

FOGLIO INFORMATIVO

RELATIVO AL

SERVIZIO DI PAGAMENTO – BONIFICI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sicana Credito Cooperativo di Sommatino, Serradifalco e Sambuca di Sicilia

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A161472 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5314 - ABI: 8985.4

Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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 SpA

Iscritta alla Camera di Commercio di Caltanissetta al n. 70559 - Codice Fiscale n. 01438930859

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Sede e Direzione Generale: 93100 Caltanissetta - Via Francesco Crispi n. 25 - Tel. 0934 548811 - Fax 0934 548809

Posta elettronica certificata: bancasicana@pec.it - Sito Internet www.bancasicana.it

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento (recentemente disciplinati dalla normativa PSD), il Cliente ha la possibilità di **effettuare pagamenti a terzi o di riceverli**, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la Banca. Le operazioni disciplinate dalla normativa PSD sui servizi di pagamento sono: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, le Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria), il MAV (Pagamento mediante avviso), le rimesse di denaro, altri pagamenti quali utenze, bollette, ecc. (vedere gli specifici fogli informativi). La normativa PSD sui servizi di pagamento si applica ai servizi di pagamento prestati in Euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area Euro o di uno Stato appartenente allo Spazio Economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).

CHE COS'E' UN BONIFICO

Un bonifico è un ordine di **trasferimento di fondi** da un debitore a un creditore, tramite una o più banche. Il trasferimento di denaro avviene normalmente dal conto corrente dell'ordinante a quello del beneficiario ma è anche possibile disporre bonifici per contanti, che la Banca trasferirà sul conto corrente di destinazione. Quando il trasferimento avviene tra conti identicamente intestati della stessa Banca il bonifico viene chiamato "giroconto". Con la medesima operazione è possibile ricevere somme di denaro (es. accredito automatico sul proprio conto corrente di stipendi, pensioni, fatture e crediti di ogni genere).

Per eseguire il bonifico è necessario conoscere le coordinate bancarie del beneficiario ed in particolare il **codice IBAN** (International Bank Account Number), ossia il codice internazionale che identifica in modo univoco i conti correnti accessi presso le Banche dell'area Euro. In caso di trasferimento verso l'estero è richiesto anche il codice BIC (Bank Identification Code). La mancata o erronea indicazione dei codici IBAN e BIC comporta l'impossibilità di eseguire l'ordine di bonifico.

Esistono diverse tipologie di bonifici:

*** Bonifico Italia:**

È un ordine di pagamento disposto tramite una banca da un soggetto residente in Italia (da un punto di vista valutario) a favore di un altro soggetto ivi residente. Il servizio permette al cliente di trasferire una somma in Euro a favore di un terzo, ovvero a proprio favore, presso gli sportelli della propria Banca o presso sportelli di altre Banche in Italia.

Il bonifico Italia può essere ordinario, oppure urgente o di importo rilevante. In quest'ultimo caso il perfezionamento del pagamento avviene attraverso circuiti interbancari dedicati che consentono la ricezione dei fondi in tempi molto ridotti.

Per consentire la corretta esecuzione del pagamento, l'ordine di bonifico deve contenere l'indicazione delle coordinate bancarie IBAN (International Bank Account Number).

La mancata o erronea indicazione del codice IBAN comporta l'impossibilità di eseguire l'ordine di bonifico.

*** Bonifico Transfrontaliero assoggettato al regolamento CE 924/2009:**

È un bonifico estero di importo non superiore a Euro 50.000 (o controvalore equivalente) effettuato in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) denominato in Euro o in Corone Svedesi. Tale operazione è soggetta alle regole previste dal D. Lgs. 11/2010 (PSD), prevede l'applicazione delle stesse commissioni previste per i bonifici Italia e ammette la ripartizione delle spese di tipo SHA (spese ripartite tra ordinante e beneficiario, vedere legenda).

Un trasferimento ai sensi del regolamento CE 924/2009 deve essere impartito completo del codice IBAN (International Bank Account Number) e BIC (Bank Identification Code), indispensabili per eseguire correttamente l'operazione.

*** Bonifico estero ai sensi del D.Lgs. 11/2010 (PSD) non assoggettato al regolamento CE 924/2009:**

È un bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), di importo maggiore di Euro 50.000 (o controvalore equivalente), se denominato in Euro o in Corone Svedesi, oppure di qualsiasi importo, se denominato in una delle divise degli Stati membri dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenenti all'unione monetaria.

