



Banca del Piemonte

Foglio informativo

in ottemperanza
alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003
e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 29 luglio 2009

aggiornato al 6 febbraio 2012

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte Spa con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. Call center: **800998050** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it

Codice ABI: **03048**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

- Acquisto e vendita valuta estera

Trattasi di acquisto e vendita di banconote estere contro euro.

- Crediti Documentari e lettere di credito Stand-by su altra banca

L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno da parte di una banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un proprio Cliente (Ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale tale banca effettuerà, o farà effettuare dalla propria Banca corrispondente, una prestazione economica (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento differito, accettazione di effetto, ecc.) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito, in favore di un terzo (Beneficiario), generalmente venditore delle merci oggetto della transazione sottostante, contro presentazione, da parte dello stesso venditore, di documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previsti nel testo del credito.

Si tratta di una operazione assai diffusa nel commercio internazionale con la quale si realizza una marcata contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui le banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale (cd. N.U.U. Pubbl. 600 del 2007).

La lettera di credito Stand-by (SBLC) è uno strumento che, come il credito documentario, prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. La SBLC viene infatti attivata dal Beneficiario, presentando i documenti prescritti, solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto il pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario.

Le operazioni di cui sopra, Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit, sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC). Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliati nel Paese del venditore / esportatore.

- Operazioni di bonifico

Il bonifico è lo strumento attraverso il quale il cliente può pagare una determinata somma a favore di un beneficiario, presso gli sportelli di Banca del Piemonte o presso gli sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri prestatori di servizi di pagamento (es. Poste).

Con il Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 (attuazione della direttiva 2007/64/CE), è entrata in vigore in data 1 marzo 2010, la PSD (Payment Services Directive).

La PSD è un'iniziativa legislativa della Commissione Europea che, abbattendo le attuali barriere legali esistenti tra i diversi Stati Membri dell'UE, tende ad ordinare ed uniformare l'intera materia dei pagamenti nel Mercato Unico.



• BONIFICI ESTERI (in ambito PSD)

Si tratta dei bonifici in euro da e verso i paesi UE*(Unione Europea) e SEE* (Spazio Economico Europeo) e bonifici in arrivo/partenza in euro e/o nella divisa di paesi UE o SEE.

□ Bonifici Transfrontalieri - Reg. CE 924/2009*

Si considerano bonifici transfrontalieri i bonifici elaborati elettronicamente e scambiati in euro e in corone Svedesi nell'ambito dei paesi UE* e SEE* per importi fino a € 50.000,00 o controvalore di € 50.000,00 completi delle coordinate internazionali BIC e IBAN e con spese condivise (cosiddette "spese SHARE").

Le commissioni applicate ai bonifici transfrontalieri sono equiparate a quelle dei bonifici nazionali.

□ Bonifici SCT (SEPA Credit Transfer)

Il 1° gennaio 2008 è nata SEPA, LA Single Euro Payments Area ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro costituita dai 27 paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

Grazie all'adozione di nuovi strumenti elettronici di incasso e pagamento nonché nuove regole armonizzate per l'utilizzo delle carte di pagamento, all'interno della SEPA sarà possibile effettuare e ricevere pagamenti in Euro con le stesse regole, diritti e doveri come se le transazioni fossero effettuate in un unico paese.

BP rende al momento disponibile alla clientela il SEPA Credit Transfer (solo ordine cartaceo allo sportello) che, grazie alle sue caratteristiche, consentirà pagamenti in euro più rapidi e semplici superando la distinzione tra pagamenti nazionali e transfrontalieri.

Il SEPA Credit Transfer è un'operazione in euro al dettaglio non urgente che consente di trasferire importi da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito alla convenzione SEPA Credit Transfer.

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un SCT sono:

- Codice IBAN obbligatorio del beneficiario
- Banca del beneficiario aderente allo schema Sepa
- Codice Bic (Bank Identification Code) della banca del beneficiario
- Importo da trasferire espresso in Euro
- Conto corrente di addebito denominato in Euro
- Causale del bonifico (facoltativa) non superiore a 140 caratteri

Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria.

□ Opzioni tariffarie

Per i bonifici esteri in ambito PSD è esclusa la possibilità al cliente di chiedere un'opzione tariffaria diversa da quella "SHA" (share) e pertanto le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario. La PSD infatti prevede che il beneficiario e il pagatore debbano sostenere ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento.

• BONIFICI ESTERI (non in ambito PSD)

Si tratta di bonifici diversi da quelli in euro da e verso i paesi UE*(Unione Europea) e SEE* (Spazio Economico Europeo) e diversi dai bonifici in arrivo/partenza in euro e/o nella divisa di paesi UE o SEE.

□ Opzioni tariffarie

Nei bonifici esteri **non** in ambito PSD l'ordinante può scegliere fra tre diverse opzioni tariffarie:

- Spese divise fra ordinante e beneficiario detta opzione " SHA " (share): in questo caso l'ordinante sostiene le spese della sua banca ed il beneficiario sostiene le spese della sua banca.



