BONIFICO BANCARIO ESTERO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO S.p.A.

PIAZZA DEL POPOLO N. 15 – 12038 Savigliano CN

n. telefono e fax: 0172.2031 / 0172.203.203

email: info@bancacrs.it sito internet: www.BANCACRS.IT

Registro delle imprese della CCIAA di Cuneo n. 00204500045

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5078 – Cod. ABI 06305

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale euro 33.085.179

CHE COS'E' UN BONIFICO

Il bonifico bancario è un trasferimento di fondi ordinato da un debitore a favore di un terzo beneficiario. Rispetto all'operazione sottostante oggetto del contratto, il bonifico può essere ordinato sia in via anticipata che posticipata.

Il bonifico si intende "estero" quando:
- l' ordinante o il beneficiario sono soggetti non residenti in Italia, indipendentemente dalla valuta in cui è denominata la disposizione di pagamento;
- la disposizione è espressa in una valuta diversa dall' Euro

I bonifici esteri si distinguono in:

B*onifici SEPA (Single Euro Payments Area)*

Bonifici in euro a favore di un soggetto il cui conto corrente è intrattenuto in uno dei **Paesi dell'Unione Europea** (compresa l'Italia), dello **Spazio Economico Europeo** (Islanda, Norvegia, Liechtenstein), Svizzera o Principato di Monaco, presso le **banche aderenti a SEPA** (Single Euro Payments Area).

Bonifici Esteri:

Bonifico in euro verso beneficiari con conto corrente presso banche non appartenenti all'area SEPA o bonifici in divisa estera verso tutto il mondo.

QUADRO NORMATIVO:
- Regolamenti (Comunità Europea) n. 924/2009 e (UE) n. 260/2012;
- Decreto legislativo del 27/1/2010 n. 11, di attuazione della Direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento del mercato interno;
- SEPA – schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)

Il **regolamento della Comunità Europea n. 924/2009 modificato dal Regolamento UE 260/12** :
- **si applica** ai bonifici effettuati in euro, in corone svedesi e in lej rumeni di qualsiasi importo, verso/da Stati membri dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.);
- prevede che le **commissioni** applicate ai bonifici transfrontalieri siano uguali a quella applicate ai bonifici SEPA domestici

Il **Decreto legislativo del 27/01/2010 n. 11 (**attuazione della direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno) prevede che:
- **l'ambito di applicazione** è relativo ai bonifici effettuati in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli Stati membri dello Spazio Economico Europeo, quando entrambe le banche coinvolte nell'operazione di bonifico (sia la banca dell'ordinante che quella del beneficiario) sono situate in uno degli Stati Membri dello Spazio Economico Europeo;

- la **data valuta di addebito** dei bonifici non può essere antecedente alla data di addebito
- la **data valuta di accredito** dei pagamenti destinati a Clienti beneficiari non può essere successiva alla data di accredito riconosciuta alla alla Banca beneficiaria
- i **termini massimi di esecuzione** del bonifico, entro cui la banca dell'ordinante deve accreditare la banca del beneficiario, sono distinti in base alle modalità con cui il bonifico stesso è disposto (con supporto cartaceo o in via telematica);
- i bonifici sono eseguiti in base all'**identificativo unico (codice IBAN**). Nel caso in cui l'ordinante indichi un IBAN inesatto, ovvero che non corrisponde al conto del beneficiario che intendeva accreditare, la Banca, pur facendo il possibile per recuperare i fondi, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di bonifico;
- i bonifici devono essere **eseguiti per l'intero importo**, senza detrazioni di spese sull'importo trasferito. Inoltre possono essere accettate solo disposizioni con l'indicazione spese "SHARE", vale a dire suddivise tra ordinante e beneficiario. Le opzioni spese OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse solo in caso di bonifici che richiedano una conversione valutaria.

SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro), definisce le regole, le procedure e gli standard interbancari, relativi ai pagamenti ed incassi in euro eseguiti nell'area SEPA.
La SEPA è stata poi regolamentata dal Regolamento UE 260/2012.

