quale la Banca del Beneficiario accredita il proprio cliente.