



# 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 1 gennaio 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](mailto:info@bancadelpiemonte.it) / [www.bancadelpiemonte.it](http://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

## CHE COSA E' IL 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.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ove previsto;
- oscillazione dei tassi di cambio in quanto trattasi di operazioni regolate alle condizioni vigenti al momento della negoziazione;



## • BONIFICI NAZIONALI (in ambito PSD)

I bonifici nazionali, denominati in euro di qualunque importo, per poter essere eseguiti nei termini contrattualmente previsti, dovranno avere le seguenti caratteristiche:

- devono essere scambiati fra banca ordinante e banca destinataria, eventualmente per il tramite dei rispettivi soggetti mandatari, nell'ambito di un sistema interbancario di trasferimento elettronico dei fondi;
- devono contenere il codice identificativo unico "IBAN" , definito a livello internazionale . 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.
- devono pervenire nei limiti temporali stabiliti nella tabella Cut – off.

Restano esclusi dai suddetti termini, i bonifici, per l'esecuzione dei quali, è richiesta la trasmissione di documenti e/o l'assolvimento di particolari condizioni (bonifici documentati e/o condizionati).

## • 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.

- 
- 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 NAZIONALI

#### Bonifici in partenza

##### Commissioni/spese

###### Bonifico regolato allo sportello (per cassa)

Commissioni:

- bonifico ordinario € 7,00
  - con emissione assegno di bonifico € 8,90
  - imposta di bollo\* € 14,62
- \*(per operazioni di importo superiore a € 5.000,00)

###### Bonifico regolato mediante addebito in conto

Commissioni:

- se domiciliato su Banca del Piemonte:
  - allo sportello/ProntoBp € 5,00
  - on line € 3,50
- se domiciliato su altre Banche:
  - allo sportello/ProntoBp € 6,00
  - on line € 4,50
- con emissione assegno di bonifico € 3,70

###### Ordini continuativi di bonifico (periodici)

Commissioni:

- se domiciliato su Banca del Piemonte € 2,50
- se domiciliato su altre Banche € 4,50

###### Bonifici con trasmissione di documentazione allegata (documentato)

Commissione:

€ 6,71

###### Bonifici di importo rilevante (superiori a € 500.000,00)

- Allo sportello € 16,00
- Tramite Internet Banking – Hbnext, e CBI -Corporate Banking Interbancario € 14,50
- Tramite Call Center ProntoBp € 16,00

###### Bonifici urgenti di qualsiasi importo

- Allo sportello € 16,00
- Tramite Internet Banking – Hbnext, e CBI - Corporate Banking Interbancario € 14,50



<b>Bonifici in arrivo</b>	
Commissioni	€ 0,00

### BONIFICI TRANSFRONTALIERI AI SENSI DEL REG. CE 924/2009

<b>Bonifici in partenza</b>	
<b>Commissioni/spese</b>	
<u>Bonifici in partenza mediante addebito in conto</u>	
- se domiciliato su altre Banche:	
- allo sportello/ProntoBp	€ 6,00
- on line	€ 4,50
<u>Bonifici in partenza per cassa</u>	€ 7,00

<b>Bonifici in arrivo</b>	
Commissioni/spese	€ 0,00

### ALTRI BONIFICI ESTERI - ESPRESSI IN EURO/DIVISA

<b>Bonifici in partenza</b>	
<b>Spese</b>	
- 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 BP; 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, 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.

<b>Bonifici in arrivo</b>	
<b>Spese</b>	
- 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
- Commissione di servizio su giro fondi interni divisa	0,15% (minimo Euro 3,10)
- Penale su bonifici cross border non STP	Euro 10,00

Spese invio comunicazioni:	
▪ comunicazioni inviate tramite servizio postale	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale

