

FOGLIO INFORMATIVO S09 - FI Operazioni Occasionali

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale:	Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A.
Sede legale ed Amministrativa:	Via Giuseppe Luigi Lagrange 20, 10123 TORINO (TO)
Numero di telefono:	011.5607111
Numero di Fax:	011.5618245
Numero Verde:	800.142.142
Sito Internet:	www.bps.it
E-mail:	info@bancapatrimoni.it
Cod. ABI:	3211
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche	5516
Gruppo bancario di appartenenza:	gruppo Sella
Numero di Iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari:	3311
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese C.C.I.A.A. di Torino:	08301100015
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia	
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.	

Offerta Fuori Sede - Soggetto Collocatore

Ragione Sociale

Nome e Cognome Cod. Identificativo

Indirizzo Nr. Telefonico

Email

Iscrizione ad albo/elenco Nr.....

Qualifica

CHE COS'È IL SERVIZIO OPERAZIONI OCCASIONALI

CARATTERISTICHE

Le operazioni occasionali (Servizio) sono operazioni che possono essere effettuate dal Richiedente in contanti, presso una succursale della Banca, senza essere titolare di un conto corrente.

Con il Servizio il Richiedente può disporre le seguenti operazioni:

- ordine di bonifico (c.d. bonifici in uscita): il bonifico è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma a favore di un beneficiario titolare di un conto presso la stessa banca o banche diverse (Italia ed Estero); in particolare il Bonifico Sepa è un bonifico in euro a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA; il bonifico extra sepa è un bonifico in euro a favore di un beneficiario facente parte di un paese Extra Sepa e il bonifico in divisa è un bonifico in una divisa diversa da euro. I bonifici in corone svedesi sono regolati come i bonifici in euro.
- ordine di bonifico Italia Urgente. La Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, entro lo stesso giorno lavorativo dall'esecuzione dell'ordine.
- pagamento bollette/bollettini precompilati con Creditori Convenzionati
- pagamento tributi F23/F24
- pagamento M.AV. e Rav
- ricarica carta prepagata
- emissione di assegni circolari
- incasso di assegni bancari e circolari
- compravendita di banconote estere
- trasferimento di denaro contante tra soggetti diversi
- pagamento documentazione e certificazioni varie

RISCHI TIPICI

I principali rischi connessi alle operazioni occasionali sono riconducibili a:

- ritardo nell'esecuzione o mancata esecuzione dell'operazione nel caso in cui il Richiedente fornisca alla Banca dati inesatti per la sua esecuzione (esempio coordinate bancarie - IBAN o altri riferimenti - del beneficiario di un bonifico non corrette)
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'euro

Limitatamente agli assegni circolari, sussiste inoltre il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di pagare, in tutto o in parte, l'importo dell'assegno [Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura all'avente diritto una copertura fino a 100.000,00 euro, per ulteriori informazioni si rinvia al Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti]. Se l'assegno non viene riscosso entro il termine di prescrizione del relativo diritto (3 anni dalla data di emissione dell'assegno), sarà

assoggettato alla Normativa Rapporti Dormienti che prevede la destinazione della somma al Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Richiedente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i principali costi del Servizio. Tale prospetto potrebbe **non includere voci importanti**, in relazione sia alla singola operazione sia all'operatività del singolo Richiedente. È necessario quindi prendere visione di tutto il documento **leggendo attentamente anche la sezione "Altre Condizioni Economiche"**.

	Voci di costo	Per contanti o carte di pagamento
Servizi di Pagamento	commissione per bonifico – SEPA verso beneficiari in Italia e altri Paesi SEE*	5,00 Euro
	Commissione per bonifico SEPA verso beneficiari in Paesi EXTRA SEE** e bonifico EXTRA SEPA	Opzione BEN e SHA 17,00 Euro Opzione OUR 30,99 Euro
	commissione per bonifico in divisa verso beneficiari Italia e altri Paesi SEE*	Opzione SHA: 17,00 Euro In aggiunta verrà applicata la commissione valutaria pari allo 0,15% dell'importo per i bonifici in divisa con un minimo di 3,50 Euro.
	commissione pagamento bollette/bollettini precompilati con Creditori Convenzionati	5,00 Euro
	commissione pagamento F23/F24	0,00 Euro
	commissione pagamento bollettino M.AV.	0,00 Euro
	commissione pagamento bollettino Rav	5,00 Euro

(*) La Città del Vaticano pur non appartenendo allo Spazio Economico Europeo (SEE) gode dello stesso trattamento giuridico e commissionale con riferimento alle operazioni di bonifico.
(**) verso Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra e Regno Unito