- Tutte le spese a carico del beneficiario detta opzione " BEN " : in questo caso sono a carico del beneficiario del bonifico sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della banca del beneficiario.
- Tutte le spese a carico dell'ordinante detta opzione " OUR " : in questo caso sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che le spese della banca del beneficiario.

Principali rischi:

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

Intermediazione in cambi:

- Il cambio tra euro e le altre divise estere o è soggetto al rischio di oscillazione e può variare più volte nella medesima giornata operativa;
- Il rischio Paese, e cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in cambi a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che potrebbero interessare il Paese di riferimento.
- Il cambio banconote tra l'euro e le altre banconote estere è soggetto al rischio di variazione quotidiana del cambio BCE.

Crediti documentari e Lettere di credito stand-by su altra banca: - l'ordinante sopporta il rischio di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini del credito per i quali la sua banca (emittente) è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare, e quindi ad addebitarlo; poiché l'operazione di credito documentario o la Lettera di credito Stand-by sono strumenti di pagamento che operano attraverso una obbligazione autonoma della banca rispetto all'operazione commerciale sottostante – condizionata cioè alla sola valutazione dei documenti e non al merito degli stessi.

-
- Paesi UE (Austria, Belgio, Finlandia, Francia e paesi d'oltremare, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Portogallo, Spagna, Danimarca, Gran Bretagna, Grecia, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Bulgaria e Romania).
Paesi SEE (Norvegia, Islanda, Liechtenstein).



PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI TRANSFRONTALIERI AI SENSI DEL REG. CE 924/2009

Bonifici in partenza

Commissioni/spese

- bonifici in partenza mediante addebito in conto:	
- allo sportello/ Pronto BP	euro 6,00
- on line	euro 4,50
- bonifici in partenza per cassa	euro 7,00

Bonifici in arrivo

Commissioni/spese

€ 0,00

Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"

ALTRI BONIFICI ESTERI - ESPRESSI IN EURO/DIVISA

Bonifici in partenza

Spese

- Spesa per pagamento in Euro verso paesi UE/extra UE	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spesa per pagamento in divisa diversa da USD	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spesa per pagamento in divisa USD	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)

Recupero Spese reclamate da Banche estere (non ambito PSD)

Sulle disposizioni di bonifico in uscita di importo fino a 50.000,00 euro, o relativo controvalore, e con spese interamente a carico dell'ordinante (cosiddette "spese our"), espresse in Euro con destinazione paesi Extra UE, o in divisa verso qualsiasi destinazione, la Banca del Piemonte applica a titolo di recupero le seguenti spese:

Valuta	Paese destinatario	Spese Reclamate
Euro/USD	Stati Uniti	€ 20,00
Euro/CHF	Svizzera	€ 20,00
Euro	Destinazioni Extra -UE (diverse dalle precedenti)	€ 40,00
Altre divise	Altre destinazioni Extra - UE (diverse dalle precedenti)	€ 40,00

Le spese così determinate verranno addebitate al cliente al momento dell'esecuzione del bonifico e sommate alle spese Banca del Piemonte; l'entità del recupero sarà evidenziato nel campo note della contabile.



Per i casi non previsti, per bonifici di importo superiore al controvalore di Euro 50.000,00, per i bonifici espressi in divisa diversa da quelle indicate o del paese di destinazione, le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte.

Bonifici in arrivo	
Spese	
- Spesa per accredito in Euro da Paesi UE/extra Ue	Euro 10,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spesa per accredito in divisa diversa da USD	Euro 10,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spesa per accredito in divisa USD	Euro 10,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
- Spese per giro fondi ad altra banca	Euro 15,49
- Commissioni di servizio su giro fondi interni divisa	0,15% (min. Euro 3,10)
- Penale su bonifici cross border non STP	Euro 10,00

VALUTE SU BONIFICI ESTERI

BONIFICI (ambito PSD)

Bonifici in partenza	
Bonifico ordinario	
<p>Disposti su supporto cartaceo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Bonifico domiciliato su altre banche</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Data di ricezione dell'ordine ✓ Data esecuzione dell'ordine ✓ Valuta di addebito ordinante ✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario <p>Il bonifico ordinario in partenza può anche essere presentato dal Cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Con valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Valuta di addebito ordinante 	<p>considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo data di ricezione dell'ordine</p> <p>data esecuzione data esecuzione + 2 gg. lavorativi (comprensivi dell'eventuale conversione valutaria)*</p> <p>2 gg. lavorativi antecedenti la valuta prefissata</p> <p>*Per eseguire l'operazione di conversione valutaria occorrono 2 giorni lavorativi secondo il calendario Forex.</p>
Non è possibile eseguire bonifici con valuta banca beneficiario pari ad un giorno non lavorativo. Pertanto, nel	



caso in cui la valuta banca beneficiario cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito con valuta banca beneficiario pari al giorno lavorativo immediatamente antecedente a quello indicato.

