Banca del Piemonte

ESTERO - IMPRESE

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 15 luglio 2015

Le condizioni economiche di seguito riportate rappresentano le "condizioni massime" applicabili dalla Banca per i singoli prodotti/servizi.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte S.p.A. con unico socio**
Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**
Tel. call center: **011/2345679** -tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280
Indirizzo telematico: **info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it**
Codice ABI:**03048**
Capitale sociale: **€ 100.000.000 i.v.**
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 domiciliate nel Paese del venditore/ esportatore.

- **Operazioni di bonifico**

Il bonifico è lo strumento attraverso il quale il cliente può trasferire una determinata somma a favore di un beneficiario, utilizzando i canali messi a disposizione da Banca del Piemonte o da altri prestatori di servizi di pagamento. Il soggetto che invia la somma si chiama ordinante, mentre il soggetto che la riceve si chiama beneficiario.

- **BONIFICO - SEPA**

  Con il bonifico-SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. L'ordine si intende ricevuto in giornata dalla Banca se pervenuto entro i Cut-Off (disponibili alla Sezione "Cut-Off" del presente foglio informativo).
  Nel caso di bonifici SEPA da/verso Paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE) le commissioni applicate a tali bonifici sono equiparate a quelle dei bonifici nazionali (ambito PSD2 - Dlgs 11/2010 così come modificato ed integrato in attuazione della Direttiva UE 2366/2015 sui servizi di pagamento).

- **BONIFICO – SEPA SCT**

  Il Bonifico- SEPA - SCT è un'operazione in euro, con spese condivise (opzione SHARE), che consente di trasferire somme di denaro da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche/intermediari che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito allo schema SEPA Credit Transfer.
  Tali bonifici devono essere completi delle coordinate internazionali IBAN.

- **Bonifico istantaneo**

  Il Bonifico istantaneo è un'operazione in euro con spese condivise (opzione SHARE), con spese condivise (opzione SHARE), che consente di trasferire con modalità "istantanea" una somma di denaro da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche/intermediari che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito allo schema SEPA Instant Credit Transfer.
  Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente.
  I bonifici istantanei in euro consentono alla banca di accreditare fondi sul conto del beneficiario 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi compresi.
  Il bonifico istantaneo attualmente ha un limite massimo di € 100.000,00.

  Il servizio di bonifico istantaneo è attivo per Banca del Piemonte:
  - In ricezione;
  - In partenza ma esclusivamente da canali internet banking/CBI (Core Banking Interbancario).

  Tali bonifici devono essere completi delle coordinate internazionali IBAN.

- **BONIFICO-SEPA da/verso paesi extra SEE**

  Si tratta di bonifici SEPA in arrivo o in partenza da/verso paesi extra SEE.

- **Opzioni tariffarie Bonifici-SEPA in ambito PSD2**

  Per i bonifici SEPA in ambito PSD2 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 PSD2, infatti prevede che il beneficiario e il pagatore debbano sostenere ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento.
  Per i bonifici SEPA fuori ambito PSD2 è possibile utilizzare le tre opzioni tariffarie sotto riportate.

- **BONIFICO - EXTRA SEPA**

  Con il bonifico-Extra SEPA, la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro, in qualsiasi divisa, dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. L'ordine si intende ricevuto in giornata dalla Banca se pervenuto entro i Cut-Off (disponibili alla Sezione "Cut-Off" del presente foglio informativo).

- **Opzioni tariffarie Bonifici-SEPA fuori ambito PSD2 ed extra SEPA**
  Nei bonifici -SEPA fuori dall'ambito PSD2 ed Extra SEPA, 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 –.

- non revocabilità del bonifico istantaneo, poiché eseguito ed accreditato in pochi secondi, 24 ore su 24 e 7 giorni su 7 (festivi compresi).