Tale operazione è soggetta alle regole previste dal D.Lgs. 11/2010 (PSD) e ammette la ripartizione delle spese di tipo SHA (spese ripartite tra ordinante e beneficiario, vedere legenda).

Un trasferimento ai sensi del D.Lgs 11/2010 richiede il codice IBAN e il BIC.

*** Bonifico estero (non rientrante nelle precedenti categorie):**

È un trasferimento estero disposto tra soggetti di cui almeno uno non residente nei Paesi dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), che permette al cliente di trasferire una somma in Euro o in divisa a favore di un terzo, ovvero a proprio favore, presso gli sportelli di altre Banche.

In caso di trasferimento di Euro l'operazione è assoggettata alla PSD limitatamente all'art. 23 del D.Lgs. 11/2010.

Un ordine di bonifico estero richiede l'indicazione del codice IBAN (o delle coordinate bancarie equivalenti, se l'IBAN non è previsto) e BIC (Bank Identification Code).

Per questa operazione l'ordinante può decidere la ripartizione delle spese bancarie istruendo la propria Banca sull'applicazione delle spese di tipo SHA (spese ripartite tra ordinante e beneficiario), BEN (tutte le spese a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca ordinante) o OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante, incluso quelle della Banca estera). Per maggiori informazioni vedere la legenda.

I Principali rischi che il Cliente deve tenere in considerazione sono:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- Mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- Impossibilità di accreditare correttamente il bonifico a causa della mancata e/o errata indicazione delle coordinate IBAN e/o BIC;

- Possibile restituzione del bonifico o ritardi nell'esecuzione dell'accredito al beneficiario a causa di disposizioni impartite in modo inesatto o incompleto;
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- Disguidi tecnici (non giustificabili con casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE

Le condizioni economiche riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

BONIFICI IN PARTENZA – COMMISSIONI E SPESE

Bonifici Italia non urgenti		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello con addebito in conto	Euro 0,00	Euro 4,00
Sportello per contanti	Euro 0,00	Euro 6,00
Home Banking	Euro 0,00	Euro 0,00
Bonifici Italia Urgenti		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello con addebito in conto	Euro 0,00	Euro 10,00
Sportello per contanti	Euro 0,00	Euro 10,00
Home Banking	Euro 0,00	Non disponibile

Bonifici transfrontalieri in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in Euro (fino a Euro 50.000) – ai sensi del regolamento CE nr. 924/2009	
Stesse commissioni e spese del corrispondente bonifico Italia (ad eccezione del Home Banking non previsto).	
Bonifici esteri in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in Euro o Corone Svedesi (oltre a Euro 50.000) o in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria - ai sensi del D. Lgs 11/2010 (PSD)	
Modalità	Altra Banca
Sportello con addebito in conto	Euro 4,00
Sportello per contanti	Euro 6,00
Home Banking	Non disponibile

Altri Bonifici Esteri	
Modalità	Altra Banca
Sportello con addebito in conto	Euro 10,00
Sportello per contanti	Euro 10,00
Home Banking	Non disponibile

BONIFICI IN PARTENZA – VALUTE, CUT OFF E TEMPI DI ESECUZIONE

Valute	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di addebito
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici esteri	

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Sportello	15,45
	Home Banking: - on line - distinte	16:00
		13:00
	Remote Banking (CBI)	13:00
Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo una giornata operativa
	Sportello	13,30 successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Non disponibile
	Canale Telematico	Massimo tre giornate operative successive
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00 per le giornate lavorative dell'ordine patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.</i>		
	Sportello	Massimo quattro giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Canale Telematico	Non disponibile
	Sportello	Massimo quattro giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Canale telematico	Non disponibile
Foglio Informativo Servizio di pagamento Bonifici – Aggiornato al 01.01.2019		Pagina 4/9

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

BONIFICI IN ARRIVO – COMMISSIONI E SPESE

COMMISSIONI	Euro
Bonifici Italia	Gratuiti
Bonifici Italia Urgenti	
Bonifici transfrontalieri in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in Euro (fino a Euro 50.000) – ai sensi del regolamento CE nr. 924/2009	
Bonifico Estero o in divisa di Stato membro dell’Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all’unione monetaria - ai sensi del D. Lgs 11/2010 (PSD)	Euro 10,00
Altri Bonifici Esteri	Euro 10,00

BONIFICI IN ARRIVO – VALUTE E DISPONIBILITA ’

Valute e disponibilità	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all’ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell’UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all’unione monetaria.	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex).
Altri bonifici esteri	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex).

