



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Codice ABI 1005
- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A.
- Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 31/12/2008:
- Capitale Sociale Euro 2.076.940.000 i.v. –
- Riserve 508.635.738

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Bonifico Transfrontaliero: servizio con il quale la Banca, su istruzioni del Cliente ordinante, provvede a trasferire fondi a favore del beneficiario per il tramite di una sua Filiale o di un suo Corrispondente dell'estero, direttamente o con l'intervento di una terza banca.

Bonifico SEPA¹: servizio con il quale la Banca, su istruzioni del Cliente ordinante, provvede a trasferire fondi (euro) a favore del beneficiario per il tramite di una Sua Filiale o di un suo Corrispondente dell'Area SEPA, purché questi risulti aderente SEPA². Il Bonifico SEPA si caratterizza per essere un bonifico non urgente, con un tempo massimo di esecuzione stabilito in 3 giorni lavorativi e per il quale il Cliente ordinante deve sempre fornire la coordinate bancarie IBAN³ e BIC⁴ del beneficiario. Unica opzione tariffaria ammessa è quella SHA, ossia ciascuna parte (ordinante e beneficiario) sopporta rispettivamente le spese della propria banca.

I principali rischi consistono:

- nella mancata o ritardata esecuzione del bonifico dovuta a cause di forza maggiore (ad esempio scioperi, sommosse, guerre, disposizioni di legge, ecc.) o altre non imputabili alle banche (ad esempio insufficienza o imprecisione nelle istruzioni, ecc.);
- nell'oscillazione del tasso di cambio applicabile in sede di regolamento (nei casi di bonifici espressi in una divisa diversa da quella del conto di addebito/accredito);
- nello smarrimento, deterioramento o distruzione del titolo (nei casi di bonifici da perfezionarsi mediante assegno bancario all'ordine del beneficiario);
- nella variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese per il servizio).

¹ Per approfondimenti si veda la Legenda

² L'adesione alla SEPA viene effettuata mediante apposita registrazione presso l'EPC (European Payments Council)

³ Per approfondimenti si veda la Legenda

⁴ Per approfondimenti si veda la Legenda



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

BONIFICI DENOMINATI IN EURO

A partire dal 1° gennaio 2007 i pagamenti transfrontalieri di qualsiasi importo diretti verso banche di Paesi appartenenti all'E.E.A. devono riportare le corrette coordinate bancarie IBAN del beneficiario e BIC della banca del beneficiario affinché sia garantita l'esecuzione del trasferimento. Infatti, in caso di coordinate IBAN e/o BIC assenti, incomplete o errate i bonifici potrebbero - a discrezione della banca del beneficiario - essere respinti al mittente con eventuale aggravio di costi per l'ordinante, a prescindere dall'applicazione di specifiche commissioni supplementari percepite nella fase iniziale dell'operazione.

Di importo non superiore a 50.000 euro da e verso Paesi dell'Unione Europea e dell'E.E.A. – Bonifici SEPA

I bonifici transfrontalieri denominati in Euro da e verso i Paesi dell'Unione Europea e dell'E.E.A., di importo non superiore a 50.000 euro, ed i bonifici SEPA sono eseguiti nel rispetto:

- del Decreto Legislativo n. 253 del 28/7/2000, pubblicato sulla G.U. n. 212 dell'11/9/2000, che recepisce ed attua la Direttiva 97/5/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio dell'UE del 27/1/1997 ;
- del Regolamento (CE) n. 2560/2001 del Parlamento Europeo e del Consiglio dell'UE, emanato il 19/12/2001 e inteso a facilitare l'esecuzione dei **pagamenti di importo pari o inferiore a 50.000 euro scambiati tra i Paesi dell'E.E.A.**. La disciplina del Regolamento è infatti estesa anche ai pagamenti da/verso l'Islanda, la Norvegia ed il Liechtenstein, Paesi non facenti parte dell'Unione Europea ma che hanno aderito al citato Regolamento su base volontaria.

Si informa pertanto la Clientela che BNL:

- ❖ per i bonifici verso i Paesi dell'UE accrediterà i fondi alla banca del beneficiario (direttamente o per il tramite di altra banca intermediaria) entro 5 giorni lavorativi dalla data di accettazione del bonifico. L'ordine di bonifico – completo di tutti gli elementi necessari, compresi, ove previsto, i dati per la compilazione della C.V.S., Comunicazione Valutaria Statistica - si intende accettato decorsi 2 giorni lavorativi dalla sua ricezione, a meno che BNL, entro il menzionato termine di 2 giorni lavorativi dalla ricezione, non abbia comunicato l'impossibilità a dar corso all'esecuzione, specificandone le ragioni;
- ❖ per i bonifici provenienti dai Paesi dell'UE ed accrediterà l'importo in un conto a disposizione del beneficiario e ad esso intestato (a seconda dei casi conto corrente, conto attesa, conto transitorio, ecc.) entro 1 giorno lavorativo successivo alla data di ricezione delle istruzioni e dei fondi dalla banca estera ordinante o dalla eventuale banca intermediaria;