Le condizioni economiche di seguito riportate rappresentano le "condizioni massime" applicabili dalla Banca per i singoli prodotti/servizi; eventuali deroghe potranno essere concordate di volta in volta con la Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI-SEPA
SCT in euro

BONIFICI IN PARTENZA

Commissioni / spese	
• Bonifici in partenza mediante addebito in conto ▫ Allo sportello ▫ On line (compreso bonifico istantaneo) • Bonifici in partenza per cassa	 Euro 13,38 Euro 4,50 Euro 10,94
• Costi di gestione ▫ Commissione di rifiuto/storno per dati incompleti o inesatti (reject) ▫ Commissione di storno da parte della banca del beneficiario (return) ▫ Commissione di richiamo bonifico (recall)	 Euro 5,00 Euro 5,00 Euro 5,00

BONIFICI-SEPA IN PARTENZA URGENTI

Commissioni / spese	
• Bonifico-SEPA urgente con addebito in conto ▫ allo sportello ▫ on line	 Euro 23,38 Euro 14,50
• Bonifico-SEPA urgente per cassa	Euro 20,94

BONIFICI IN ARRIVO

Commissioni / spese	
• Bonifici in arrivo	Euro 0,00

Banca del Piemonte

BONIFICI-SEPA da/verso paesi extra SEE ed extra SEPA ESPRESSI IN EURO/DIVISA

BONIFICI IN PARTENZA

Spese	
• spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE	Euro 15,00 + comm. Servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
• spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE (bonifico istantaneo)	comm. Servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 19,00)
• spesa per pagamento in divisa diversa da USD	Euro 15,00 + comm. Servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
• spesa per pagamento in divisa USD	Euro 15,00 + comm. Servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	Euro 10,00
Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo “Intermediazione in Cambi”	

Recupero spese reclamate da Banche estere (non ambito PSD2)

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 SEE, 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	Euro 20,00
Euro / CHF	Svizzera	Euro 20,00
Euro	Destinazioni extra SEE (diverse dalle precedenti)	Euro 40,00
Altre divise	Altre destinazioni extra SEE (diverse dalle precedenti)	Euro 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 50.000,00 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 extra SEE	Euro 10,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
• spesa per accredito in Euro da paesi extra SEE – bonifico istantaneo	comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 14,00)

• spesa per accredito in divisa diversa da USD	Euro 10,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
• spesa per accredito in divisa USD	Euro 10,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
• spese per girofondi ad altra banca	Euro 15,49
• commissione di servizio su girofondi interni divisa	1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
• penale su bonifici cross border non STP	Euro 10,00
Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"	

VALUTE SUI BONIFICI

BONIFICI (in ambito PSD2)*

***Si tratta di bonifici in partenza in euro e divise di paesi SEE (Spazio Economico Europeo) verso i paesi SEE, in arrivo in euro e divise di paesi SEE da qualsiasi paese con o senza conversione ed in divisa non SEE senza conversione da qualsiasi paese.**

BONIFICI IN PARTENZA

<u>Disposti mediante supporto cartaceo</u> • Bonifico domiciliato su altre banche ▫ Data di esecuzione dell'ordine ▫ Valuta di addebito ordinante ▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario • Il bonifico in partenza può anche essere presentato dal Cliente: ▫ con data esecuzione futura prefissata dal Cliente - Data esecuzione dell'ordine - Valuta di addebito ordinante	data di ricezione dell'ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off data esecuzione data esecuzione + 2 gg. lavorativi 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 comunque 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.
<u>Disposti mediante supporto diverso da quello cartaceo</u> • Bonifico domiciliato su altre banche ▫ Data esecuzione dell'ordine ▫ Valuta di addebito ordinante	data di ricezione dell'ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off data esecuzione

▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	data esecuzione + 1 g. lavorativo Nel caso di bonifici istantanei in euro, l'ordine di pagamento verrà eseguito, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi compresi. L'addebito verrà contabilizzato sul conto corrente alla data di esecuzione.
• Il bonifico in partenza può anche essere presentato dal Cliente: ▫ 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 comunque 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 esecuzione dell'ordine di accredito	Stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte
• Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte

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. Nel caso di bonifici istantanei in euro i fondi sono disponibili sul conto del beneficiario alla ricezione dell'ordine di pagamento, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi compresi. L'accredito verrà contabilizzato sul conto corrente il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione dei fondi.

