

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a

OPERAZIONI OCCASIONALI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Padana B.C.C. Società Cooperativa

Via Garibaldi, 25 – 25024 Leno (BS)

Tel.: 030 9040358/292 - Fax: 030 9068361

Email: organizzazione@cassapadana.it - Sito internet: www.cassapadana.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 52238

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8340 - cod. ABI 08340

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164205

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari n. 8340

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Dati e qualifica soggetto incaricato all'offerta fuori sede

Nome e Cognome

Qualifica

Iscrizione ad Albi o Elenchi

Numero delibera Iscrizione all'Albo/Elenco

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto incaricato all'offerta fuori sede costi ed oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo.

INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI OCCASIONALI

Per servizi occasionali si intendono tutti quei servizi che la Banca offre al Cliente in modo non continuativo e con regolamento per contante. Nel caso in cui il Cliente disponga a cadenza fissa i pagamenti, la Banca offrirà il servizio di domiciliazione bancaria permanente in c/c.

Il cliente può richiedere i seguenti servizi/pagamenti:

- a) Negoziazione di assegni bancari e circolari allo sportello – Il Cliente (a discrezione della Banca), può chiedere la riscossione per contanti di un assegno bancario o circolare emesso da altro Istituto, pagando una commissione di cambio.
- b) Emissione di assegni circolari – Emissione di titolo di credito mediante il versamento di contanti o con addebito in conto corrente.
- c) Utenze – Servizio di pagamento bollette per contanti o conto corrente.
- d) Rav – Disposizione d'incasso inviata dalla Banca del Creditore ordinante oppure dal Concessionario (enti, concessionari etc.) direttamente al debitore il quale può provvedere al pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
- e) Deleghe fiscali F23/F24 – Moduli ministeriali per il pagamento di tributi. La Banca può verificare unicamente la congruenza della compilazione in base ai codici di tributo.
- f) Ricerche d'archivio: Il Cliente può richiedere copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi 10 anni.
- g) Altri servizi – Certificazioni varie rilasciate dalla banca

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate dal richiedente in contanti, presso la sede e le filiali della Banca, anche senza essere titolare di un conto corrente di corrispondenza.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- h) il **bonifico**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- i) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- j) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- k) la **RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero il servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente beneficiario;
- l) il **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- m) le **rimesse di denaro**, ovvero il servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, la banca riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
- n) **altri pagamenti**, quali ad es. utenze (bollette).

Le norme sui servizi di pagamento si applicano ai servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

Qualora le operazioni siano effettuate per contanti e per un importo superiore a Euro 5.000,00 il Cliente è tenuto a pagare un'imposta di bollo sui contratti bancari come da normativa vigente.

In caso di operazioni le quali abbiano un importo superiore a Euro 5.000,00, ovvero Euro 15.000,00 per operazioni frazionate, la Banca ed il Cliente sono tenuti al rispetto della normativa prevista dal D.Lgs. 231/07 (antiriciclaggio).

I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere provvista sufficiente per far fronte al pagamento.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer): IBAN;
- bonifico estero: IBAN e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI IN USCITA

Commissioni e spese

Bonifici SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer) non urgenti		
Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Generico	1,75 Euro	4,00 Euro
Per emolumenti	1,75 Euro	4,00 Euro

Bonifici SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer) urgenti	
Stessa Banca	Altra Banca
10,00 Euro	10,00 Euro

Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi del regolamento CE n. 924/2009:

Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico SEPA

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera in euro o in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs.11/2010 (PSD)

Voce	Importo
Commissioni di intervento	1 per mille con minimo € 2,58
Spese fisse	10,00 Euro
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'Euro	10,00 Euro
Spese swift	0,00 Euro
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	5,16 Euro

Altri bonifici estero

Voce	Importo
Commissioni di intervento	1 per mille con minimo € 2,58
Spese fisse	10,00 Euro
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'Euro	10,00 Euro
Spese swift	0,00 Euro
Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	36,15 Euro
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	5,16 Euro

Tempi di esecuzione

Tipo bonifico	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (*)
Bonifico SEPA	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o verso la Svizzera in euro	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

(*) In caso di bonifico interno (stessa banca), la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante che dovrà accreditare il beneficiario in giornata.

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Tipo bonifico	Cut off Sportello
Bonifico SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer) (anche urgente)	15.30
Bonifico estero (Lettera)	15.00
Per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 dicembre, 31 dicembre) il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12 per le operazioni da sportello e alle ore 11 per le operazioni tramite Canale Telematico.	

BONIFICI IN ENTRATA**Commissioni e spese**

Tipo Bonifico	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifico SEPA (SCT - Sepa Credit Transfer)	0,00 Euro	0,00 Euro

Bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni, ai sensi del regolamento CE n. 924/2009:

Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico SEPA

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) o dalla Svizzera in euro o in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs.11/2010 (PSD)

Voce	Importo
Commissioni di intervento	1 per mille con minimo € 2,58
Spese fisse	3,10 Euro
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'Euro	3,10 Euro
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	5,16 Euro

Altri bonifici estero

Voce	Importo
Commissioni di intervento	1 per mille con minimo € 2,58
Spese fisse	3,10 Euro
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'Euro	3,10 Euro
Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	0,00 Euro
Spese fisse per emissione Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (ove prevista)	5,16 Euro