Per poter eseguire il bonifico entro la data valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine almeno 2 giorni lavorativi antecedenti la data valuta prefissata, nel rispetto dei cut off indicati al paragrafo successivo. La valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente si intenderà come non apposta qualora l'ordine non rispetti i 2 giorni lavorativi minimi per l'esecuzione.

- Con data esecuzione futura prefissata dal Cliente

✓ Data esecuzione dell'ordine

✓ Valuta di addebito ordinante

data esecuzione prefissata dal Cliente

data esecuzione

Non è possibile eseguire bonifici con data esecuzione prefissata dal cliente pari ad un giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la data esecuzione indicata dal cliente cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito il giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.

Per poter eseguire il bonifico entro la data esecuzione prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine nel giorno di esecuzione prefissato, nel rispetto dei cut off indicati al paragrafo successivo.

Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.

Disposti mediante supporto diverso da quello cartaceo:

- Bonifico domiciliato su altre banche

✓ Data di ricezione dell'ordine

✓ Data esecuzione dell'ordine

✓ Valuta di addebito ordinante

✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario

considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo

data di ricezione dell'ordine

data esecuzione

data esecuzione + 1 gg. lavorativo (salvo l'eventuale conversione valutaria)*

Il bonifico ordinario in partenza può anche essere presentato dal Cliente:

- Con valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente

✓ Valuta di addebito ordinante

1 gg. lavorativo antecedente la valuta prefissata

*Per eseguire l'operazione di conversione valutaria occorrono 2 giorni lavorativi secondo il calendario Forex.

Non è possibile eseguire bonifici con valuta banca beneficiario pari ad un giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la valuta banca beneficiario cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito con valuta banca beneficiario pari al giorno lavorativo immediatamente antecedente a quello indicato.

Per poter eseguire il bonifico entro la data valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine almeno 1 giorno lavorativo antecedente la data valuta prefissata, nel rispetto dei cut off indicati al paragrafo successivo. La valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente si intenderà come non apposta qualora l'ordine non rispetti 1 giorno lavorativo minimo per l'esecuzione.

- Con data esecuzione futura prefissata dal Cliente

✓ Data esecuzione dell'ordine

✓ Valuta di addebito ordinante

data esecuzione prefissata dal Cliente

data esecuzione

Non è possibile eseguire bonifici con data esecuzione prefissata dal cliente pari ad un giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la data esecuzione indicata dal cliente cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito il giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.

Per poter eseguire il bonifico entro la data esecuzione prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine nel giorno di esecuzione prefissato, nel rispetto dei cut off indicati al paragrafo successivo.

Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.



Bonifici in arrivo

- Data di esecuzione dell'ordine di accredito	stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte, salvo conversione valutaria*
- Valuta di accredito al beneficiario	stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte, salvo conversione valutaria*
*Per eseguire l'operazione di conversione valutaria occorrono 2 giorni lavorativi secondo il calendario Forex.	
Qualora il giorno di disponibilità fondi cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà accreditato sul conto del beneficiario il giorno lavorativo immediatamente successivo con valuta del giorno di disponibilità dei fondi per Banca del Piemonte.	

BONIFICI IN DIVISA (non ambito PSD)*

*Diversi da quelli in euro da e verso i paesi UE (Unione Europea) e SEE (Spazio Economico Europeo) e da quelli in arrivo/partenza in divise di paesi UE o SEE.

<u>Bonifici in partenza</u> ✓ Data di ricezione dell'ordine ✓ Data esecuzione dell'ordine ✓ Valuta di addebito ordinante ✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario	considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine data esecuzione data esecuzione + 2 gg. lavorativi
<u>Bonifico in arrivo</u> ✓ Valuta di accredito al beneficiario	2 gg. lavorativi successivi alla data di disponibilità fondi per Banca del Piemonte

CUT-OFF

Limite temporale fissato da Banca del Piemonte oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.

Bonifici

<u>Tipologia</u>	<u>Canale</u>	<u>Cut-off – ordinario*</u>	<u>Cut-off – semifestivo**</u>
Bonifici urgenti	Allo sportello/ Servizio Internet Banking-HbNext e CBI- disposizioni di bonifico multiple	h. 12.00	h. 11.30
Bonifici Sepa	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Bonifici esteri	Allo sportello	h.15.00	h. 11.30



	CBI / Servizio Internet Banking –Hbnext – disposizione di bonifico singola/multipla	h. 15.00	h. 11.30
	Call Center Pronto BP	h. 15.00	h. 11.30

* Cut off previsti nelle giornate lavorative in cui la banca rispetta l'orario normale di sportello.