BONIFICI URGENTI

▫ Data esecuzione dell'ordine	Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
▫ Valuta di addebito ordinante	Data esecuzione
▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Data esecuzione

Banca del Piemonte

BONIFICI (non in ambito PSD2*)

***Bonifici in partenza in euro e divisa verso i paesi non SEE (Spazio Economico Europeo), bonifici in arrivo in divise non SEE con conversione valutaria.**

BONIFICI IN PARTENZA

• Data esecuzione dell'ordine	Entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off
• Valuta di addebito ordinante	Data esecuzione
• Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Data esecuzione + 2 gg. lavorativi

BONIFICI IN ARRIVO

• Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	2 gg. lavorativi successivi alla data disponibilità fondi per Banca del Piemonte

BONIFICI URGENTI

▫ Data esecuzione dell'ordine	Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
▫ Valuta di addebito ordinante	Data esecuzione
▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Data esecuzione

CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/revocati in giornata.

Bonifici

Tipologia	Canale	Cut-Off – ordinario*	Cut-Off – semifestivo**
Bonifici-SEPA SCT	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio CBI – Funzione Pagamenti	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio CBI- Funzione Retail	h. 19.00	h. 19.00
Bonifici-SEPA SCT urgenti****	Allo sportello/ Servizio CBI- Funzione Pagamenti /Retail	h. 11.00***	h. 11.00***
Bonifici-SEPA ed Extra SEPA e Bonifici-SEPA ed Extra SEPA urgenti****	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio CBI- Funzione Pagamenti/Retail	h. 15.30	h. 11.30

Bonifico istantaneo	Servizio CBI- Funzione Retail	24 ore su 24, 7 giorni su 7	24 ore su 24, 7 giorni su 7

*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 o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).
*** Nel caso in cui la disposizione pervenisse alla Banca dopo le ore 11.00, ma entro le ore 15.30, la Banca eseguirà il bonifico urgente il giorno lavorativo successivo.
****Esclusi i bonifici per agevolazioni fiscali che non possono essere eseguiti come bonifici urgenti.

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

Spesa per accredito a mezzo assegno in Euro per qualsiasi importo	Euro 20,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
Spesa per accredito in divisa diversa da USD, per qualsiasi importo	Euro 20,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
Spesa per accredito in divisa USD per qualsiasi importo	Euro 20,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
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 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
Spesa per pagamento in divisa diversa da USD, qualsiasi importo	Euro 15,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
Spesa per pagamento in divisa USD, per qualsiasi importo	Euro 15,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
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: - allo sportello - tramite Self Service Web ATM	 Data versamento Data versamento
Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale): - allo sportello - tramite Self Service Web ATM	 Data versamento 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	1 g.
Valori postali non standardizzati	3 gg.
I giorni valuta, sopra indicati, validi sia per operatività allo sportello che tramite Self Service Web ATM, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.	
Disponibilità	
Assegni circolari Banca del Piemonte: - allo sportello - tramite Self Service Web ATM	 Data versamento 3 gg.

Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale): - allo sportello - tramite Self Service Web ATM	Data versamento 3 gg.
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	4 gg.
Valori postali non standardizzati	4 gg.
I giorni di disponibilità, sopra indicati, validi sia per operatività allo sportello che tramite Self Service Web ATM, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.	
ASSEGNI ESTERI	
Versamento di assegni in Euro tratti su banche paesi aderenti all'Unione Europea negoziati al salvo buon fine	
Valute	
Se pagabili in Italia	8 gg. lavorativi
Se pagabili all'estero	12 gg. lavorativi
Disponibilità	40 gg. di calendario
Versamento di altri assegni (tratti su Canada, Danimarca, Gran Bretagna, Svezia, Svizzera, USA, Polonia) negoziati al salvo buon fine	
Valute	
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).	
Pagamento assegni	
Valuta pagamento assegni	Data emissione assegno

Termini di non stornabilità (solo per assegni Italia)

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 (sono calcolate a seconda della zona di destinazione e 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 16,00
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 da clienti su operazioni già eseguite e interventi vari	Euro 25,00 (oltre eventuali spese reclamate dalle banche)
Documentazione relativa a singole operazioni: Spese invio comunicazioni: • comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio telematico (elenco disponibile in glossario alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge") • comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 TUB (Proposta di modifica unilaterale del contratto) • per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili allo sportello o attraverso il servizio telematico • spese di informazioni su operazioni di pagamento inviate tramite il servizio postale: spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute • altre comunicazioni inviate tramite il servizio telematico • altre comunicazioni inviate tramite servizio postale	Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 1,10 per invio con recupero trimestrale Euro 0,21 per invio con recupero trimestrale Euro 1,10 per invio con recupero trimestrale
Portafoglio / Ordini di pagamento: • spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione • spesa per revoca disposta, tramite il Servizio di Internet Banking, nel giorno di esecuzione • spesa per ordine di pagamento non eseguito causa mancanza fondi • spese insoluto a carico del debitore	Euro 10,00 per revoca Euro 0,00 per revoca Euro 4,00 per ordine Euro 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 tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo “Intermediazione in Cambi”	

GARANZIE internazionali e fideiussioni

Spese di emissione	Euro 100,00 + spese swift
Spese di modifica	Euro 100,00 + spese swift
Commissioni di emissione	45,00 per mille Commissione minima Euro 100,00
Commissioni di modifica	45,00 per mille Commissione minima Euro 100,00
Spese per estinzione garanzia prestata	Euro 0,00
Spese per escussione garanzia prestata	3,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Spese reclamate dalla Banca Tramite	pari all’importo applicato dalla Banca Tramite a BP
Tassi di cambio: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo “Intermediazione in Cambi”	

EFFETTI, ASSEGNI E DOCUMENTI ALL’INCASSO

Comm. Incasso documenti inviati per pagamento, accettazione, emissione lettera d’impegno da parte del debitore, consegna franco valuta	4,00 per mille Min. Euro 25,00 – Max. Euro 100,00
Comm. Incasso effetti, ricevute bancarie, assegni inviati per pagamento, accettazione, consegna franco valuta, insoluti	2,00 per mille Min. Euro 10,35 – Max. Euro 31,00
Comm. Incasso documenti ricevuti per pagamento, accettazione, emissione lettera d’impegno da parte del debitore, consegna franco valuta	4,00 per mille Min. Euro 25,00 – Max. Euro 100,00
Comm. Incasso effetti, ricevute bancarie, assegni ricevuti per pagamento, accettazione, consegna franco valuta, insoluti	2,00 per mille Min. Euro 10,35 – Max. Euro 31,00
Spese per pagamento effetto/documento import in Euro	Euro 22,75
Spese per pagamento effetto/documento import in divisa	Euro 22,75
Spese per pagamento effetto/documento import in USD	Euro 22,75
Spese per incasso effetto/documento export in Euro	Euro 17,75
Spese per incasso effetto/documento export in divisa	Euro 17,75
Spese per incasso effetto/documento export in USD	Euro 17,75
Commissione di servizio su pagamenti in Euro	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Commissione di servizio su pagamenti in divisa/USD	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Commissione di servizio per incasso rimesse doc. in Euro	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Commissione di servizio per incasso rimesse doc. in divisa/USD	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Spese per richieste d’esito (inviate e ricevute)	Euro 7,75
Spese per modifica dei termini del mandato d’incasso	Euro 15,49
Cambi applicati: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo “Intermediazione in Cambi”	

