

## Foglio informativo Bonifici

### Informazioni sulla Banca

---

#### Banca Più S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Via P. Castaldi da Feltre 1/A - 42122 Reggio Emilia.

Telefono: 0522 355711.

Sito internet: [www.bancapiu.com](http://www.bancapiu.com).

E-mail: [info@bancapiu.com](mailto:info@bancapiu.com).

PEC: [bancapiu@legalmail.it](mailto:bancapiu@legalmail.it).

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5734.

Capogruppo del Gruppo Bancario "Banca Più", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

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

Registro delle Imprese di Reggio nell'Emilia e Codice Fiscale 01307450351.

Rappresentante del Gruppo IVA "Banca Più" - Partita IVA 02944280359 (IT01307450351).

Codice A.B.I. 3417.

### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

---

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il Cliente:

Soggetto: \_\_\_\_\_

Società: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

N° iscrizione Albo/Elenco: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Numero di telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: \_\_\_\_\_

Data e Firma del Cliente: \_\_\_\_\_

### Che cos'è il bonifico

---

#### Caratteristiche del prodotto

Il bonifico è una operazione che consente il trasferimento di somme di denaro da un conto corrente ad un altro, da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra (beneficiario).

Il bonifico può avere diverse definizioni:

- Giroconto se l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, entrambi attestati sulla stessa Banca;
- Girofondi se l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, qualora attestati su banche diverse.

Il bonifico può anche essere effettuato dall'ordinante in contanti direttamente allo sportello nei casi previsti.

Per poter effettuare un bonifico è necessario conoscere l'IBAN del beneficiario. Tale codice (in Italia composto da 27 caratteri) consente l'identificazione univoca del conto corrente da accreditare fungendo da indirizzo del conto necessario al trasferimento dei fondi.

Il codice IBAN è formato da numeri e lettere articolati in quattro campi, come segue:

- CIN (un carattere): garantisce l'esattezza delle coordinate;

- CODICE ABI (cinque cifre); identifica la Banca presso la quale è acceso il conto;
- CAB (cinque cifre): identifica lo sportello della Banca;
- NUMERO CONTO (massimo 12 caratteri, ogni nazione definisce la lunghezza di questo campo): identifica il conto.

L'insieme di queste coordinate, preceduto dal codice nazionale (per l'Italia IT) e da due cifre di controllo, costituisce l'IBAN.

Le coordinate IBAN sono anche indicate con chiarezza sull'estratto conto.

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.

### Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ove previsto;
- Rischi di tasso di cambio per disposizioni da effettuarsi in valuta estera;
- Responsabilità dell'ordinante per le conseguenze derivanti dall'inesatta indicazione dei dati della disposizione.

### Bonifico SEPA

Con il bonifico SEPA la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente ad altro conto corrente, aperto presso banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer secondo le istruzioni del Cliente.

Il bonifico SEPA può essere impartito anche tramite i servizi di internet banking/home banking, dai clienti che hanno sottoscritto il relativo contratto per la prestazione degli specifici servizi.

Il bonifico SEPA ordinario prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito al beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se cartaceo e 1 giorno lavorativo successivo per le esecuzioni elettroniche (es. internet).

Il bonifico SEPA istantaneo è una particolare tipologia di bonifico SEPA eseguibile tramite qualsiasi canale il Cliente disponga anche di bonifico ordinario e per il quale è prevista l'esecuzione e l'accredito sul conto di pagamento del beneficiario entro 10 secondi dalla conferma della disposizione. L'avvenuto accredito (o l'eventuale mancato accredito) viene comunicato immediatamente al Cliente, entro e non oltre 10 secondi, nelle modalità previste dal canale di disposizione. Nel caso di disposizione tramite canali telematici, propri della Banca o di terze parti, il servizio è disponibile 7 giorni su 7, 24 ore su 24.

Elementi essenziali da indicare per l'esecuzione di un bonifico domestico/transfrontaliero sono:

- Codice IBAN del conto del beneficiario;
- Importo da trasferire, espresso in euro;
- Conto di addebito, denominato di euro o dati anagrafici dell'ordinante se il bonifico è disposto in contanti;
- Causale del bonifico (facoltativa).

Il bonifico, per poter essere eseguito nei termini contrattualmente previsti, deve avere le seguenti caratteristiche:

- Deve 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;
- Deve pervenire tramite i canali abilitati (ad es. sportello bancario, internet banking ed home banking) nei limiti temporali stabiliti nelle tabelle "Cut-off" del presente foglio informativo;
- Non deve richiedere spese Share (condivise);
- Deve ordinare il trasferimento di importi rientranti nella disponibilità dell'ordinante.

