Banca del Piemonte

OPERAZIONI PER CASSA

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

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

CHE COSA SONO LE OPERAZIONI PER CASSA

Le operazioni per cassa sono tutte quelle operazioni che il cliente ha la possibilità di disporre direttamente allo sportello al di fuori di un contratto di conto corrente.
Le operazioni che il cliente può disporre direttamente per cassa sono:

Cambio assegni
La banca cambia direttamente allo sportello il titolo di credito (assegno) consegnando al cliente il relativo corrispettivo in denaro contante. Il cambio dell'assegno avviene "salvo buon fine", pertanto nel caso in cui il titolo non risulti pagato la banca può richiedere al beneficiario la restituzione della somma erogata oltre alla corresponsione di tutte le spese eventualmente sostenute dalla banca e le relative competenze.

Emissione assegni circolari
Il cliente, dietro consegna alla banca della provvista necessaria, richiede alla banca l'emissione di un titolo di credito emesso all'ordine di un beneficiario indicato dal cliente stesso. Per importi pari o superiori a € 1.000,00 è obbligatorio apporre sul titolo la clausola di non trasferibilità.

Pagamento utenze, effetti, bollettino bancario freccia e pagamenti vari.
E' un servizio attraverso il quale il cliente può pagare direttamente allo sportello utenze, effetti e bollettini MAV, RAV, imposte e tasse, deleghe F23 e F24, etc.; in ogni caso il cliente regola l'operazione in contanti direttamente allo sportello e ottiene dalla banca la relativa quietanza di pagamento.

Bonifici.
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. Per poter essere eseguiti i bonifici 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.
Per eseguire l'operazione per cassa il cliente deve presentare il corrispettivo in contanti alla banca.

Compravendita di valuta estera
E' l'operazione attraverso la quale la banca esegue, su mandato del cliente, l'acquisto o la vendita di banconote estere contro euro.

Rischi:

- Nel caso di operazioni in divisa diversa da euro, l'oscillazione dei tassi di cambio in quanto trattasi di operazioni regolate alle condizioni vigenti al momento della negoziazione;
- cambio assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di dover restituire alla banca l'importo precedentemente ottenuto con il cambio, oltre le eventuali spese o competenze sostenute dalla stessa;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- eventuali conseguenze derivanti da inesattezze nella indicazione dei dati del bonifico da parte del Cliente di cui resta responsabile.

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

Assegni bancari / circolari ed effetti	
Commissioni cambio assegni per cassa	0,10% dell'importo con un minimo di € 2,64
Assegni tratti impagati e/o stornati (con contestuale richiesta assegno/immagine assegno)	€ 26,43 per assegno
Invio assegni a Pubblico Ufficiale o equivalente	€ 31,72 per assegno
Ritorno assegni da Pubblico Ufficiale o equivalente (pagati e/o richiamati)	50% delle spese Pubblico Ufficiale o equivalente (più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente)
Richiesta benefondi	€ 7,75
Protesto	€ 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie, più spese protesto)
Insoluti (assegni BP)	€ 8,19 per assegno
Insoluti (assegni di terzi)	€ 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente)
Irregolari (assegni di terzi)	€ 16,38 per assegno (più spese Interbancarie)
Diritto per il ritiro / richiamo di assegni BP	€ 8,19 per assegno
Diritto per il ritiro / richiamo di assegni di terzi	€ 16,38 per assegno più comm. Interbancarie, più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente
Emissione assegni circolari (imposta di bollo € 16,00 per emissione assegni circolari per contanti di valore superiore a € 5.000,00)	€ 0,00
Ritorno effetti dal Pubblico Ufficiale (pagati e/o richiamati)	50% delle spese Pubblico Ufficiale (più eventuali spese Pubblico Ufficiale)
Commissione per invio effetti al notaio (per effetto)	€ 31,72

Utenze

Bollette quietanzabili allo sportello per cassa	€ 2,07 per disposizione
I tempi di esecuzione relativi al pagamento delle utenze saranno pari al giorno di pagamento.	

RAV / MAV / Bollettino Bancario (FRECCIA)

Pagamento RAV*	€ 5,16
Pagamenti MAV*	€ 0,00
Bollettino bancario (FRECCIA)*	€ 1,03 per disposizione
* Imposta di bollo € 16,00 per pagamento di importo superiore a € 5.000,00 I tempi di esecuzione relativi al pagamento di RAV/MAV/Bollettino Bancario (Freccia) effettuati mediante supporto cartaceo saranno pari alla data di pagamento + 2 giorni lavorativi.	