CREDITI DOCUMENTARI E STAND BY

Crediti documentari import emessi dalla Banca del Piemonte Estero/ Italia	
Spese emissione	Euro 50,00
Spese swift / telex Italia / Europa	Euro 20,66
Spese swift / telex Extra Europa	Euro 25,82
Commissioni di apertura / irrevocabilità (alternative a Diritto di modifica)	1,50 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione di utilizzo crediti a vista	3,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti fino a 3 mesi	9,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti da 3 a 6 mesi	18,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti da 6 a 12 mesi	36,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Diritto di modifica (alternativo a Commissioni di apertura/ irrevocabilità)	1,50 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione mancato utilizzo	3,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione di servizio crediti documentari import in Euro	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Commissione di servizio crediti documentari import in divisa diversa da USD/in divisa USD	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Spese reclamate dalla Banca Tramite	pari all'importo applicato dalla Banca Tramite a BP
Crediti documentari export ricevuti da Banca del Piemonte	
Diritto di notifica	Euro 50,00
Diritto di modifica	Euro 50,00
Commissioni di utilizzo crediti a vista	3,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione di conferma*	2,00 per mille trimestrale o frazione Commissione minima Euro 30,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti fino a 3 mesi	9,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti da 3 a 6 mesi	18,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione d'impegno e accettazione per crediti differiti da 6 a 12 mesi	36,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Commissione di servizio crediti documentari export in Euro	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Commissione di servizio crediti documentari export in divisa diversa da USD/in divisa USD	1,50 per mille Commissione minima Euro 4,00
Spese su pagamento differito crediti export	Euro 10,00
Commissione mancato utilizzo	3,00 per mille Commissione minima Euro 50,00
Spese reclamate dalla Banca Tramite	Pari all'importo applicato dalla Banca Tramite a BP
*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.	
Cambi applicati: per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo "Intermediazione in Cambi"	
Valute	
Addebito crediti a vista	Giorno operazione
Accredito in divisa ed Euro: crediti a vista crediti differiti	 2 gg. Lav. Data arrivo fondi o addebito banca estera data scadenza per crediti con nostro impegno di pagamento 2 gg. Lav. Arrivo fondi per i crediti senza impegno di pagamento

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto
Il 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 il Cliente sia impresa diversa da un'impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di Euro, la Banca avrà diritto di recedere dal contratto, a mezzo comunicazione scritta, con un preavviso di giorni 5.
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 ai commi precedenti.
Qualora il Cliente receda dal contratto, la Banca, 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 secondo comma.
In deroga a quanto previsto al secondo e sesto comma, 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 secondo 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 articoli 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.

Conclusione del contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza
Qualora il contratto sia concluso tramite tecniche di comunicazione a distanza:
- se la sottoscrizione avviene con soluzione di firma elettronica fornita dalla Banca, il contratto si intende concluso al momento della sottoscrizione da parte del Cliente, salva diversa e specifica pattuizione contrattuale,
- se la sottoscrizione avviene con firma autografa o con soluzioni di firma in possesso del cliente e successivamente inviato via PEC/mail alla Banca, il contratto si intenderà concluso al momento della ricezione da parte della Banca del contratto debitamente firmato.

Il momento di conclusione del contratto corrisponderà al momento dell'adesione al Servizio.
Il Cliente ha diritto di richiedere alla Banca – in qualsiasi momento – copia cartacea del contratto nonché di cambiare la tecnica di comunicazione a distanza utilizzata, a meno che ciò non sia incompatibile con il contratto concluso o con la natura del servizio prestato.

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 e s.m.i.di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore BancarioFinanziario- 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 Finanziario.