Il bonifico SEPA può essere eseguito dalle banche dando prevalenza all'indicazione del codice IBAN del conto corrente del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di verificare con attenzione la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti. A maggiore tutela dell'ordinante, la Banca fornisce gratuitamente il servizio di verifica del beneficiario con il quale questi viene informato immediatamente dopo l'inserimento dei dati e prima dell'esecuzione del bonifico se vi è corrispondenza totale o parziale tra il nominativo del beneficiario indicato nella disposizione di pagamento ed il reale intestatario del conto di pagamento come registrato negli archivi della Banca del beneficiario. All'ordinante è sempre e comunque data la facoltà di confermare o meno la disposizione di bonifico dopo aver ricevuto l'esito da parte del servizio di verifica del beneficiario.

La Banca fornisce al Cliente ordinante tempestiva comunicazione, telefonicamente o tramite e-mail o fax, della mancata esecuzione degli ordini impartiti e privi delle caratteristiche per l'esecuzione.

La Banca aderisce al SEPA Credit Transfer (SCT) e pertanto si avvale del canale SEPA per la trasmissione e la ricezione dei bonifici ordinari e del canale TIPS (Target Instant Payments) per la trasmissione e la ricezione dei bonifici istantanei.

## Principali condizioni economiche

Tutte le voci di costo sono espresse al valore massimo applicabile. Per tutte le tipologie di bonifico ordinario: la data di ricezione è da intendersi in giornata se l'ordine è pervenuto entro i cut-off indicati nelle tabelle cut-off.

### Prodotto: bonifico SEPA in partenza (ordinario o istantaneo)

#### Prospetto delle principali condizioni

##### Bonifici per cassa

Con accredito su filiali della Banca: € 3,25

- Data di esecuzione dell'ordine: entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente;
- Valuta di accredito al beneficiario: pari alla data di esecuzione.

Con accredito su altre banche: € 4,10

- Data di esecuzione dell'ordine: entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente;
- Valuta di accredito al beneficiario: pari alla data di esecuzione.

##### Bonifici ordinari interni da sportello con addebito in conto

Con accredito su filiali della Banca: € 2,10

- Data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito ordinante: entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente;
- Valuta di accredito al beneficiario: pari alla data di esecuzione.

##### Bonifici ordinari a banche da sportello con addebito in conto

Con accredito su altre banche (importo non rilevante)<sup>(2)</sup>: € 4,10

Con accredito su altre banche (importo rilevante)<sup>(2)</sup>: € 10,00

- Data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito ordinante: entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente;
- Valuta di accredito alla Banca del beneficiario: pari alla data di esecuzione + al massimo 2 giorni lavorativi.

Con accredito su altre banche in pari valuta (bonifico urgente): € 10,00

- Data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito ordinante: entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente.

##### Bonifici ordinari interni telematici con addebito in conto<sup>(1)</sup>

Con accredito su filiali della Banca: € 0,00

- Data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito ordinante: entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente;
- Valuta di accredito al beneficiario: pari alla data di esecuzione.

##### Bonifici ordinari a banche telematici con addebito in conto<sup>(1)</sup>

Con accredito su altre banche (importo non rilevante) <sup>(2)</sup>	€ 1,00
Con accredito su altre banche (importo rilevante) <sup>(2)</sup> :	€ 10,00
<ul style="list-style-type: none"> <li>Data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito ordinante: entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente;</li> <li>Valuta di accredito alla Banca del beneficiario: pari alla data di esecuzione + al massimo 1 giorno lavorativo.</li> </ul>	
Con accredito su altre banche in pari valuta (bonifico urgente):	€ 10,00
<ul style="list-style-type: none"> <li>Data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito ordinante: entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente.</li> </ul>	

<sup>(1)</sup> La tipologia di bonifico risulta disponibile solo per i titolari di un contratto di Internet Banking Dispositivo.

<sup>(2)</sup> Per importo "non rilevante" si intende "inferiore a € 500.000,00"; per importo "rilevante" si intende "pari o superiore a € 500.000,00".

Potranno essere previste particolari tipologie di bonifici (es. pagamento stipendi, giroconti) le cui condizioni massime sono pari alle condizioni del bonifico ordinario.