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

	Voci di costo	Per contanti o carte di pagamento
Servizi di Pagamento	commissione per bonifico urgente in aggiunta alla commissione standard	7,75 Euro
	commissione per richiesta di richiamo di bonifico inviato (richiesta restituzione fondi)	6,46 Euro
Atri servizi	commissione incasso assegni bancari e circolari altre banche*	1% sull'importo dell'assegno
	commissione incasso assegni circolari e bancari nostro istituto*	1% sull'importo dell'assegno Minimo 2 euro e Massimo 5 euro
	commissione emissione assegni circolari	0,00 Euro
	commissione di ricarica carta prepagata SellaMoney Ricaricabile	2,50 Euro
	commissione di ricarica carta prepagata SellaMoney Ricarica no cost	0 Euro
	commissione di ricarica carta prepagata Mastercard Prepaid	0,00 Euro
	trasferimento di denaro contante tra soggetti diversi*	0,00 Euro
	documentazione relativa a singole operazioni	6,25 Euro di cui: per singola richiesta: 2,40 Euro per singolo documento richiesto: 3,85 Euro
	commissione per certificazioni varie	100 Euro
recupero imposta di bollo	nella misura prevista dalla Legge	

*Operazione eseguibile solo per contanti

BONIFICI VERSO PAESI EXTRA SEE:

Commissione bonifico in divisa verso paesi EXTRA SEE:

Opzione BEN e SHA

17,00 Euro

Opzione OUR

30,99

Le presenti commissioni sono esplicitate in misura indicativa e potranno subire variazioni in relazione alle mutate condizioni di mercato e/o di pricing stabilito dalla Banca estera corrispondente.

In aggiunta verrà applicata la commissione valutaria pari allo 0,15% dell'importo per i bonifici in divisa con un minimo di 3,50 Euro.

VALUTE

Bonifico in Uscita

- a favore di beneficiari nostra Banca senza conversione di divisa:

valuta addebito data esecuzione richiesta dal Cliente

valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente

- in euro e divise SEE verso altre Banche senza conversione di divisa:

valuta addebito data esecuzione richiesta dal Cliente

valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente + 1 giorno lavorativo

in caso di Bonifico Urgente data esecuzione richiesta dal Cliente

- Bonifico in divisa extra SEE e/o con conversione di divisa:

valuta addebito data in cui è disponibile la divisa convertita (data esecuzione richiesta

valuta accredito Beneficiario dal Cliente + 2 giorni lavorativi) esecuzione richiesta dal Cliente + 2 giorni lavorativi

COMPRAVENDITA DI BANCONOTE ESTERE

Spese per acquisto/vendita banconote in corso legale in valuta quotata nel Cartello dei Cambi disponibile in Succursale 4,13 Euro

Per il tasso di cambio di riferimento, per le operazioni di acquisto e di vendita di valuta estera si fa riferimento all'apposito "Cartello dei Cambi" disponibile in Succursale e sul sito Internet; per il cambio operativo si prega di rivolgersi agli sportellisti.

Le operazioni in valuta diversa dall'euro possono essere regolate al tasso di cambio vigente al momento dell'operazione e proposto dalla Banca nelle giornate in cui essa è aperta (cambio al durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE) diminuito o aumentato del differenziale disponibile nella colonna Spread del Cartello dei Cambi

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Il contratto e tutte le relative comunicazioni sono in lingua italiana.

Oggetto. Il presente contratto disciplina le operazioni di pagamento che possono essere effettuate dal Cliente mediante l'utilizzo di contante o di una carta di pagamento, senza addebito su un conto aperto presso la Banca.

Consenso e revoca - ordine di pagamento. Il consenso prestato dal Cliente ad eseguire un'operazione di pagamento è un elemento necessario per la corretta esecuzione dell'operazione e per considerarla autorizzata. Viene prestato nelle forme concordate con la Banca e parimenti può essere revocato prima che l'ordine di pagamento diventi irrevocabile. L'ordine di pagamento non può essere revocato dal Cliente dopo che è stato ricevuto dalla Banca. Le operazioni di pagamento eseguite dopo la revoca non sono considerate autorizzate.

Operazioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite. Se il Cliente fornisce dati errati o incompleti, saranno a suo carico le conseguenze della mancata/errata esecuzione. Fatta salva questa ipotesi, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di una operazione di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, informa la Banca senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data dell'addebito. La richiesta si intende ricevuta dalla Banca nel momento in cui il Cliente sottoscrive l'apposito modulo presso una Succursale o contattando il servizio di assistenza telefonica, oppure con altre modalità messe a disposizione tempo per tempo dalla Banca. Il Cliente, a supporto della contestazione, potrà fornire assieme alla richiesta eventuale documentazione. In seguito alla ricezione, da parte della Banca, della segnalazione di operazione non autorizzata o non correttamente eseguita, il Cliente ha il diritto di ottenerne la rettifica. Nel caso di operazione di pagamento non autorizzata, il Cliente ne ottiene altresì il rimborso, che verrà eseguito immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata lavorativa successiva alla sua richiesta. In caso di motivato sospetto di frode la Banca sospende la procedura di rimborso e ne fornisce immediata comunicazione al Cliente e alla competente Autorità. In ogni caso il rimborso effettuato dalla Banca non preclude la sua possibilità di dimostrare anche in un momento successivo, che l'operazione di pagamento era stata autorizzata dal Cliente. In questo caso la Banca è autorizzata a riaddebitare il conto per l'importo precedentemente rimborsato dandone tempestiva comunicazione al Cliente agli ultimi recapiti comunicati alla Banca, utilizzando il canale di comunicazione ritenuto di volta in volta più celere e sicuro, privilegiando il canale telefonico.

Operatività con Bonifici. Il bonifico è un servizio di pagamento che consente al Cliente di trasferire fondi sul conto corrente di un beneficiario. La Banca esegue il bonifico secondo quanto indicato dal Cliente. Il Cliente dispone il bonifico con ordine scritto che si ritiene autorizzato se firmato dal Cliente. L'ordine di pagamento deve contenere obbligatoriamente l'identificativo unico del beneficiario (codice IBAN o altro identificativo unico nel caso in cui il Paese del beneficiario non abbia adottato l'IBAN o altro riferimento richiesto dal Paese del beneficiario). Per i Bonifici SEPA e i Bonifici in divisa SEE, senza negoziazione di divisa, la Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, se situata all'interno di un Paese SEE entro un giorno lavorativo dal ricevimento dell'ordine. Nel caso di bonifici Urgenti in euro, verso le Banche che aderiscono al servizio, la Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, entro lo stesso giorno lavorativo dal ricevimento dell'ordine. Tale termine è garantito solo se l'ordine è ricevuto dalla Banca entro le ore 16:00.

Nel caso di ordini scritti impartiti presso una succursale il cui orario di chiusura sia precedente ai termini sopra indicati, gli stessi sono anticipati all'orario di chiusura della succursale. Se la Banca riceve l'ordine oltre i tempi indicati sopra, l'ordine si considera prenotato dal Cliente e la Banca lo eseguirà entro il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Se l'ordine non può essere eseguito la Banca comunica il rifiuto, e, ove possibile, le motivazioni e le eventuali azioni correttive.

Il termine massimo di ricezione dell'ordine, sarà anticipato alle ore 12:00 per le disposizioni ricevute nelle giornate "semi-lavorative": 14 agosto, 24 dicembre e 31 dicembre. Il venerdì precedente la Pasqua non sarà consentita disporre bonifici urgenti.

La Banca è responsabile della corretta esecuzione del bonifico in uscita, fatti salvi i casi in cui:

- il Cliente fornisca l'identificativo unico del beneficiario inesatto;
- ricorra una causa di forza maggiore o caso fortuito;
- la Banca provi al Cliente che l'importo del bonifico è stato ricevuto dalla banca del beneficiario.

Operatività con assegni. Il Cliente può richiedere l'emissione di un assegno circolare dietro presentazione di provvista o richiedere il pagamento di un assegno circolare o bancario. Per quanto riguarda il pagamento di un assegno circolare o bancario, il Cliente si impegna a verificare l'integrità degli assegni ricevuti e prende atto che la Banca non accetta i titoli che risultino già tagliati nell'angolo superiore sinistro.

Trasferimento di denaro contante tra soggetti diversi. Servizio di pagamento che permette (al pari della rimessa di denaro, ma attraverso il medesimo prestatore di servizi di pagamento) il contestuale trasferimento di denaro contante dal pagatore al beneficiario, senza che l'operazione venga regolata su un conto di pagamento. Il prestatore di servizi di pagamento riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire nella medesima data un ammontare corrispondente (espresso in moneta avente corso legale) al beneficiario.