ALTRE SPESE

(applicabili a tutte le precedenti disposizioni)

COMMISSIONI, SPESE E VALUTE	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell’ordine (rifiuto)	Euro 3,00
Per revoca dell’ordine oltre i termini (se possibile)	Euro 3,00
Per recupero fondi in caso d’identificativo unico fornito inesatto dal cliente	Euro 3,00
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	Euro 3,00
RAPPORTO DI CAMBIO	Cambio al durante/listino Banca
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Euro 0,00

CALENDARIO GIORNATE OPERATIVE

Sulla base delle condizioni di operatività della Banca e delle strutture di servizio di cui essa si avvale, per l’erogazione dei servizi di pagamento sono considerate giornate non operative:

- i sabati e le domeniche;



- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;
- il Santo Patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede;
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.

FORME E MODALITA' PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla Banca in lingua italiana e s supporto cartaceo o in formato elettronico ove previsto (es. Home Banking).

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 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.

INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazioni di pagamento eseguita, la Banca mette a disposizione del Cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla Banca entro il termine di tredici mesi, decorrente per il pagatore dalla data di pagamento e per il beneficiario dalla data di ricezione delle somme. Tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente alla Banca. La Banca rimborsa senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto. Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura. In caso di recesso della Banca, questa deve dare al Cliente un preavviso di almeno due mesi. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il Cliente. La Banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente stesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il Cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partire eventualmente sospese.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (indirizzo Via F. Crispi nr. 25 93100 Caltanissetta email reclami@bancasicana.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *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;
- *Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Nel caso di inosservanza da parte della Banca degli obblighi previsti in materia di servizi di pagamento dal D. Lgs. Nr. 385 del 01 Settembre 1993 e dalle relative disposizioni di attuazione nonché dal D. Lgs. Nr. 11 del 27 Gennaio 2010, di recepimento della direttiva 2007/64/CE sui servizi di pagamento (PSD), sono applicabili alla Banca le sanzioni amministrative pecuniarie di cui all'art. 144 del D.Lgs. nr. 385/1993 e all'art. 32 del D.Lgs. nr. 11/2010.

LEGENDA

BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)	Tutte le spese bancarie sono a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante 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 Ordinante e/o do eventuali banche intermediarie
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
BIC (Bank Identifier Code)	Codice bancario attribuito da SWIFT che identifica in modo univoco una istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale
Bonifico	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
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 di vari Paesi
Cambio al durante	È il cambio praticato sul mercato dei cambi al momento dell'esecuzione dell'operazione riferito all'entità dell'operazione stessa
Comunicazione valutaria statistica (CVS)	Segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia e trasmessa alla Banca d'Italia. Contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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 necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN (International Bank Account Number)	Il Codice IBAN è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria, e consiste in : 2 lettere rappresentati la nazione (IT per l'Italia); 2 cifre di controllo; il codice BBAN nazionale; per l'Italia composto da CIN (1 carattere alfabetico di controllo), ABI (codice Banca su 5 caratteri numerici), CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici), Conto corrente (12 caratteri alfanumerici, senza caratteri speciali).
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 un'operazione di pagamento. Ove non sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. L'identificativo unico richiesto per l'esecuzione di un ordine di bonifico è rappresentato dal codice IBAN integrato, per i trasferimenti da/verso l'estero, dal codice BIC.
Impresa	Impresa utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categorie di microimpresa
Microimpresa	Impresa che occupa meno di dieci addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a due milioni di Euro
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.
OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)	Tutte le spese bancarie sono a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca Estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza eduazione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinate che si rivarrà sul proprio cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
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).
Pagatore	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.
SEPA (Credit Transfer)	Bonifico in Euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, prassi e standard interbancari fissati dall'EPC (Europea Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria Europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
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, Liechtenstein e Svizzera)



SHA (spese ripartite tra ordinante e beneficiario)	È l'opzione di ripartizione delle spese bancarie più utilizzata. Prevede che le spese della Banca ordinante vengono pagate dall'ordinante del bonifico mentre quelle della Banca del beneficiario e di eventuali banche intermedie vengono pagate dal beneficiario. Tale opzione è obbligatoria per i bonifici soggetti al regolamento CE 924/2009 e al D.Lgs 11/2010 (PSD)
Termine di disponibilità dei fondi	Data in cui il Cliente può utilizzare i fondi accreditati
Valuta	Indica il giorno a partire dal quale cominciano a decorrere gli interessi su una certa somma.