## Prodotto: bonifico SEPA in arrivo (ordinario o istantaneo)

### Prospetto delle principali condizioni

#### Bonifici SEPA in arrivo (ordinario o istantaneo)

Per ogni accredito in c/c: € 0,00

- Valuta di accredito: pari alla valuta di accredito riconosciuta a Banca Più dall'altro Intermediario.

Spese storno bonifico e/o rettifica valuta su richiesta Cliente

Recupero delle spese reclamate dall'Istituto del beneficiario

## Limiti

I limiti indicano gli importi massimi utilizzabili giornalmente o, in alternativa, per singolo bonifico; sono modificabili dal Cliente tramite internet banking, app o in filiale.

#### Limiti di disposizione di bonifico

Limite per transazione bonifici ordinari	€ 2.000,00
Limite giornaliero bonifici ordinari	€ 10.000,00
Limite per transazione bonifici istantanei	€ 2.000,00
Limite giornaliero bonifici istantanei	€ 10.000,00

## Tabelle cut-off

Il cut-off è l'orario entro il quale un ordine di bonifico SEPA ordinario si considera ricevuto dalla Banca nella giornata operativa. Oltre tali orari gli ordini si intendono ricevuti nella giornata lavorativa successiva.

Le tabelle cut-off sono riferite alle sole tipologie in ambito PSD: bonifico SEPA.

Nessun cut-off è previsto per i bonifici SEPA istantanei disposti tramite canale telematico.

### Cut-off della giornata operativa

Tipologia di bonifico	Sportello	Internet banking	Home banking
Bonifici SEPA fino a € 50.000,00 (fino a 5 ordini di accredito)	16:30	15:30	16:00
Bonifici SEPA da € 50.000,00 (fino a 5 ordini di accredito)	16:15	-	16:00
Bonifici su supporto magnetico	11:00	-	-
Presentazioni multiple su supporto cartaceo (superiori a 5 ordini di accredito) <sup>(3)</sup>	8:15	-	-

<sup>(3)</sup> Per tutte le tipologie di bonifico.

### Cut-off della giornata operativa semifestiva<sup>(4)</sup>

Tipologia di bonifico	Sportello	Internet banking	Home banking
Bonifici SEPA fino a € 50.000,00 (fino a 5 ordini di accredito)	Entro l'orario di chiusura dello sportello	11:30	11:30
Bonifici SEPA da € 50.000,00 (fino a 5 ordini di accredito)	Entro l'orario di chiusura dello sportello	-	11:30
Bonifici su supporto magnetico	8:15	-	-
Presentazioni multiple su supporto cartaceo (superiori a 5 ordini di accredito) <sup>(3)</sup>	8:15	-	-

<sup>(3)</sup> Per tutte le tipologie di bonifico.

<sup>(4)</sup> Si tratta delle giornate lavorative del 24 dicembre, 31 dicembre e 14 agosto di ogni anno o delle giornate lavorative in cui cade la festa patronale della località dove è insediata la filiale presso la quale è inoltrato l'ordine.

### Tabelle cut-off relative al pagamento degli effetti elettronici

Il cut-off è l'orario entro il quale l'ordine si considera ricevuto dalla Banca nella giornata operativa. Oltre tali orari gli ordini si intendono ricevuti nella giornata lavorativa successiva.

Le tabelle cut-off che seguono si riferiscono alle sole tipologie RI.BA e MAV in ambito PSD.

### Cut-off della giornata operativa (gli orari indicati si intendono riferiti al giorno di scadenza)

Tipologia di disposizioni	Sportello	Internet banking	Home banking
RI.BA - MAV (fino a 5 disposizioni)	Entro l'orario di chiusura e comunque entro le ore 16:30	-	-
RI.BA - MAV (senza alcun limite in termini di quantità di disposizioni)	Entro le ore 15:00	Entro le ore 15:45	Ricezione dei flussi da parte di Banca Più entro le ore 16:00

### Cut-off della giornata semifestiva<sup>(5)</sup> (gli orari indicati si intendono riferiti al giorno di scadenza)

Tipologia di disposizioni	Sportello	Internet banking	Home banking
---------------------------	-----------	------------------	--------------

RI.BA – MAV (fino a 5 disposizioni)	Entro l'orario di chiusura e comunque entro le ore 12:00	-	-
RI.BA – MAV (senza alcun limite in termini di quantità di disposizioni)	Entro le ore 11:00	Entro le ore 12:00	Ricezione dei flussi da parte di Banca Più entro le ore 16:00 <sup>(6)</sup>

<sup>(5)</sup> Si tratta delle giornate lavorative del 24 dicembre, 31 dicembre e 14 agosto di ogni anno o delle giornate lavorative in cui cade la festa patronale della località dove è insediata la filiale presso la quale è inoltrata la disposizione.