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

- ❖ in qualità di banca dell'ordinante di un bonifico verso Paesi dell'E.E.A. eseguirà il bonifico per l'intero ammontare dello stesso, ponendo le proprie commissioni e spese a carico della Clientela ordinante a meno che quest'ultima non indichi che detti oneri debbano essere sostenuti totalmente o in parte dal beneficiario;
- ❖ in qualità di banca del beneficiario di un bonifico proveniente da Paesi dell'E.E.A. metterà a disposizione del beneficiario l'intero importo del bonifico ricevuto;
- ❖ applicherà le seguenti valute:
 - per i bonifici inviati la valuta di addebito all'ordinante sarà il giorno stesso dell'esecuzione del bonifico;
 - per i bonifici ricevuti la valuta di accredito al beneficiario sarà il giorno lavorativo successivo alla data valuta riconosciuta dalla banca estera ordinante a BNL.

In caso di mancato rispetto di quanto precede, è dovuto un indennizzo⁵ nella misura prevista dall'art. 4, commi 3 e 6 del Decreto Legislativo n. 253/2000, consistente nel pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra lo scadere dei termini e la data entro la quale l'importo del bonifico è, rispettivamente, accreditato sul conto dell'ente del beneficiario, in caso di esecuzione di un ordine, o è messo a disposizione del beneficiario, in caso di ricezione di un bonifico.

- ❖ per i bonifici SEPA verso Paesi dell'Area SEPA, accrediterà i fondi alla banca del beneficiario (per il tramite di un soggetto intermediario), se aderente SEPA, entro 2 giorni lavorativi dalla ricezione dell'ordine, a meno che BNL, entro il menzionato termine di 2 giorni lavorativi dalla ricezione, non abbia comunicato l'impossibilità a dar corso all'esecuzione, specificandone le ragioni. L'ordine di bonifico dovrà essere completo di tutti gli elementi necessari (in particolare opzione tariffaria "SHA", IBAN e BIC), compresi, ove previsto, i dati per la compilazione della C.V.S., Comunicazione Valutaria Statistica;
- ❖ per i bonifici SEPA da Paese dell'Area SEPA, accrediterà l'importo in un conto a disposizione del beneficiario e ad esso intestato (a seconda dei casi conto corrente, conto attesa, conto transitorio, ecc.) entro 1 giorno lavorativo successivo alla data di ricezione delle istruzioni e dei fondi dalla banca estera ordinante (per il tramite di un soggetto intermediario);
- ❖ per i bonifici SEPA applicherà le seguenti valute:
 - per i bonifici inviati la valuta di addebito all'ordinante sarà il giorno stesso dell'esecuzione del bonifico;
 - per i bonifici ricevuti la valuta di accredito al beneficiario sarà il giorno lavorativo successivo alla data valuta riconosciuta dalla banca estera ordinante a BNL.

⁵ Le domande di indennizzo devono essere effettuate con le modalità previste dalle procedure di reclamo e di ricorso per Bonifici transfrontalieri da e verso l'Unione Europea, denominati in euro, altre divise degli Stati membri dell'Unione e divise dei Paesi dell'Associazione europea di libero scambio (EFTA), di importo non superiore a 50.000 euro o controvalore.



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Si informa altresì che BNL, avendo aderito alla Convenzione CREDEURO elaborata dall'*European Payments Council (EPC)*, in caso di bonifici espressi in euro con opzione tariffaria "SHA" e completi di IBAN e BIC, diretti verso Paesi dell'E.E.A., provvederà a far pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro il secondo giorno lavorativo successivo all'accettazione dell'ordine impartito dalla Clientela. L'ordine di bonifico – completo di tutti gli elementi necessari, compresi, ove previsto, i dati per la compilazione della C.V.S., Comunicazione Valutaria Statistica - si intende accettato decorsi 2 giorni lavorativi dalla sua ricezione, a meno che BNL, entro il menzionato termine di 2 giorni lavorativi dalla ricezione, non abbia comunicato l'impossibilità a dar corso all'esecuzione, specificandone le ragioni.

Ferme restanti le disposizioni del sopra richiamato Decreto Legislativo n. 253/2000, il Regolamento introduce il principio della parità di trattamento tariffario dei pagamenti transfrontalieri con gli equivalenti bonifici nazionali prescrivendo, allo scopo, che con decorrenza 1° Gennaio 2006 le commissioni applicate da un ente ai bonifici transfrontalieri in euro fino all'importo massimo di 50.000 euro eseguiti nell'ambito dei Paesi E.E.A. sono uguali a quelle addebitate dallo stesso ente sui bonifici corrispondenti in euro eseguiti nello Stato dove è stabilito detto ente.