## VALUTE SU BONIFICI NAZIONALI ED ESTERI

### BONIFICI (in ambito PSD)

<b>Bonifici in partenza</b>	
<b>Bonifico ordinario</b>	
<b>Disposti su supporto cartaceo:</b>	
- <u>Bonifico domiciliato su altre banche</u>	considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo data di ricezione dell'ordine data esecuzione data esecuzione + 2 gg. Lavorativi (comprensivi dell'eventuale conversione valutaria)*
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data di ricezione dell'ordine</li> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> <li>✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario</li> </ul>	
- <u>Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte</u>	considerato in giornata se pervenuto entro i cut-off indicati al paragrafo successivo
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data di ricezione dell'ordine</li> </ul>	



<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> <li>✓ Valuta di accredito al beneficiario</li> </ul> <p>Il bonifico ordinario in partenza può anche essere presentato dal cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Con valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente</u></li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> </ul>	<p>entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine data esecuzione data esecuzione</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>
<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.</p> <p>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 previsti 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.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Con data esecuzione futura prefissata dal Cliente</u></li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> </ul>	<p>data esecuzione prefissata dal Cliente data esecuzione</p>
<p>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 comunque in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito il giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.</p> <p>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 previsti al paragrafo successivo. Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.</p>	
<p><b>Disposti tramite supporto diverso da quello cartaceo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bonifico domiciliato su altre banche <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data di ricezione dell'ordine</li> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> <li>✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario</li> </ul> </li> <li>- Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data di ricezione dell'ordine</li> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> <li>✓ Valuta di accredito al beneficiario</li> </ul> </li> </ul> <p>Il bonifico ordinario in partenza può anche essere presentato dal cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Con valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente</li> </ul>	<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 + 1 gg. Lavorativo (salvo l'eventuale conversione valutaria)*</p> <p>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</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> </ul>	<p>1 gg. lavorativo antecedente la valuta prefissata</p> <p>*Per eseguire l'operazione di conversione valutaria occorrono 2 giorni lavorativi secondo il calendario Forex</p>
<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.</p> <p>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 previsti 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.</p>	
<p>- <u>Con data esecuzione futura prefissata dal Cliente</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> </ul>	<p>data esecuzione prefissata dal Cliente data esecuzione</p>
<p>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 comunque in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito il giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.</p> <p>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 previsti al paragrafo successivo. Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.</p>	
<p><b>Bonifici in arrivo</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine di accredito</li> <li>✓ Valuta di accredito al beneficiario</li> </ul>	<p>stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte, salvo conversione valutaria*</p> <p>stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte, salvo conversione valutaria*</p> <p>*Per eseguire l'operazione di conversione valutaria occorrono 2 giorni lavorativi secondo il calendario Forex</p>
<p>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</p>	
<p><b>BONIFICI (non in ambito PSD)*</b></p> <p>*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 euro e/o divise di paesi UE o SEE.</p>	
<p><u>Bonifici in partenza</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Data di ricezione dell'ordine</li> <li>✓ Data esecuzione dell'ordine</li> <li>✓ Valuta di addebito ordinante</li> </ul>	<p>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</p>



✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario	data esecuzione + 2 gg. lavorativi
<u>Bonifico in arrivo</u>	
✓ Valuta di accredito al beneficiario	2 gg. lavorativi successivi alla data 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.

<b>Bonifici</b>			
<u>Tipologia</u>	<u>Canale</u>	<u>Cut-off – ordinario*</u>	<u>Cut-off – semifestivo**</u>
Bonifici ordinari e BIR (Bonifici di importo rilevante superiore a € 500.000,00) non urgenti	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking – Hbnext – disposizione di bonifico singola	h. 19.00	h. 19.00
	Servizio Internet Banking – Hbnext – disposizioni di bonifico multiple	h. 14.00	h. 10.30
	CBI– disposizione di bonifico singola	h. 15.00	h. 11.30
	CBI – disposizioni di bonifico multiple	h. 15.00	h. 11.30
	Call Center Pronto BP (no BIR)	h. 16.00	h. 11.30
	Servizio Self Service Web ATM (solo bonifici ordinari di importo fino a € 5.000,00)	h. 16.00	h. 12.00
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, 31dicembre, 14 agosto di ogni anno)

## **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](http://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](http://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