<sup>(6)</sup> Il Cliente deve considerare che, di norma, deve inoltrare i flussi circa 4 ore prima dell'orario indicato, se trattasi di Cliente con home banking non della Banca, e 2 ore prima, se trattasi di Cliente con prodotto home banking di Banca Più.

## Recesso e reclami

### Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere dal rapporto di conto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso provoca la chiusura del contratto immediatamente.

### Il Servizio di Trasferibilità (conto corrente, bonifico, SEPA)

Il Servizio di Trasferibilità consente al Cliente consumatore di trasferire i servizi propri del conto di pagamento bancario da una Banca ("Banca Originaria") ad un'altra ("Banca Nuova") presso la quale possiede o apre un nuovo conto di pagamento bancario, all'interno del proprio Paese, ricevendo la necessaria assistenza dalla "Banca Nuova" e dalla "Banca Originaria".

Il servizio si applica a:

- Conti correnti;
- Addebiti diretti continuativi (SEPA);
- Bonifici permanenti;
- Bonifici ricorrenti in accredito.

Per maggiori informazioni sulle modalità attraverso le quali può trasferire da un conto ad un altro i servizi bancari in uso e successivamente procedere alla chiusura del conto originario, nonché sulla tempistica di realizzazione del processo, è disponibile presso i nostri sportelli la "Guida informativa per cambiare Conto Corrente - Servizio Trasferibilità".

### Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca: per lettera raccomandata A/R all'indirizzo: Banca Più S.p.A. - Area Legale Ufficio Reclami - Via P. Castaldi da Feltre, 1/A - 42122 Reggio Emilia, oppure tramite fax al n. 0522 355751, o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica certificato [privatleasing.ufficio reclami@legalmail.it](mailto:privatleasing.ufficio reclami@legalmail.it) oppure all'indirizzo di posta elettronica [ufficio reclami@bancapiu.com](mailto:ufficio reclami@bancapiu.com). La Banca deve rispondere entro 60 giorni.

Nel caso in cui il reclamo sia relativo alla prestazione di servizi di pagamento (esecuzione e condizioni dei bonifici, addebiti SEPA Direct Debit non autorizzati, contestazione addebiti su carte di debito e carte di credito ecc.) la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo, affrontando tutte le questioni sollevate. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro le 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare il termine di 35 giornate operative. Se il reclamo è riferito a servizi assicurativi aventi per oggetti le attività di collocamento di prodotti assicurativi, la Banca deve rispondere entro 45 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

- a. 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,

- che si obbliga a stampare e a mettere a disposizione del Cliente la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario. Per rivolgersi all'ABF occorre preventivamente aver presentato reclamo alla Banca;
- b. Alla società "InMedio S.r.l." con sede in Via B. Zacchetti, 31 - 42124 Reggio Emilia, Partita IVA n. 02455600359, organismo di mediazione privato iscritto al n. 149 del Registro degli Organismi di Mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia. Per sapere come rivolgersi all'organismo di mediazione si può consultare il sito [www.inmedio.it](http://www.inmedio.it), oppure chiedere alla Banca;
  - c. All'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo regolamento). È possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario anche senza aver presentato reclamo alla Banca;
  - d. Per le sole istanze relativi a servizi assicurativi all'IVASS, Istituto per la Vigilanza sulla Assicurazioni ([www.ivass.it](http://www.ivass.it) Numero Verde 800 486661 - Fax 06 42133353/745 - PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)). All'interno del sito, nella sezione "Guida ai reclami" è possibile ottenere le informazioni e scaricare la modulistica necessaria per presentare istanza formale. Per polizze sottoscritte in abbinamento a prodotti bancari, il Cliente può rivolgersi anche all'Arbitro Bancario Finanziario (vedi punto a) che precede).

Resta comunque impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione di cui alle lettere b) e c) si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo. Rimane altresì impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia. Qualora invece il Cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al presente articolo - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo quanto riportato alla precedente lettera a), oppure attivare la procedura di mediazione presso la Società "InMedio S.r.l.", organismo di mediazione di cui alla lettera b), o presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui alla lettera c).