Pagamenti vari

Commissioni su imposte in concessione	2% (min. € 1,55 max. € 5,16)
Pagamento tributi con mod. F24/F23	€ 2,50
Commissioni su pagamento bollettini postali	€ 1,58 (più spese postali)
Commissioni per pagamenti di effetti / Ri.Ba (compreso il ritiro da cassa cambiali BP/portafoglio BP) • per cassa (imposta di bollo € 16,00 per importi superiori a € 5.000,00)	€ 1,56 per singola causale di addebito
Commissioni per pagamenti con servizio CBILL PagoPA (Bollo Auto, pagamenti verso la Pubblica Amministrazione): • per cassa	€ 2,50 per singolo pagamento
Portafoglio/Ordini di pagamento • spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione • spese insoluto a carico del debitore	€ 10,00 per revoca € 2,00
I tempi di esecuzione relativi al pagamento dei tributi saranno pari al giorno di pagamento.	

Altre spese su operazioni effettuate nel mondo Italia

Spese/Commissioni Varie • Certificazione di passività bancarie • Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti e ritenute fiscali, attestazione di affidamenti e referenze bancarie	€ 6,20 € 25,00
Spese per ricerche: • spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca elettronica • spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca cartacea • spese reclamate da terzi (ad es. poste italiane)	€ 5,00 per documento € 18,00 per documento Recuperate così come sostenute dalla Banca

BONIFICI-SEPA SCT in euro

Bonifici in partenza	
Commissioni / Spese	
Bonifico regolato allo sportello (per cassa) Commissioni: • Bonifico • Imposta di bollo* * (per operazioni di importo superiore a € 5.000,00)	 € 10,94 € 16,00
Costi di gestione	
Commissione di rifiuto/storno per dati incompleti o inesatti (reject)	€ 5,00
Commissione di storno da parte della banca del beneficiario (return)	€ 5,00
Commissione di richiamo bonifico (recall)	€ 5,00

BONIFICI-SEPA IN PARTENZA URGENTI

Commissioni / spese	
• Bonifici urgenti ▫ Bonifici urgenti (per cassa) ▫ Imposta di bollo* * (per operazioni di importo superiore a € 5.000,00)	 € 20,94 € 16,00

Bonifici-SEPA verso paesi extra SEE e Bonifici-extra SEPA – ESPRESSI IN EURO/DIVISA

Bonifici in partenza	
Spese	
• spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE • spesa per pagamento in divisa diversa da USD • spesa per pagamento in divisa USD	€ 15,00 + comm. servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 15,00 + comm. servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 15,00 + comm. servizio 1,5 per mille (min. € 4,00)
Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	€ 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	€ 20,00
Euro / CHF	Svizzera	€ 20,00

Euro	Destinazioni Extra – SEE (diverse dalle precedenti)	€ 40,00
Altre divise	Altre destinazioni Extra – SEE (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.

VALUTE E TERMINI DI ESECUZIONE SU BONIFICI NAZIONALI ED ESTERI

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	
• Bonifico domiciliato su altre banche	
▫ Data di esecuzione dell'ordine	Data di ricezione dell'ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Data esecuzione + 2 gg. lavorativi
• Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte	
▫ Data esecuzione dell'ordine	Entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off
▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Data esecuzione

BONIFICI URGENTI

• Bonifici urgenti (per cassa)	
▫ Data esecuzione dell'ordine	Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
▫ Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario	Data esecuzione

Bonifici (non in ambito PSD2)*

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

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

BONIFICI URGENTI

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

Altre spese ricorrenti su operazioni estere

Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	€ 10,00
Spese messaggio swift / telex	€ 7,75
Spese fax Italia	€ 3,10
Spese fax estero	€ 5,16
Spese banca USA (recupero spese addebitate alle banche statunitensi)	€ 7,75
Spese operazioni per cassa	€ 15,49
Spese varie per operazioni non contemplate	€ 10,33
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	€ 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 dai clienti su operazioni già eseguite e interventi vari	€ 25,00 (oltre eventuali spese reclamate dalle banche)