I principali rischi sono:

- Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca.
- Qualora i bonifici vengano effettuati in divisa diversa da quella del conto, il rischio di cambio per eventuali oscillazioni tra la data di disposizione e la data di esecuzione del bonifico è a carico del cliente.
- il fatto che In presenza di disposizioni di bonifico in cui risultano errati i dati (coordinate) considerati essenziali per la sua esecuzione (nome e indirizzo del beneficiario, indirizzo swift (BIC) della banca presso cui il beneficiario intrattiene il conto e numero del conto stesso in formato IBAN), l'esecuzione del bonifico ola messa a disposizione dei fondi potrebbe subire ritardi o disguidi non imputabili alla banca incaricata.
- l'eventualità che la banca, nell'impossibilità di eseguire il bonifico in conformità allo schema SEPA per qualsiasi motivazione non imputabile alla stessa, se in presenza dei dati necessari per perfezionare l'operazione, esegua il bonifico tramite i canali a disposizione ritenuti più idonei, senza obbligo di preventivo assenso dell'ordinante.

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito dalla "**Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT)** avente sede legale in Belgio (v.http://www.swift.com per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es., i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e l'importo) e necessari per eseguirle. Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.
Di conseguenza:

– tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli U.S.A.;
– i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli U.S.A. in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del tesoro) vi hanno avuto accesso - e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati, l'interessato conserva i Suoi diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali

Inoltre, ai sensi del Regolamento CE n. 1781/2006, in materia di dati informativi dell'ordinante che accompagnano i trasferimenti di fondi, verranno comunicati alla banca del beneficiario, contestualmente all'esecuzione dell'operazione, il nome e cognome, indirizzo dell'ordinante ovvero numero d'identificazione come cliente, numero di conto ovvero codice unico d'identificazione.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS		
Data ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	Giorno di presentazione della disposizione, se l,'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore **13:30 bonifici telematici,urgenti,imp.rilevante, ore 15:00 per i bonifici in euro verso l'estero, ore 16:00 per le restanti tipologie**), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	**Giorno convenuto**
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	**Giorno convenuto**
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro **1 (uno)** giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro **1 (uno)** giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divisa SEE **2 (due)** giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divisa SEE **2 (due)** giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	**Entro le ore 18:00 del giorno previsto per l'esecuzione**	
Termine della giornata operativa	**Ore 16:00 - per le operative semifestive ore 12:30**	
Giornate non operative (elenco)	**Venerdi'Santo,sabato,domenica,festivita'nazionali, S.Patrono dei comuni in cui è presente Banca CRS**	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela		**Commissioni e spese a carico dell'ordinante con addebito in c/c importi in euro**				**valuta di addebito in conto**	**tasso di cambio**
Normativa PSD 2 LEGS	**Bonifici in euro*** <=500.000,00 euro verso Italia + paesi UE + SEE**	Cartacei	**4,00**	Interni banca	**1,60**	**data di ricezione dell'ordine**	**non applicato**
		Telematici	**0,00**	Interni banca	**0,00**		
		Stipendi cartacei	**0,00**	Interni banca	**0,00**		
		Stipendi telematici	**0,00**	Interni banca	**0,00**		
		"Fiscali" cartacei	**4,00**	Interni banca	**1,60**		
		"Fiscali" telematici	**0,00**	Interni banca	**0,00**		
	Bonifici in euro* > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi UE + SEE**	Cartacei	**4,00**	Interni banca	**1,60**		
		Telematici	**0,00**	Interni banca	**0,00**		
	Bonifici in euro* urgenti verso Italia + paesi UE + SEE**	Cartacei	**12,00**			**data di ricezione dell'ordine**	**cambio "durante" del giorno di esecuzione**
		Telematici	**8,00**				
	Bonifici in divise UE + SEE verso Italia + paesi	Cartacei	**13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00**				