** Cut off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno)

Accrediti dall'estero a mezzo assegno negoziati al salvo buon fine

Spesa per accredito a mezzo assegno in euro per qualsiasi importo	Euro 10,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
Spesa per accredito in divisa diversa da USD, per qualsiasi importo	Euro 10,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
Spesa per accredito in divisa USD per qualsiasi importo	Euro 10,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"	

Pagamenti all'estero con regolamento a mezzo assegno

Spesa per pagamento in Euro, per qualsiasi importo	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
Spesa per pagamento in divisa diversa da USD, qualsiasi importo	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
Spesa per pagamento in divisa USD, per qualsiasi importo	Euro 15,00 + comm. servizio 0,15% (min. Euro 3,10)
Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"	

Valute / Disponibilità assegni

ASSEGNI ITALIA	
Valute	
Assegni circolari Banca del Piemonte	data versamento
Assegni di traenza Banca del Piemonte	data versamento
Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale)	data versamento
Assegni bancari Banca del Piemonte (altra filiale)	data versamento
Assegni circolari altre banche	1 g.
Assegni bancari altre banche e postali standardizzati	3 gg.
Vaglia Banca d'Italia	8 gg.
Valori postali non standardizzati	8 gg.
I giorni valuta, sopra indicati, sono lavorativi e successivi alla data di versamento. In fase di ripresentazione automatica di un assegno impagato troncato, la valuta di accredito è pari alla data di negoziazione in prima presentazione dell'assegno.	
Disponibilità	
Assegni circolari Banca del Piemonte	Data versamento
Assegni traenza Banca del Piemonte	Data versamento
Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale)	Data versamento
Assegni bancari Banca del Piemonte (altre filiali)	3 gg.
Assegni circolari su altre banche	4 gg.
Assegni bancari altre banche e postali standardizzati	4 gg.
Vaglia Banca d'Italia	7 gg.
Valori postali non standardizzati	7 gg.
I giorni di disponibilità, sopra indicati, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.	



ASSEGNI ESTERI	
<u>Versamento di assegni in Euro tratti su banche paesi aderenti all'Unione Europea negoziati al salvo buon fine</u>	
Se pagabili in Italia	8 gg. lavorativi
Se pagabili all'estero	12 gg. lavorativi
Disponibilità	40 gg. di calendario
<u>Versamento di altri assegni (tratti su Canada, Danimarca, Gran Bretagna, Svezia, Svizzera, USA, Polonia) negoziati al salvo buon fine</u>	
Se espressi in Euro	14 gg. lavorativi
Se espressi in divisa locale	8 gg. lavorativi
Disponibilità	40 gg. di calendario
Gli assegni insoluti verranno addebitati con la stessa valuta di accredito. Gli assegni diversi da quelli sopra indicati verranno inviati all'incasso e saranno accreditati esclusivamente alla ricezione dei fondi (accredito dopo incasso).	
<u>Pagamento assegni</u>	
Valuta pagamento assegni	data emissione assegno

Termini di non stornabilità

Per termini di non stornabilità alla clientela si intendono i giorni oltre i quali non è più possibile procedere, per la banca, allo storno del versamento effettuato, pur in presenza di comunicazione di insoluto da parte della banca trattaria. In caso di forza maggiore, però, la Banca si riserva di procedere all'addebito fino a quaranta giorni dalla data di versamento.

- | | |
|--|-------------------------------|
| ➤ Assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accreditante | 1 giorno lav. data versamento |
| ➤ Assegni bancari tratti su altre filiali della Banca del Piemonte | 5 gg. lav. data versamento |
| ➤ Assegni bancari, assegni circolari altre banche e postali standardizzati | 7 gg. lav. data versamento |
| ➤ Assegni circolari emessi dalla Banca del Piemonte | 3 gg. lav. data versamento |

ALTRE SPESE RICORRENTI	
Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	Euro 10,00
Spese messaggio swift/telex	Euro 7,75
Spese fax Italia	Euro 3,10
Spese fax Estero	Euro 5,16
Spese banca USA (recupero spese addebitate alle banche statunitensi)	Euro 7,75
Spese operazione per cassa	Euro 15,49
Spese varie per operazioni non contemplate	Euro 10,33
Spese corriere (a seconda della zona di destinazione) (le tariffe si intendono per ogni 0,5 Kg. o frazione)	min. Euro 20,65 – max. Euro 77,47
Spese per autorizzazione consegna merci allo spedizioniere (svincolo merci)	Euro 35,00
Rilascio lettere di avvenuto pagamento	Euro 35,00
Imposta di bollo (per operazioni di controvalore superiore a € 5.000,00) - Bonifici in partenza per cassa - Acquisto e/o vendita valuta estera per contanti	Euro 14,62
Spese reclamate da altre banche	Le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte.
Spese per ricerche e modifiche a istruzioni impartite dai clienti su operazioni già eseguite e interventi vari	€ 25,00 (oltre eventuali spese reclamate dalle banche)
Spese invio comunicazioni:	



- comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio di Internet Banking - HbNext (elenco disponibile in legenda alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge")	€ 0,00
- per comunicazioni obbligatorie operazioni di pagamento rese disponibili attraverso il Servizio Internet Banking - HBNEXT	€ 0,00
- clientela al dettaglio	€ 0,21 con recupero trimestrale
- clientela non al dettaglio	
- altre comunicazioni inviate tramite il servizio di Internet Banking - HbNext	€ 0,21 per invio con recupero trimestrale
- comunicazioni inviate tramite servizio postale	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
Spese di informazioni su operazioni di pagamento	
- spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute	€ 1,10
Portafoglio/Ordini di pagamento	
- Spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione	€ 10,00 per revoca
- Spesa per ordine di pagamento non eseguito causa mancanza fondi	€ 4,00 per ordine
- Spese insoluto a carico del debitore	€ 2,00