## Legenda

<b>B.I.R. (Bonifico Importo Rilevante)</b>	Bonifico di importo superiore a € 500.000,00.
<b>Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti o errate</b>	Bonifici disposti senza l'indicazione o con l'indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e/o della Banca destinataria.
<b>Bonifico SEPA</b>	Con il bonifico la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso Paesi SEPA.
<b>Bonifico istantaneo</b>	Bonifico SEPA eseguibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, per il quale viene fornita notifica dell'avvenuto accredito sul conto del beneficiario entro 10 secondi dalla disposizione.
<b>Bonifico urgente</b>	Bonifico accreditati al beneficiario nello stesso giorno della loro esecuzione (su canale TARGET2).
<b>Codice BIC (Bank Identifier Code)</b>	Il BIC contraddistingue le banche o le altre istituzioni finanziarie operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura) ed è utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la Banca del beneficiario.
<b>Cut-off</b>	Orario limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un'istruzione operativa.
<b>Data di esecuzione dell'ordine</b>	È la data in cui l'importo dell'ordine di pagamento è addebitato sul conto del Cliente ordinante o accreditato sul conto del Cliente beneficiario.
<b>Data di ricezione dell'ordine</b>	È la data nella quale il bonifico (in ambito PSD) viene ricevuto dalla Banca. L'esecuzione può avere inizio in una data successiva, qualora il Cliente ne faccia espressa richiesta, indicando una data di esecuzione posticipata.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
<b>E.E.A.</b>	European Economic Area. Ne fanno parte i Paesi dell'Unione Europea - UE (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.) con le relative valute nazionali, oltre a Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
<b>IBAN</b>	International Bank Account Number. È uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria. Consiste in una combinazione di lettere e numeri che la Banca dell'ordinante indica allo stesso e che quest'ultimo deve fornire per identificare univocamente il beneficiario e/o il suo conto di pagamento.
<b>Negoziazione</b>	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
<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>Ordine permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca/Intermediario.
<b>Valuta</b>	È la data di riferimento usata dalla Banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
<b>SCT - SEPA Credit Transfer</b>	Canale di spedizione del bonifico che offre la possibilità di disporre ordini di pagamento in euro alle medesime condizioni economiche e di valuta sia verso beneficiari italiani sia verso beneficiari europei dell'area SEPA. Dal 1° febbraio 2014 tutti i bonifici in euro a favore di beneficiari italiani o a favore di beneficiari europei dell'area SEPA dovranno obbligatoriamente utilizzare tale canale di spedizione.
<b>TIPS - Target Instant Payments</b>	Canale di spedizione del bonifico SEPA, gestito da Swift, che offre le medesime condizioni del canale SCT e che prevede l'accredito sul conto del beneficiario e la ricezione dell'esito da parte della Banca del beneficiario entro 10 secondi dal momento della conferma della disposizione, con disponibilità 24 ore su 24, 7 giorni su 7.

---

**Area SEPA – Single Euro Payments Area**

(Area Unica dei Pagamenti in Euro): l'area che, facendo seguito all'introduzione dell'Euro, rappresenta un ulteriore e decisivo passo in avanti verso la piena realizzazione del mercato unico europeo. Il suo obiettivo principale è la creazione di un mercato dei pagamenti armonizzato che offre degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento), che possono essere utilizzati, all'interno della SEPA, con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale.

L'area unica dei pagamenti in euro comprende:

- Tutti i paesi dell'Unione Europea;
- Norvegia, Islanda e Liechtenstein;
- Albania, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Macedonia del Nord, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Regno Unito, Repubblica di San Marino e Svizzera;
- Le Dipendenze della Corona Britannica (Guernsey, Jersey e Isola di Man), le collettività francesi di Mayotte e Saint-Pierre-et-Miquelon e i territori individuati dall'articolo 355 del Trattato sul Funzionamento dell'Unione Europea (TFEU).

---

**Verifica del beneficiario (VOP – Verification of Payee)**

Servizio fornito gratuitamente dai prestatori di servizi di pagamento nell'area SEPA, in conformità con il regolamento europeo (EU) 2024/886, con il quale l'ordinante viene informato della corrispondenza, totale o parziale, tra il beneficiario indicato nella disposizione di bonifico e l'intestatario del conto di pagamento associato alle coordinate IBAN fornite, prima dell'esecuzione del bonifico.

---