Nella menzionata ottica di facilitazione dell'esecuzione dei bonifici in parola il Regolamento prescrive altresì che le banche devono comunicare a ciascun Cliente che lo richiama il proprio codice di identificazione della banca (codice BIC) e le coordinate bancarie internazionali del conto del Cliente stesso (codice IBAN). Si precisa al riguardo che BNL inserisce dette informazioni negli estratti conto della Clientela fin dall'Ottobre 2000.

In ogni caso, ove il Cliente ordinante non fornisca il codice IBAN del beneficiario e/o il codice BIC della banca di quest'ultimo, la banca è autorizzata ad addebitare commissioni supplementari.

BONIFICI TRANSFRONTALIERI DENOMINATI IN DIVISA ESTERA

Per i bonifici denominati nelle Divise Estere, BNL applica la propria quotazione denaro o lettera di dette divise contro l'Euro.



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

PROCEDURE DI RECLAMO E DI RICORSO

Bonifici transfrontalieri da e verso l'Unione Europea, denominati in euro, altre divise degli Stati membri dell'Unione e divise dei Paesi dell'Associazione europea di libero scambio (EFTA), di importo non superiore a 50.000 euro o controvalore

Con riferimento ad eventuali reclami della Clientela relativi ai bonifici della specie, BNL ha aderito all'accordo *Ombudsman Giurì* bancario che, applicando il Regolamento ABI in materia di bonifici transfrontalieri ai sensi dell'art. 8 D.Lgs n. 253/2000 e D.M. n. 456/2001, regola in modo specifico dette controversie.

La Clientela potrà proporre reclamo a condizione che non siano trascorsi 180 giorni dal termine convenuto con l'ordinante per l'esecuzione dell'ordine ovvero con il beneficiario per la messa a sua disposizione dell'importo e la questione non sia stata già portata all'esame dell'Autorità giudiziaria o soggetta ad arbitrato.

Si invita, pertanto, la spettabile Clientela, in ordine ad eventuali reclami riguardanti l'esecuzione delle operazioni di bonifico come sopra specificate, ad indirizzare le proprie richieste per iscritto e con dettagliata relazione sull'accaduto, direttamente all'Area Territoriale BNL incaricata dell'esecuzione.

Si rammenta, infine, che l'*Ombudsman* bancario ha sede in Via IV Novembre, 114 – 00187 Roma.

Ciò fatti salvi i casi nei quali la legge limita o esclude la responsabilità della banca (es.: forza maggiore, scioperi di settore, ecc.).

Altri Bonifici Transfrontalieri

In relazione ad eventuali reclami presentati dalla Clientela, BNL ha aderito all'accordo *Ombudsman Giurì* bancario che regola le controversie derivanti dai rapporti intrattenuti con la Banca ed aventi per oggetto rilievi circa il modo in cui la Banca abbia gestito operazioni e servizi.

Si invita, pertanto, la spettabile Clientela, in ordine ad eventuali reclami riguardanti l'esecuzione delle operazioni di bonifico come sopra specificate, ad indirizzare le proprie



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

richieste per iscritto e con dettagliata relazione sull'accaduto, direttamente all'Area Territoriale BNL incaricata dell'esecuzione.

Si rammenta, infine, che l'*Ombudsman* bancario ha sede in Via IV Novembre, 114 – 00187 Roma.

Ciò fatti salvi i casi nei quali la legge limita o esclude la responsabilità della banca (es.: forza maggiore, scioperi di settore, ecc.).

III - CONDIZIONI ECONOMICHE*

BONIFICI DALL'ESTERO DENOMINATI IN EURO

SEPA E PROVENIENTI DA PAESI E.E.A.

DI IMPORTO PARI O INFERIORE A 50.000 EURO

Condizioni previste in Trasparenza per i bonifici nazionali

Valuta di accredito	1 giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dalla banca ordinante se il conto è espresso nella stessa divisa del bonifico 2 giorni lavorativi in caso di negoziazione
---------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

DI IMPORTO SUPERIORE A 50.000 EURO

Commissione di servizio	1,50 per mille
-------------------------	----------------

Spese fisse in caso di

Accredito in conto	7,75
Regolamento per cassa (∇)	15,50

* Tariffe espresse in Euro.

(∇) Modalità non ammesse per il bonifico SEPA



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Giro ad altra banca (▽)	10,00
Eventuale C.V.S.	6,00
Valuta di accredito	1 giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dalla banca ordinante se il conto è espresso nella stessa divisa del bonifico 2 giorni lavorativi in caso di negoziazione

PROVENIENTI DA PAESI NON E.E.A.