ACQUISTO E VENDITA DI VALUTA ESTERA

Banconote e negoziazione assegni

Spese	Euro 4,40
Valuta accredito e addebito	data operazione
Negoziazione assegni	Euro 6,20
Negoziazione banconote fuori corso	Euro 12,90

Cambi applicati: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"

ANTICIPI E FINANZIAMENTI

Spese

Spese di accensione/proroga/estinzione	Euro 7,75
Spese per estinzione o trasformazione anticipata	min. Euro 10,33
Commissione di servizio su trasformazione	0,15% (min. Euro 3,10)

La trasformazione, proroga, estinzione devono essere richieste 2 giorni lavorativi prima della scadenza del tasso.

Commissione di servizio su finanziamenti in euro	0,10% min. Euro 3,10
Commissione di servizio su finanziamenti in divisa	0,15% min. Euro 3,10

La Commissione di servizio viene addebitata, per i finanziamenti export in euro ed in divisa, al momento dell'estinzione del finanziamento, per gli altri finanziamenti in euro/divisa, in fase di erogazione.

Anticipi all'export, finanziamenti all'import o altri finanziamenti per tutte le operazioni in Euro

Gli interessi su anticipi e finanziamenti in euro e/o le eventuali proroghe sono calcolati al tasso debitore massimo sotto riportato.

Il tasso rimane fisso sino alla scadenza dell'anticipazione o finanziamento.

<u>Anticipi all'export</u>	
Tasso debitore (divisore 360)	8,25%
<u>Finanziamenti all'import o altri finanziamenti</u>	
Tasso debitore (divisore 360)	8,25%



Valute su anticipi export/altri finanziamenti: ✓ accensione: ✓ estinzione:	compensata compensata
Valute su finanziamenti import/altri finanziamenti ✓ accensione: ✓ estinzione:	data operazione compensata
Anticipi all'export, finanziamenti all'import ed altri finanziamenti in divisa	
Gli interessi su anticipi e finanziamenti in divisa estera e/o le eventuali proroghe sono calcolati ad un tasso debitore che si forma applicando il parametro (tasso Libor) della divisa di riferimento maggiorato dello spread standard massimo sotto riportato. La rilevazione dei parametri viene effettuata, per tutte le divise e per tutte le scadenze, il quart'ultimo giorno del mese precedente a quello di riferimento. I tassi risultanti vengono applicati a tutti gli anticipi o finanziamenti erogati nel mese di riferimento e rimangono fissi sino alla scadenza dell'anticipazione o finanziamento.	
Tasso debitore standard	non superiore a libor + spread 3,50%
Valute su anticipi export/altri finanziamenti: ✓ accensione: ✓ estinzione:	data operazione 2 gg. lavorativi
Valute su finanziamenti import/altri finanziamenti ✓ accensione: ✓ estinzione:	data operazione 2 gg. lavorativi
La capitalizzazione avviene alla scadenza temporale del tasso accordato e il tasso accordato rimane invariato fino a tale scadenza. Per il calcolo degli interessi sulle operazioni in divisa si fa riferimento all'anno civile o commerciale a seconda degli usi internazionali.	
Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"	
Altre commissioni (finanziamenti all'import o altri finanziamenti in Euro/divisa)	
Corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi**	0,50% trimestrale sull'importo complessivo dell'accordato, per i giorni di permanenza dello stesso e a prescindere dall'effettivo utilizzo, con un massimo di € 4.000,00 trimestrali.

GARANZIE internazionali e fidejussioni	
Spese di emissione	Euro 32,00 + spese swift
Spese di modifica	Euro 32,00 + spese swift
Commissioni	max. 2,57% annuo min. Euro 55,30
Spese per estinzione garanzia prestata	Euro 0,00
CONTRATTI A TERMINE	
Spese fisse per contratto	Euro 25,82
Commissioni di servizio	0,15% min. Euro 3,10

EFFETTI ASSEgni E DOCUMENTI ALL'INCASSO	
Comm. incasso documenti inviati o ricevuti per pagamento, accettazione, emissione lettera d'impegno da parte del debitore, consegna franco valuta	0,30% min. Euro 15,50 - max. Euro 62,00
Comm. incasso effetti, ricevute bancarie, assegni inviati o ricevuti per pagamento, accettazione, consegna franco valuta, insoluti	0,20% min. Euro 10,35 - max. Euro 31,00
Spese per pagamento effetto/documento	Euro 22,75
Spese per incasso effetto/documento	Euro 17,75
Commissione di servizio	0,15% min. Euro 3,10
Spese per richieste d'esito (inviata e ricevute)	Euro 7,75
Spese per modifica dei termini del mandato d'incasso	Euro 15,49