Acquisto e vendita di valuta estera

Banconote	
Spese	€ 4,40

Valuta	Data operazione
Negoziazione banconote fuori corso	€ 12,90
Cambi applicati	Per i tassi di cambio si rimanda allo specifico foglio informativo “Intermediazione in Cambi”

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 per cassa

Tipologia	Canale	Cut-Off – ordinario*	Cut-Off – semifestivo**
Bonifici-SEPA SCT	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Bonifici-SEPA SCT urgenti****	Allo sportello	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

Pagamenti commerciali

Pagamento Ri.Ba. per cassa	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Pagamento MAV/ RAV per cassa	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30

Altro

Bollettino Bancario Freccia per cassa	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Pagamento Bollettino Postale	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Pagamento con servizio CBILL PagoPA	Allo sportello	h. 13,00	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 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.

MODALITA’ DI PRESTAZIONE / REVOCA DEL CONSENSO

Tipologia del servizio	Modalità di prestazione del consenso	Modalità di revoca del consenso
Bonifico-SEPA, extra SEPA e Bonifici urgenti in partenza	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta.	Il consenso prestato può essere revocato, nel rispetto dei Cut-Off sopra indicati, tramite compilazione dell'apposito modulo di richiesta.

		Qualora la Banca ed il Cliente abbiano espressamente convenuto che l'esecuzione dell'ordine di pagamento sia avviata (data esecuzione) in un giorno determinato, il consenso prestato può essere revocato non oltre la Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato di avvio di esecuzione dell'ordine tramite compilazione dell'apposito modulo di richiesta. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva.
Bollette quietanzabili direttamente dall'Istituto allo sportello	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando la bolletta allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Bollettino Bancario Freccia	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamenti bollettini postali	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento RAV (Ruolo mediante Avviso) e imposte in concessione per cassa	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento MAV (Pagamento mediante avviso)	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento Effetti/Ri.Ba.	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
F23 – F24	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il modulo precompilato allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Pagamento con Servizio CBILL PagoPA	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino CBILL/pagoPA allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.

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 Bancario Finanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, 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, 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

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
CBILL PagoPA	Il CBILL PagoPA è il servizio che permette la consultazione, il pagamento di bollettini (ad es. pagamento di bollette luce, gas, acqua etc.) emessi da enti fatturatori pubblici o privati aderenti al sistema CBILL, accedendo direttamente ai loro archivi. L'elenco degli enti fatturatori che aderiscono al servizio CBILL è presente sul sito www.cbill.it. Tramite questa funzione, è inoltre possibile pagare gli avvisi PagoPA emessi dalla Pubblica Amministrazione. PagoPA è un'iniziativa che consente a famiglie ed imprese di pagare in modalità elettronica la Pubblica Amministrazione ed i gestori dei servizi di pubblica utilità aderenti al sistema. In questo caso l'utente deve disporre del codice Biller dell'ente creditore e del codice dell'Avviso di pagamento.
Bollette quietanzabili allo sportello	A titolo meramente esemplificativo: Enel S.p.A., Enel Rete Gas S.p.A., Telecom S.p.A., TIM, SMAT S.p.A., Divisione Gas &Power Ordinario Gas.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare

	il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
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.
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.
Bonifico-extra SEPA	Con il bonifico 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.
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 verso paesi extra SEE	Si tratta di bonifici in arrivo o in partenza da/verso paesi SEPA ma extra 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).
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. La tipologia di bonifico-SEPA urgente non è prevista per le agevolazioni fiscali. L'operazione potrebbe comportare costi aggiuntivi.
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.

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 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.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
F23 e F24	Modelli predisposti dall'Agenzia delle Entrate per permettere ai contribuenti di versare le imposte erariali, le tasse e i contributi.
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.
Insoluto	Documento (effetto, Ri.Ba., R.I.D.) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.
MAV (pagamento mediante avviso)	Il pagamento mediante avviso è una procedura interbancaria di incasso mediante apposito bollettino. La banca del creditore, su disposizione di quest'ultimo, invia il bollettino al debitore, invitandolo ad effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario.
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.).

RAV (ruoli mediante avviso)	E' un bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo come ad esempio: sanzioni per violazione del codice della strada, tasse sulle concessioni governative, etc.
Valuta	La data di riferimento usata dalla banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.