Il trasferimento di denaro contante in euro può essere effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, siano esse persone fisiche o giuridiche, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore al limite di utilizzo del contante stabilito dall'art.49 del decreto Antiriciclaggio (D.Lgs 231/2007). Il trasferimento effettuato per il tramite degli intermediari bancari e finanziari avviene mediante disposizione

accettata per iscritto dagli stessi, previa consegna ai medesimi intermediari della somma in contanti.

Operatività pagamenti bollettini precompilati e/o in bianco (ad esempio utenze e bollettini postali, MAV, RAV)

I pagamenti mediante bollettini precompilati e/o in bianco consentono al Cliente di trasferire fondi sul conto del Beneficiario pagando per contanti. La Banca esegue il pagamento secondo quanto indicato dal Cliente. Il Cliente deve disporre il pagamento con ordine scritto. L'ordine scritto di pagamento si ritiene autorizzato se firmato dal Cliente o. L'ordine di pagamento deve contenere obbligatoriamente l'identificativo unico (identificativo del bollettino). Il Cliente potrà revocare l'ordine secondo quanto previsto dall'articolo "Consenso e revoca - ordine di pagamento".

La Banca esegue in giornata l'ordine di pagamento rilasciando al pagatore una ricevuta a titolo di quietanza liberatoria; l'operazione di pagamento estingue immediatamente il debito che il Cliente ha nei confronti del beneficiario.

Tale termine è garantito solo se l'ordine di pagamento è trasmesso dal Cliente entro le ore 16,00 e/o entro l'orario di chiusura della Succursale.

I limiti di orario sopra riportati potranno essere estesi in futuro non interventi che hanno l'obiettivo di migliorare la fruibilità della funzionalità per il Cliente.

Tali interventi saranno tempestivamente comunicati ai clienti con avvisi esposti in succursale. I termini di ricezione dell'ordine suindicati saranno anticipati alle ore 12:00 per le disposizioni ricevute nelle giornate così dette "semi-lavorative": 14 agosto, 24 dicembre e 31 dicembre. Il venerdì precedente la Pasqua non sarà consentita disporre ordini di pagamento.

La Banca rifiuta gli ordini ricevuti oltre i termini indicati sopra, e ove possibile, l'ordine si considera prenotato dal Cliente e la Banca lo eseguirà entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. Il Cliente può prenotare l'esecuzione di un pagamento, in questo caso il momento di ricezione dell'ordine da parte della Banca coincide con la data convenuta per l'esecuzione del pagamento stesso.

Se l'ordine non può essere eseguito (ad esempio in caso di insufficienza fondi) la Banca comunica il rifiuto, ed, ove possibile, le motivazioni e le eventuali azioni correttive.

La Banca è responsabile della corretta esecuzione del pagamento fatti salvi i casi in cui:

- il Cliente fornisca l'identificativo unico inesatto;
- ricorra una causa di forza maggiore o caso fortuito;
- la Banca provi al Cliente che l'importo del pagamento è stato ricevuto dalla banca del beneficiario.

Le informazioni relative ai pagamenti sono immediatamente messe a disposizione del Cliente presso la succursale di riferimento, oppure contattando il servizio di assistenza clienti.

Operazioni in valuta estera – bonifico estero in divisa. Il Cliente può fare operazioni in valuta estera. Si specifica che le operazioni in valuta estera possono essere regolate al tasso di cambio di riferimento al momento dell'operazione e proposto dalla Banca nelle giornate in cui essa è aperta (cambio al durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE) diminuito o aumentato del differenziale disponibile nella colonna Spread del Cartello dei Cambi. Il Cliente si obbliga a non scrivere la clausola "effettivo" sulle disposizioni impartite in valuta estera (art. 1279 cod. civ.). In caso di inadempimento di tale obbligo, se la disposizione impartita comporta per la Banca pagamenti per cassa, la Banca non è tenuta a darvi corso e se il beneficiario della disposizione non accetta modalità di pagamento alternative, la Banca rifiuta l'esecuzione della disposizione, e resta a carico del Cliente ogni connessa conseguenza.

Qualora il Cliente disponga un bonifico in qualsiasi divisa, la Banca provvede immediatamente all'esecuzione. L'acquisto sul Mercato Forex (e relativa messa a disposizione alla banca del beneficiario) della valuta richiesta per l'operazione, avverrà nel termine massimo di due giorni lavorativi successivi alla data di esecuzione richiesta dal Cliente. Pertanto, l'operazione di bonifico in qualsiasi divisa verrà contabilizzata con Data Operazione pari alla data di messa a disposizione dei fondi alla banca del beneficiario, e con Data Valuta pari allo stesso giorno in cui è disponibile la divisa convertita (ossia più 2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione richiesta dal Cliente).