CREDITI DOCUMENTARI E STAND BY

Crediti documentari Import emessi dalla Banca del Piemonte Estero/Italia

Spese emissione	Euro 10,33
Spese swift/telex Italia/Europa	Euro 20,66
Spese swift/telex Extra Europa	Euro 25,82
Commissioni di apertura/irrevocabilità	0,10% mensile o frazione min. Euro 30,00
Commissione di utilizzo crediti a vista	0,30% min. Euro 30,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti	fino a 3 mesi 0,50% da 3 a 6 mesi 0,75% da 6 a 12 mesi 1,00% min. Euro 30,00
Diritto di modifica	Euro 30,00
Commissione mancato utilizzo	0,30% min. Euro 30,00
Commissione di servizio	0,15% min. 3,10

Crediti documentari export ricevuti da Banca del Piemonte

Diritto di notifica/modifica	Euro 30,00
Commissioni di utilizzo crediti a vista	0,30% min. Euro 30,00
Commissione di conferma *	0,20% trimestrale o frazione min. Euro 30,00
Commissione di impegno/accettazione *	stesse condizioni crediti Import differiti
Commissione di servizio	Euro 0,15% min. 3,10
Spese su pagamento differito crediti export	Euro 10,00
Commissione mancato utilizzo	0,30% min. Euro 30,00

* La conferma, impegno e accettazione sui crediti documentari export è soggetta ad una valutazione preventiva del rischio paese effettuata dalla Banca del Piemonte al momento della richiesta da parte del cliente.

Valute

Addebito crediti a vista	giorno operazione
Accredito in divisa ed Euro:	
✓ crediti a vista	2 gg. lav. data arrivo fondi o addebito banca estera data scadenza per crediti con nostro impegno di pagamento
✓ crediti differiti	2 gg. lav. arrivo fondi per i crediti senza impegno da pagamento

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il presente contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione alla banca per iscritto e con il preavviso di 5 giorni, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto gli sia dovuto.

La banca ha diritto di recedere dal contratto con preavviso scritto di almeno due mesi nonché di esigere il pagamento di tutto quanto dovutole dal Cliente.

Qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente.

Qualora la Banca receda dal contratto essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente. Qualora il Cliente receda dal contratto, la Banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo.

In deroga a quanto previsto nei commi precedenti del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti - comunicare alla Banca un termine di preavviso maggiore di quello indicato al predetto primo



comma, ovvero indicare alla stessa gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.

L'esecuzione degli ordini di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 5 giorni lavorativi.

Se al rapporto risultano collegati dei servizi accessori, i tempi di chiusura del rapporto sono subordinati all'estinzione dei servizi accessori stessi e possono variare a seconda della tipologia del servizio collegato. I tempi di cui sopra decorreranno dall'estinzione di tutti i servizi collegati.

Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere in relazione al presente prodotto e con riferimento all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie. ADR), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel registro tenuta dal Ministero della Giustizia, ferma restando la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna che risponde entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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 del Piemonte.

Il cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore Bancario Finanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della banca oppure sul sito www.conciliatorebancario.it

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, telefono 02/724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, telefono 06/47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, telefono 081/7975111.

LEGENDA

Apertura	Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della Stand-by letter of credit, e cioè quando la Banca emittente, su istruzioni dell'Ordinante (il richiedente il credito documentario) detta le condizioni alle quali il Beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico	Il bonifico è un'operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra (beneficiario), in Italia o all'estero. Il trasferimento dei fondi può avvenire addebitando ed accreditando i rispettivi conti correnti, oppure per cassa, cioè presentando il corrispettivo in contanti alla banca che origina il pagamento.
Bonifici da/verso l'estero in divisa estera	Bonifici da e verso l'estero espressi in valuta diversa dall'euro.
Bonifici SEPA Credit Transfer	Ai bonifici SEPA Credit Transfer verranno applicate le stesse condizioni (spese, commissioni e valute) previste, per i bonifici nazionali, se si tratta di operazioni in partenza o in arrivo dal territorio italiano, per i bonifici esteri, se effettuati da e verso paesi esteri, fatto salvo quanto previsto dalla normativa Europea in materia di "Bonifici Transfrontalieri". In particolare, per tale tipologia sono previste le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none">- possono essere effettuati bonifici in partenza fino ad € 500.000,00;- non è possibile imputare una valuta fissa al beneficiario;- non è possibile eseguire ordini continuativi di bonifico (periodici);- non è possibile eseguire bonifici con trasmissione di documentazione allegata.
Bonifici transfrontalieri	Bonifici d'importo non superiore a € 50.000,00 o controvalore equivalente,