Reclami
I reclami vanno inviati all'ufficio Reclami della Banca, che risponde:
- per i servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi (eccetto casi eccezionali)*;
- per i servizi bancari (tranne i servizi di pagamento), entro 60 giorni di calendario.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini sopra previsti, 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 BancarioFinanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della Banca oppure consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lombardia, Veneto, Friuli-Venezia Giulia e Trentino Alto Adige; Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale n. 8, 10121 Torino, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Piemonte, Liguria, Valle d'Aosta; Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour n. 6, 40124 Bologna, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Emilia Romagna e Toscana; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lazio, Umbria, Marche, Abruzzo e per quelli aventi domicilio in uno Stato estero; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Campania e Molise; Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour n. 4, 70121 Bari, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Puglia, Basilicata e Calabria; Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour n. 131/a, 90133 Palermo, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Sicilia e Sardegna.

Il Cliente può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia secondo le modalità indicate sul sito www.bancaditalia.it

*Se, in situazioni eccezionali (cause forza maggiore o comunque fuori dal controllo della Banca, compresi gli scioperi, malfunzionamenti del sistema informatico ecc… o casi di particolare complessità che implichino la necessità di approfondimenti tecnici o che coinvolgano terzi fornitori o altri prestatori di servizi di pagamento ecc.), la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

GLOSSARIO

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.
Bonifici in ambito PSD2	Si tratta di bonifici in partenza in euro e divise di paesi SEE (Spazio Economico Europeo) verso i paesi SEE, in arrivo in euro e divise di paesi SEE da qualsiasi paese con o senza conversione ed in divisa non SEE senza conversione da qualsiasi paese.
Bonifici	I bonifici sono operazioni bancarie che consentono 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.
Bonifico-Extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro, qualsiasi divisa, dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico-SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifici-SEPA da/verso	Si tratta di bonifici in arrivo o in partenza da/verso paesi SEPA ma extra

paesi extra SEE	SEE (Montenegro, Svizzera, San Marino, Principato di Monaco, Mayotte and St Pierre-et-Miquelon, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Albania, Regno Unito e isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey).
Bonifico-SEPA SCT	Il Bonifico SEPA – SCT è un'operazione in euro, con spese condivise (opzione SHARE), che consente di trasferire somme di denaro da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche/intermediari che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito allo schema SEPA Credit Transfer. Tali bonifici devono essere completi delle coordinate internazionali IBAN. Le commissioni applicate a tali bonifici sono equiparate a quelle dei bonifici nazionali (ambito PSD2).
Bonifico istantaneo	Il Bonifico istantaneo è un'operazione in euro, con spese condivise (opzione SHARE), che consente di trasferire con modalità "istantanea" una somma di denaro da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche/intermediari che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito allo schema SEPA Instant Credit Transfer. Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente. I bonifici istantanei in euro consentono alla banca di accreditare fondi sul conto del beneficiario 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi compresi. Il bonifico istantaneo attualmente ha un limite massimo di € 100.000,00. Al momento Banca del Piemonte offre il servizio di bonifico istantaneo in partenza, da canali internet banking/CBI (Corporate Banking Interbancario), ed in ricezione. Tali bonifici devono essere completi delle coordinate internazionali IBAN.
Bonifici urgenti	Bonifici di qualsiasi importo eseguiti 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. L'operazione potrebbe comportare costi aggiuntivi.
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.
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	Il codice IBAN (acronimo di International Bank Account Number) è l'"identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici, sia nazionali che diretti all'area SEPA. Per l'Italia, il codice IBAN è lungo 27 caratteri ed è composto dalla combinazione di lettere e numeri così suddivisi: - codice del paese: 2 caratteri alfabetici (in Italia IT) - cifra di controllo internazionale: 2 caratteri numerici - cifra di controllo nazionale (CIN): 1 carattere alfabetico - codice ABI della banca: 5 caratteri numerici - codice CAB dello sportello: 5 caratteri numerici - numero di conto: 12 caratteri alfanumerici