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione - Sanzioni applicabili.

Per eventuali contestazioni relative alle operazioni occasionali, il Cliente può fare reclamo inoltrandolo all'Ufficio Reclami della Banca agli indirizzi reclami@bancapatrimoni.it o reclami@pec.bancapatrimoni.it, oppure all'indirizzo "Banca Patrimoni Sella & C S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Giuseppe Luigi Lagrange, 20 - 10123 Torino", che risponde entro i seguenti tempi massimi:

- 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo;
- 15 giorni lavorativi per reclami relativi ai servizi di pagamento. Qualora non fosse possibile, per circostanze eccezionali, rispondere entro tale tempo massimo, la Banca invia al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo, che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al Giudice potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari; per sapere come rivolgersi all'Arbitro può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure direttamente alla Banca. Il ricorso a tale procedura esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al paragrafo successivo.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.Lgs. 28/2010 - art. 5), la Banca ed il Cliente concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato all'Organismo di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel Registro degli Organismi di Conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (www.conciliatorebancario.it). Tale organismo può essere attivato sia dal Cliente che dalla Banca e non richiede la preventiva presentazione di un reclamo.

La Banca e il Cliente restano comunque liberi, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo Registro.

In caso di violazioni degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di servizi di pagamento, il Testo Unico Bancario e il decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 prevedono l'applicazione di sanzioni amministrative di natura pecuniaria e/o interdittiva, oltre a sanzioni accessorie (quali la pubblicazione di eventuali provvedimenti comminati), nei confronti della Banca, della capogruppo, dei soggetti a cui la Banca esternalizza funzioni aziendali essenziali o importanti, dei soggetti incaricati dalla Banca della revisione legale dei conti, nonché nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo e del personale della Banca.

Spese e oneri fiscali. Per le operazioni occasionali di importo superiore a 5.000 euro è prevista la sottoscrizione di un contratto che prevede l'applicazione dell'imposta di bollo nella misura prevista dalla legge. Tale imposta rimane a carico del Cliente.

GLOSSARIO

Bonifico – Sepa	con il bonifico la banca trasferisce, secondo le istruzioni del Cliente, una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal Cliente ordinante a favore di un beneficiario facente parte di un paese Sepa.
Bonifico – Extra Sepa	con il bonifico la banca trasferisce, secondo le istruzioni del Cliente, una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal Cliente ordinante a favore di un beneficiario facente parte di un paese non Sepa..
Bonifico in divisa	è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in divisa diversa da euro o corone svedesi

Coordinate Bancarie IBAN	l'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, un conto corrente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero di conto.
Documentazione relativa a singole operazioni	consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Opzione BEN	modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici verso beneficiari in Paesi extra SEE, secondo la quale la commissione di bonifico, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Fa eccezione il caso in cui l'ordinante di bonifico decida di accollarsi parte della commissione stessa.
Opzione SHA	modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici, secondo la quale solo la commissione di bonifico è a carico dell'ordinante. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Tale opzione è l'unica possibile in caso di pagamenti diretti verso Paesi della UE e i tre Paesi (Islanda, Liechtenstein, Norvegia) dello Spazio Economico Europeo (SEE) in qualsiasi divisa essi siano espressi.
Opzione OUR	modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici verso beneficiari in Paesi extra SEE, secondo la quale la commissione di bonifico, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono totalmente a carico dell'ordinante di bonifico. Le spese reclamate dalle banche intermediarie e del beneficiario variano a seconda del Paese di destinazione del pagamento e della divisa di pagamento.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Croazia, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE. La Città del Vaticano pur non appartenendo allo Spazio Economico Europeo (SEE) gode dello stesso trattamento giuridico e commissionale con riferimento alle operazioni di bonifico.
SEPA - Single Euro Payments Area	Area unica dei pagamenti euro; comprende: i Paesi UE sopraindicati; i Paesi non UE: ma che fanno parte della EEA (Spazio Economico Europeo); i Paesi non UE: Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, le Dipendenze della Corona Britannica, il Principato di Andorra, la Città del Vaticano e il Regno Unito.
Carta Prepagata	La carta prepagata è uno strumento di pagamento che permette di disporre delle somme di denaro precedentemente accreditate sulla stessa. Gli accrediti possono essere effettuati tramite versamento di contanti, oppure, se previsto, anche tramite bonifico o con addebito diretto sul conto corrente.
U.I.F.	Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia che si occupa dell'attività di prevenzione e contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo internazionale.