	espresso in euro, in divise di paesi dell'UE non aderenti all' UME dei paesi dell' associazione Europea di Libero Scambio (EFTA) disposti, su incarico di un ordinante (privato/impresa), tramite una Banca insediata in uno Stato membro dell' UE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro. Le commissioni percepite sui bonifici transfrontalieri di importo fino a € 50.000,00 sono equiparate alle commissioni applicate ai bonifici nazionali.
Bonifico urgente	Bonifico eseguito dalla banca la stessa giornata lavorativa nella quale ha ricevuto l'ordine dal cliente in modo da far pervenire i fondi alla banca del beneficiario lo stesso giorno di ricezione dell'ordine.
Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero dal 1929 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente son in vigore le NUU. Pubblicazione 600 del 2007) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.
Cedente	Presentatore e beneficiario del titolo
C.B.I.	Il Corporate Banking Interbancario , noto come C.B.I., è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer , con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
Codice BIC (o SWIFT)]	Il Codice (SWIFT) BIC (Bank Identifier Code) è utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la Banca del beneficiario; è disponibile praticamente per quasi tutte le banche del mondo e può essere formato da 8 o da 11 caratteri alfanumerici. Esso è utilizzato insieme al codice IBAN per trasferimenti di denaro mediante bonifico internazionale.
Codice IBAN	IBAN (International Bank Account Number) è l' "identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici Consiste in: <ul style="list-style-type: none"> • 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia) • 2 cifre di controllo o CIN Europeo • il codice BBAN nazionale. <p>Per l'Italia il codice IBAN è lungo 27 caratteri. L'IBAN è dedotto dal numero di conto corrente interno della banca e identifica univocamente un conto corrente a livello mondiale.</p> <p>Al fine di consentire alla banca di eseguire gli ordini di bonifico nazionali e quelli diretti nell'area SEPA il cliente deve fornire obbligatoriamente alla stessa l'identificativo unico "IBAN" . Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.</p>
Commissione di massimo scoperto	E' il corrispettivo pagato dal cliente per compensare la Banca dell'onere di dover fronteggiare una rapida espansione nell'utilizzo della linea di credito. Viene calcolata sul saldo del cliente qualora risulti a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni. Si precisa che la CMS viene applicata ai soli clienti affidati. Nel calcolo della CMS vengono presi in considerazione i movimenti del conto in base alla valuta (saldi liquidi), a prescindere dalla data contabile (saldi contabili). La CMS viene calcolata moltiplicando il massimo saldo liquido dare del cliente, qualora risulti a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni, per le rispettive aliquote percentuali.
Comunicazioni previste ai sensi di legge	Comunicazioni previste ai sensi di legge: estratto conto capitale/scalare con periodicità diversa da giornaliero; documenti di sintesi; estratti conto estero; comunicazione annuale sui depositi a risparmio e sui mutui; lettere di quietanza dei mutui; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscali; lettera aumento di capitale.
Comunicazioni inviabili attraverso il servizio HbNext	Comunicazioni inviabili attraverso il servizio HbNext: estratto conto capitale giornaliero/mensile; estratto conto corrente trimestrale; estratto conto titoli; contabili estero; estratto conto estero; contabile



	<p>riepilogativa; mutui: quietanza di estinzione obbligazioni, lettere preavviso rimborso, lettere certificazioni annuali, lettere trasparenza annuali, lettere di quietanza, lettere di sollecito, avvisi di scadenza rata, lettere con opzione in scadenza; pacchetto cliente; contabile riepilogativa Ri.Ba; certificazione dividendi; fissati bollati accorpate; note informative accorpate; titoli: lettere preavviso rimborso, lettere perdite rilevanti, lettere aumento capitale, patti chiari - aumento del rischio.; rendiconto gpm-gpf; documenti di sintesi conti correnti, titoli, carte, mutui e finanziamenti, servizi telematici.</p>
Corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi	<p>E' la commissione omnicomprensiva attraverso la quale la banca recupera i costi sostenuti per la messa a disposizione di una somma di denaro a favore del cliente, altrimenti utilizzata dalla banca per investimenti alternativi.</p> <p>Tale corrispettivo, calcolato in percentuale sull'importo complessivo dell'affidamento accordato, per i giorni di permanenza dello stesso e a prescindere dall'effettivo utilizzo, viene addebitato trimestralmente, sul conto corrente del cliente.</p> <p>Qualora il cliente affidato concordi con la banca l'applicazione del Corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi, la durata del Corrispettivo e dei tassi debitori decorre dalla data di affidamento del cliente e scadrà al termine del trimestre solare di affidamento; successivamente a tale scadenza la durata del corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi e dei tassi debitori sarà trimestrale con decorrenza pari al 1 giorno di calendario di ogni trimestre fino alla fine del trimestre stesso (es.: dal 1.10.09 al 31.12.09; dal 1.01.10 al 31.03.10, etc.). Alla scadenza Banca del Piemonte, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente anche in senso sfavorevole al cliente sia il corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi sia, nel caso di affidamento/anticipo da rimborsare su richiesta della Banca, ovvero in caso di affidamento/anticipo concesso a un Cliente che sia un'impresa che occupa più di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o totale di bilancio annuo superiore a € 2.000.000,00 anche i tassi debitori. Tale modifica unilaterale delle condizioni contrattuali sarà comunicata al cliente in forma scritta con un preavviso minimo di due mesi antecedenti l'inizio del trimestre successivo. Tale comunicazione dovrà indicare il periodo di durata del nuovo valore attribuito alle condizioni. La modifica si intenderà approvata dal cliente ove non receda, senza spese, entro la data prevista per la sua applicazione. In tal caso in sede di liquidazione del rapporto il cliente avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.</p> <p>Banca del Piemonte avrà altresì diritto di confermare, per un ulteriore periodo, le condizioni praticate nel trimestre precedente tramite comunicazione in forma scritta con un preavviso minimo di 30 giorni antecedenti l'inizio del trimestre successivo. Dopo la nuova scadenza indicata nella lettera di modifica unilaterale/conferma delle condizioni, Banca del Piemonte avrà diritto di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al cliente qualora sussista un giustificato motivo ovvero confermare le condizioni precedentemente praticate per un ulteriore periodo. Anche in tal caso la Banca dovrà inviare al cliente una comunicazione scritta con un preavviso di due mesi nel caso di modifica unilaterale delle condizioni e di 30 giorni nel caso di conferma delle condizioni precedentemente praticate e così di seguito per tutti i periodi successivi.</p> <p>È alternativo all'applicazione delle Commissioni di massimo scoperto.</p>
Cut off	<p>Limite temporale fissato dalla banca del pagatore oltre il quale gli ordini di pagamento/revoca ricevuti dalla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.</p>
Data contabile	<p>Il giorno in cui viene registrata (in accredito/addebito) l'operazione sul conto del cliente.</p>
Data di esecuzione dei Bonifici	<p>E' il giorno in cui l'importo dell'ordine di pagamento è addebitato sul conto del cliente ordinante o accreditato sul conto del cliente beneficiario.</p>
Disponibilità somme versate	<p>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.</p>
Disponibilità su versamenti di assegni	<p>Termini di disponibilità espressi in giorni lavorativi successivi alla data del versamento, compreso il giorno di messa a disposizione delle somme versate.</p>
Giornata Lavorativa	<p>Il giorno in cui l'intermediario del pagatore o del beneficiario, coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento, è operativo per eseguire l'operazione stessa.</p>