	L'IBAN viene comunicato dalla banca all'ordinante, è dedotto dal numero di conto corrente interno della banca ed identifica univocamente un conto corrente a livello mondiale, aperto presso una qualsiasi banca dell'area SEPA. Al fine di consentire alla banca di eseguire gli ordini di bonifico o altre operazioni di pagamento, il cliente deve fornire obbligatoriamente alla stessa l'identificativo unico "IBAN" affinché quest'ultima possa individuare con chiarezza il beneficiario e/o il suo conto di pagamento. 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.
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; riepilogo annuale delle spese; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscale; lettera aumento di capitale.
Comunicazioni inviabili attraverso il servizio telematico	Comunicazioni inviabili attraverso il servizio telematico: estratto conto capitale giornaliero/mensile; estratto conto corrente trimestrale; estratto conto titoli; contabili estero; estratto conto estero; contabile 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 accorpati; note informative accorpate; titoli: lettere preavviso rimborso, lettere perdite rilevanti, lettere aumento capitale, rendiconto gestioni patrimoniali; documenti di sintesi conti correnti, titoli, carte, mutui e finanziamenti, servizi telematici.
Comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento	Singole contabili o contabile riepilogativa relative ai servizi di pagamento (es. Bonifico, addebito diretto …)
Cut-Off	Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/revocati in giornata.
Data contabile	Il giorno in cui viene registrata (in accredito/addebito) l'operazione sul conto del cliente.
Data di esecuzione dei Bonifici	E' il giorno in cui l'importo dell'ordine di pagamento è addebitato sul conto del cliente ordinante. Nel caso di bonifico domiciliato su Banca del Piemonte coincide anche con la data di accredito sul conto del beneficiario.
Data di regolamento/accredito dei fondi 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 nel caso di un'operazione di pagamento ricevuta dal cliente stesso.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Disponibilità su versamenti di assegni	Termini di disponibilità espressi in giorni lavorativi successivi alla data del versamento, compreso il giorno di messa a disposizione delle somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Escussione di garanzia	L'escussione è l'atto giuridico con il quale il beneficiario attiva la garanzia rilasciata (cioè richiede che il fideiussore paghi quanto dovuto dal debitore che non ha pagato).
Giornata Lavorativa	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. 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.

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.
Paesi Sepa	La Sepa include: Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania, Croazia, Montenegro, Slovacchia, Svezia, Danimarca, Polonia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Albania, Repubblica Ceca, Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, San Marino, Principato di Monaco, Mayotte and St Pierre-et-Miquelon, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Regno Unito ed isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey.
Paesi SEE	Paesi dell’Unione europea (Austria, Belgio, Bulgaria, Croazia, Cipro, Repubblica ceca, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Ungheria, Islanda, Repubblica d’Irlanda, Italia, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Norvegia, Polonia, Portogallo, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia) e tre paesi dell’Associazione europea di libero scambio (EFTA) (Islanda, Liechtenstein e Norvegia).
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.
Recall – Richiamo	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente ordinante nel caso in cui il cliente stesso chieda la cancellazione del bonifico dopo l’esecuzione, ad esempio per problemi tecnici.
Reject – Storno tecnico	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente ordinante nel caso in cui la disposizione di pagamento impartita dal cliente stesso presenti un errore tecnico (es. IBAN Invalido, BIC non raggiungibile, etc.) che renda impossibile procedere con l’esecuzione della disposizione.
Return - Storno della richiesta di incasso	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente ordinante nel caso in cui la disposizione di pagamento impartita dal cliente stesso, venga stornata dalla banca del beneficiario dopo il regolamento interbancario, essendo intervenuto un evento che ha impedito l’accredito dell’importo sul conto del beneficiario (ad. esempio: conto chiuso o estinto, etc.).
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.).
Servizio CBI	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.
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).