	UE + SEE	telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	Cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		non applicato
		Telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		
	Esteri in divisa UE + SEE	Cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		cambio "durante" del giorno di esecuzione
		telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	Cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00	data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione
		telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Commissioni e spese a carico beneficiario con accredito su c/c					valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
Nornativa PSD 2 LEGS	- Bonifici in euro*** <= 500.000,00 euro da Italia + paesi UE + SEE - Bonifici in euro*** > 500.000,00 euro (B.I.R.) da Italia + paesi UE + SEE - Bonifici in euro*** urgenti da Italia + paesi UE + SEE	Importo fino a	% comm	min. comm. euro	max. comm. euro	data regolamento Interbancario	non applicato
		1.000,00	0,00	0,00	0,00		
		10.000,00	0,00	0,00	0,00		
		*999999,00	0,00	0,00	0,00		
Nornativa PSD 2 LEGS	Bonifici in divise UE+SEE da Italia +paesi UE + SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				data regolamento Interbancario	cambio "durante" del giorno di esecuzione
Nornativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				data regolamento Interbancario	non applicato
	Esteri in divise UE + SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00					cambio "durante" del giorno di esecuzione
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				data regolamento Interbancario + 2 gg lavorativi	cambio "durante" del giorno di esecuzione

** Le commissioni e spese previste si applicano anche ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale.*
Legenda: **PSD**: Payment Services Directive (Direttiva sui Servizi di Pagamento); **PSD one leg**: una delle due banche è residente nello Spazio Economico Europeo; **PSD two legs**: entrambe le banche sono residenti nello Spazio Economico Europeo; **U.E.**: Unione Europea; **S.E.E.**: Spazio Economico Europeo (=paesi UE + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.**: Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero**: operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.
Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

- Bonifici con Opzione Spese "Our" (tutte le spese a carico dell'ordinante) – non applicabile per i bonifici in euro e in sek verso Paesi UE - importi da 0 a 50,000,00 € 25,00
importi superiori a 50.000,00 € 110,00

- Spese su rilievi, modifiche dati, ricerche, ecc. € 25,00 + recupero eventuali spese reclamate dalla banca beneficiaria e/o intermediaria

VALUTE

Su prelevamenti	**Valuta**
Prelevamenti in contanti	data prelevamento
Mediante assegno bancario	data emissione
giri ad altri conti	data operazione
Assegni piazzati	data operazione

Su versamenti	**Valuta**	**Disponibilità**
contanti	data versamento	In giornata
giri da altri conti stessa divisa	data versamento	In giornata
giri da altri conti e contanti in euro e/o divisa diversa:	2° giorno lavorativo secondo il calendario Forex	2° giorno lavorativo secondo il calendario Forex
assegni esteri su banca estera	9 gg. lavorativi	30 gg fissi
Assegni esteri su banca italiana	9 gg. lavorativi	9 gg. lavorativi
Travelers cheques	2 gg. lavorativi	20 gg fissi