	Per Banca del Piemonte si intende tutti i giorni in cui risultano aperte le aziende di credito in Italia e contemporaneamente risulta attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Identificativo unico (o IBAN)	E' la combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca dell'ordinante indica allo stesso e che quest'ultimo deve fornire per identificare con chiarezza il beneficiario e/o il suo conto di pagamento per un'operazione di pagamento.
Internet	La principale rete telematica mondiale creata nel 1964 da Paul Borand, è costituita da milioni di reti fisse. Le informazioni ed i dati che in essa sono disponibili sono praticamente illimitati. Normalmente al termine Internet si collega la sigla "www" che significa Word Wide Web (ragnatela mondiale).
OPZIONE "BEN"	Opzione tariffaria secondo cui sono a carico del beneficiario del bonifico sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della banca del beneficiario
OPZIONE " SHA " (share)	Opzione tariffaria secondo cui l'ordinante sostiene le spese della sua banca ed il beneficiario sostiene le spese della sua banca
OPZIONE " OUR "	Opzione tariffaria secondo cui sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che le spese della banca del beneficiario.
Modifica	Indica la variazione dei termini del credito originario. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal Beneficiario (o chi ne ha il diritto) o altrimenti possono essere considerate accettate se, alla presentazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese
Ordine di pagamento	Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento sul quale viene impartito un ordine di pagamento. In mancanza di un conto di pagamento il pagatore è la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Prestazione prevista dal credito	Quando vengono presentati documenti conformi ai termini ed alle condizioni del credito il Beneficiario si aspetta o il pagamento a vista o l'accettazione della tratta da parte della Banca che poi in forza di tale impegno effettuerà il pagamento della tratta alla scadenza oppure l'assunzione da parte della Banca di un impegno (non rappresentato da effetto) a pagare una certa somma alla scadenza. Nel caso di negoziazione, la Banca, diversa dalla banca emittente ed autorizzata a ciò, "anticipa" Salvo Buon Fine i fondi al Beneficiario in attesa che la Banca emittente riceva i documenti ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno.
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)
Sepa	Single Euro Payments Area, ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro costituita dai 27 paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein e Norvegia. Grazie all'adozione di nuovi strumenti elettronici di incasso e pagamento nonché nuove regole armonizzate per l'utilizzo delle carte di pagamento, all'interno della SEPA sarà possibile effettuare e ricevere pagamenti in Euro con le stesse regole, diritti e doveri come se le transazioni fossero effettuate in un unico paese.
Tasso Libor	Indica il tasso interbancario 'lettera' su Londra, si tratta di un tasso variabile, calcolato giornalmente in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.
Utilizzo	E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.
Valuta	La data di riferimento usata dalla banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)
Valuta di accredito alla banca del beneficiario	La data in cui l'importo dell'ordine di pagamento è accreditato sul conto della banca del beneficiario, in caso di un'operazione di pagamento disposta dal Cliente ordinante o del beneficiario stesso nel caso di un'operazione di pagamento ricevuta dal Cliente stesso.