<b>Area Sepa</b>	La Sepa include 31 Paesi Europei: i 16 paesi della UE che utilizzano l'euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, da gennaio 2008 Cipro e Malta e da gennaio 2011 anche l'Estonia), gli 11 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Regno Svezia, Danimarca, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania) e altri 4 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein). 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.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>Bonifico</b>	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.
<b>Bonifici da/verso l'estero in divisa estera</b>	Bonifici da e verso l'estero espressi in valuta diversa dall'euro.
<b>Bonifici transfrontalieri</b>	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
<b>Bonifici SEPA Credit Transfer</b>	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"><li>- possono essere effettuati bonifici in partenza fino ad € 500.000;</li><li>- non è possibile imputare una valuta fissa al beneficiario;</li><li>- non è possibile eseguire ordini continuativi di bonifico (periodici);</li><li>- non è possibile eseguire bonifici con trasmissione di documentazione allegata.</li></ul>
<b>Bonifico urgente</b>	Bonifico di qualsiasi importo 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.
<b>Codice BIC (o SWIFT)</b>	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.
<b>Codice IBAN</b>	<p>IBAN (International Bank Account Number) è l' "identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici.</p> <p>Consiste in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia)</li> <li>• 2 cifre di controllo o CIN Europeo</li> <li>• il codice BBAN nazionale.</li> </ul> <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>
<b>Cut off</b>	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.
<b>Data contabile</b>	Il giorno in cui viene registrata (in accredito/addebito) l'operazione sul conto del cliente.
<b>Data di accettazione</b>	Il giorno successivo alla presentazione dell'ordine di bonifico in filiale.
<b>Data di esecuzione dei Bonifici</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Giornata Lavorativa</b>	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.
<b>Identificativo unico (o IBAN)</b>	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.
<b>Internet</b>	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).
<b>OPZIONE "BEN"</b>	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
<b>OPZIONE " SHA " ( share )</b>	Opzione tariffaria secondo cui l'ordinante sostiene le spese della sua banca ed il beneficiario sostiene le spese della sua banca
<b>OPZIONE " OUR "</b>	Opzione tariffaria secondo cui sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che le spese della banca del beneficiario.
<b>Ordine di pagamento</b>	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.
<b>Pagatore</b>	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.
<b>Sepa Direct Debit (SDD)</b>	<p>Il Sepa Direct Debit (SDD) è una disposizione di incasso pre-autorizzato (RID) disponibile sul circuito europeo, volto ad armonizzare il processo di incasso del credito in ambito europeo sfruttando un unico schema contrattuale di riferimento. Due sono gli schemi riconducibili al Direct Debit: Sepa Direct Debit Core e Sepa Direct Debit B2B, con differenze relative al tipo di debitore. Il primo è rivolto a clienti debitori classificati come consumatori, non consumatori e microimprese; il secondo è rivolto esclusivamente a clienti debitori non consumatori. Il servizio consente al creditore di disporre incassi da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una Banca aderente al servizio SDD e situata in Italia o in uno dei paesi dell' Area SEPA. Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore di un mandato col quale autorizza il creditore a richiedere il pagamento per incasso e contestualmente autorizza la propria banca (banca domiciliata) a soddisfare tali richieste addebitando il suo conto.</p> <p>Il debitore deve trasmettere il mandato debitamente firmato al creditore.</p> <p>Dopo aver ricevuto il mandato firmato, il creditore può avviare le richieste di incasso ed</p>



	<p>inviare al debitore il preavviso dell'addebito.</p> <p>La banca del creditore invia la richiesta di incasso alla banca del debitore attraverso il meccanismo di compensazione e regolamento di riferimento che processa la transazione provvedendo al regolamento.</p> <p>La Banca del debitore compie l'addebito sul conto del debitore.</p>
<b>Valuta</b>	La data di riferimento usata dalla banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
<b>Valuta di accredito alla banca del beneficiario</b>	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 nel caso di un'operazione di pagamento ricevuta dal Cliente stesso.