Disponibilità delle somme

Tipo bonifico	Data di disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in divisa diversa dall'euro e da divisa di stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) che non comporta conversione valutaria	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

PAGAMENTO Ri.Ba. PASSIVE**Commissioni e spese**

Penale per comunicazione insoluto oltre scadenza	-
Pagamento allo sportello	1,75 Euro (raggruppamento possibile fino a 12 Ri.Ba)
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	1,50 Euro (raggruppamento possibile fino a 12 Ri.Ba)

Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

PAGAMENTO MAV**Commissioni e spese**

Pagamento MAV	Commissione fissa	0,00 Euro
	Spese	1,75 Euro

Tempi di esecuzione

Stessa giornata operativa della data di ricezione dell'ordine

PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO**Commissioni e spese**

Pagamento Bollettino Bancario Freccia	2,50 Euro per cassa
---------------------------------------	---------------------

Tempi di esecuzione

Stessa giornata operativa della data di ricezione dell'ordine

BOLLETTINI POSTALI**Commissioni e spese**

Pagamento Bollettino Postale Premarcato	1,75 Euro
Pagamento bollettini postali	3,50 Euro

Tempi di esecuzione

Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

ALTRI PAGAMENTI

Pagamento bollettini bancari	1,75 Euro
Rimborso spese per pagamento di bollettini presso uffici postali	2,50 Euro
Pagamento imposte e tasse iscritti nei ruoli esattoriali - RAV	2,50 Euro
Pagamento contributi	0,00 Euro

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO

Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	-
Per revoca dell'ordine oltre i termini	-
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	-
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	-
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Spese per invio comunicazioni ex art. 118	0,00 Euro
Spese per altre comunicazioni	1,25 Euro

DATA DI RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

Ordine di pagamento ad esecuzione immediata	La data di ricezione coincide con il momento in cui la banca riceve l'ordine. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la banca, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva, nel rispetto dell'orario limite di cut off.
Ordine di pagamento per cui è concordato il giorno di esecuzione	La data di ricezione coincide con il giorno convenuto. Se il giorno cade in una giornata non operativa l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

VALUTA ESTERA

VENDITA BANCONOTE ESTERE	
Valuta	Giorno di esecuzione dell'operazione
Cambio	Come da listino esposto
Differenza di cambio	Maggiorazione della quotazione dell'1,50% rispetto al cambio base
ACQUISTO BANCONOTE ESTERE	
Valuta	Giorno di esecuzione dell'operazione
Cambio	Come da listino esposto
Differenza di cambio	Diminuzione della quotazione dell'1,50% rispetto al cambio base
ACQUISTO TRAVELLER'S CHEQUE	
Cambio	Come da listino esposto
Differenziale di cambio su acquisti	Diminuzione della quotazione dell'1,50% rispetto al cambio base
Recupero spese su acquisti	3,10 € per ogni Traveller's Cheque

ALTRI SERVIZI

Emissione assegni circolari	3,00 Euro per ogni assegno
Cambio assegni	1% dell'importo (max 10,33 €)
Disposizione di accredito su c/c di istituto	0,00 Euro
Commissione di gestione moneta	1% dell'importo richiesto/consegnato
Commissioni per utenze pagate allo sportello	2,20 Euro
Spese ricerca e ristampa di estratti conto, documenti contabili e singole operazioni	Si veda il foglio informativo relativo al servizio di rilascio di copia di documentazione.
Imposta di bollo	Importo come da vigenti disposizioni di legge
Richiesta certificazione per Revisori Contabili	100,00 €

ORDINE DI PAGAMENTO – FORMA E MODALITA' PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca.

Il consenso è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

RECLAMI E RICORSI

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

CASSA PADANA BCC SC

Ufficio Reclami

Via Garibaldi n. 25 CAP 25024

e-mail: reclami@cassapadana.it

pec: reclami@postacert.cassapadana.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Addebito diretto	Servizio di pagamento per l'addebito di un conto del debitore in cui un'operazione di pagamento è iniziata dal beneficiario in base al consenso del debitore.
Cambio al durante	Cambio quotato dalla banca al singolo cliente in base alle condizioni correnti di mercato.
Pagatore/ordinante	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Conto di pagamento	Conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
IBAN	Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come segue: (i) codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT"); (ii) codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN; (iii) CIN (1 carattere alfabetico); (iv) codice ABI (5 cifre), che identifica la banca dove è aperto il conto; (v) codice BIC (5 cifre), individua la filiale della banca; (vi) numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici), identifica il conto corrente (N.B.: se il numero di conto è di lunghezza inferiore a 12 caratteri si deve procedere all'allineamento a destra

Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Termine di disponibilità dei fondi	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che, di norma, corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della banca del pagatore (o ordinante). Il pagatore viene addebitato solo per l'importo del bonifico, mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua banca e di quelle della banca del pagatore e/o di eventuali banche intermediarie.
OUR (tutte le spese a carico del pagatore)	Le spese bancarie sono tutte a carico del pagatore, incluse quelle della banca del beneficiario. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese. La Banca del beneficiario richiede successivamente le spese alla banca del pagatore, che si rivale sul proprio cliente. In caso di accordi tra banche, tali spese vengono addebitate immediatamente al pagatore e riconosciute alla banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea e nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein e Svizzera)
SEPA Credit Transfer	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
Paesi Unione Europea	15 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.