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto
Il contratto è a tempo indeterminato.
Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.
Con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- 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 eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
N. 15 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente.
La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Reclami
Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Masenti Dott.ssa Francesca (tel. 0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano reclami@bancacrs.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 all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, 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.
Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Calendario FOREX	Calendario valido per i regolamenti Internazionali, corrispondente di norma al secondo giorno lavorativo bancario successivo all'esecuzione della transazione. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal FOREX (associazione cambisti) e pubblicato tramite il circuito REUTERS
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende - per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, New York e della principale piazza della divisa dell'operazione; - per le operazioni in Euro un giorno in cui sono aperte le banche in Italia e/o un giorno in cui è attivo il sistema Interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'UME
Valuta di addebito/accredito	Data dalla quale decorrono gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad es. Dollari USA)
Giorni di disponibilità	Giorni decorsi i quali le somme diventano effettivamente utilizzabili
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese
Cambio durante	Il cambio "Spot"(consegna immediata della valuta) stabilito direttamente dalle due controparti ed esprime la quantità di divisa necessaria per acquistare o vendere un'unità dell'altra divisa.
Scarto cambio	differenza tra il cambio banconote e il cambio valutario.
Commissioni d'intervento	Commissione in percentuale con un minimo fisso applicata alle operazioni da e per l'estero in Euro e in divisa estera e alla trasformazione di una divisa, compresa l'euro, in un'altra divisa.
Bonifico telematico	Bonifico trasmesso in via telematica tramite un canale messo a disposizione alla clientela
Bonifico transfrontaliero	Bonifico espresso in euro, corone svedesi o lei rumeni da/verso Paesi dell'Unione Europea o Spazio Economico Europeo (S.E.E.)
Coordinate bancarie	Codici che individuano il rapporto di conto corrente e la banca presso la quale è aperto
SWIFT	Society Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società che gestisce la rete privata di telecomunicazioni tra gli istituti soci
BIC / Swift Code	Bank Identifier Code (codice identificativo bancario) è il codice che identifica in modo univoco una Istituzione finanziaria.
IBAN	"International Bank account number" coordinate bancarie internazionali che identificano in modo univoco il conto di un cliente presso una banca.
SHARE (SHA)	Modalità di addebito delle spese in base alla quale l'ordinante ed il beneficiario sostengono rispettivamente le spese applicate dalla banca

	ordinante e da quella beneficiaria
OUR	Modalità di addebito delle spese in base alla quale tutte le spese sono a carico dell'ordinante, incluse quelle della banca del beneficiario
BENEFICIARY (BEN)	Modalità di addebito delle spese in base alla quale tutte le spese sono a carico del beneficiario, incluse quelle della banca dell'ordinante
STP	Straight Through Processing, definisce le caratteristiche per il trattamento completamente automatizzato di un flusso di informazioni
Rischio paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)
Regolamento CE 924/2009	Stabilisce che le commissioni applicate ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità Europea, di importo fino a 50.000,00, sono uguali a quelle applicate ai pagamenti effettuati all'interno di uno Stato membro.
SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)	Strumento di pagamento per l'esecuzione di bonifici in euro fra clienti detentori di conti all'interno della SEPA; regole, prassi e standard interbancari del servizio sono stati definiti dall'EPC (European Payment Council) con uno schema di funzionamento denominato "rulebook"
EPC – European Payment Council	Lo European Payments Council (EPC - Consiglio europeo per i pagamenti) è responsabile della realizzazione del progetto SEPA. Costituito nel 2002 da banche commerciali, banche di credito cooperativo e casse di risparmio europee, l'EPC ha redatto gli schemi per i bonifici e degli addebiti diretti (Rulebooks) e ha stabilito il quadro di riferimento (Framework) per i pagamenti con carte e per le infrastrutture di compensazione e regolamento
SEPA - Single Euro Payments Area	La **SEPA** ovvero la **Single Euro Payments Area** (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i paesi che ne fanno parte, secondo condizioni di base, diritti ed obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione all'interno della SEPA. Lo scopo della SEPA è quello di creare un mercato dei pagamenti armonizzato che offra degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento), che possono essere utilizzati con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale.La SEPA ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei **27 Stati Membri dell'Unione Europea (UE)** con l'aggiunta dell'**Islanda**, della **Norvegia** e del **Liechtenstein.**
Termine di esecuzione dell'ordine	Termine entro il quale la somma è accreditata sul conto dell'ente(banca) del beneficiario o del beneficiario stesso
Bonifici - Cause di forza maggiore	Circostanze esterne a chi le adduce, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non fossero evitabili, nonostante ogni diligenza impiegata, nell'esecuzione delle disposizioni ricevute.
Pagatore	La persona risica 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
Data di accettazione	Data in cui ricorrono tutte le condizioni richieste da un ente (banca) per dare esecuzione ad un ordine di bonifico transfrontaliero, relative all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente e alle altre informazioni necessarie per l'esecuzione di detto ordine
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare ,trasferire o prelevare fondi
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 via sia il conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.