DI IMPORTO PARI O INFERIORE A 12.500 EURO

Accredito in conto	5,00 commissione onnicomprensiva
Spese fisse in caso di	
Regolamento per cassa	15,50
Giro ad altra banca	10,00
Valuta di accredito	1 giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dalla banca ordinante se il conto è espresso nella stessa divisa del bonifico 2 giorni lavorativi in caso di negoziazione

DI IMPORTO SUPERIORE A 12.500 EURO

Commissione di servizio	1,50 per mille
Spese fisse in caso di	
Accredito in conto	7,75

FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Regolamento per cassa	15,50
Giro ad altra banca	10,00
Eventuale C.V.S.	6,00
Valuta di accredito	1 giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dalla banca ordinante se il conto è espresso nella stessa divisa del bonifico 2 giorni lavorativi in caso di negoziazione

BONIFICI VERSO L'ESTERO DENOMINATI IN EURO

SEPA E DIRETTI VERSO PAESI E.E.A.*

DI IMPORTO PARI O INFERIORE A 50.000 EURO

Completati di IBAN e BIC	Condizioni previste in Trasparenza per i corrispondenti bonifici nazionali**
In caso di assenza/non correttezza IBAN e/o BIC (∇)	Aggiunta della penale prevista in Trasparenza per bonifici nazionali privi di coordinate bancarie
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
I BONIFICI VENGONO ESEGUITI CON CLAUSOLA SPESE SHA o BEN (∇)	

* A partire dal 1° gennaio 2007 i pagamenti transfrontalieri di qualsiasi importo diretti verso banche di Paesi appartenenti all'E.E.A. devono riportare le corrette coordinate bancarie IBAN del beneficiario e BIC della banca del beneficiario affinché sia **garantita l'esecuzione del trasferimento**. Infatti, in caso di coordinate IBAN e/o BIC assenti, incomplete o errate i bonifici potrebbero - a discrezione della banca del beneficiario - essere respinti al mittente con eventuale aggravio di costi per l'ordinante, a prescindere dall'applicazione di specifiche commissioni supplementari percepite nella fase iniziale dell'operazione.

** In considerazione delle modalità operative previste specificatamente per il Servizio, i bonifici transfrontalieri disposti allo sportello con addebito in c/c sono equiparati a quelli disposti per corrispondenza.

(∇) Modalità non ammesse per il Bonifico SEPA



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

In caso di opzione tariffaria BEN e coordinate IBAN/BIC assenti/errate, la penale prevista in Trasparenza per i bonifici nazionali privi di coordinate bancarie, resta a carico dell'ordinante.

DI IMPORTO SUPERIORE A 50.000 EURO

Commissione di servizio	1,50 per mille
Spese fisse in caso di	
Addebito in conto	10,30
Provvista per cassa (∇)	15,50
Priorità urgente (∇)	2,60
Eventuale C.V.S.	6,00
Con clausola spese "OUR" (∇)	12,90 (salvo conguaglio per maggiori spese reclamate da banca estera)
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

DIRETTI VERSO PAESI NON E.E.A

DI IMPORTO PARI O INFERIORE A 12.500 EURO

Addebito in conto	10,00 commissione onnicomprensiva
Spese fisse in caso di	
Provvista per cassa	15,50
Priorità urgente	2,60
Con clausola spese "OUR"	12,90 (salvo conguaglio per maggiori spese reclamate da banca estera)
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

DI IMPORTO SUPERIORE A 12.500 EURO



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Commissione di servizio	1,50 per mille
Spese fisse in caso di	
Addebito in conto	10,30
Provvista per cassa	15,50
Priorità urgente	2,60
Eventuale C.V.S.	6,00
Con clausola spese "OUR"	12,90 (salvo conguaglio per maggiori spese reclamate da banca estera)
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

BONIFICI DALL'ESTERO DENOMINATI IN DIVISA ESTERA

Commissione di servizio	1,50 per mille, min. 4,13
Spese fisse in caso di	
Accredito in conto	10,30
Regolamento per cassa	15,50
Trasferimento, totale o parziale, ad altra banca	15,50
Eventuale C.V.S.	6,00
Se espressi in Dollari U.S.A. (Spese regolamento Banca U.S.A.)	4,13
Valuta di accredito	1 giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dalla banca ordinante se il conto è espresso nella stessa divisa del bonifico 2 giorni lavorativi in caso di negoziazione

BONIFICI VERSO L'ESTERO DENOMINATI IN DIVISA ESTERA



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Commissione di servizio	1,50 per mille, min. EUR 4,13
Spese fisse in caso di	
Addebito in conto	12,90
Provvista per cassa	15,50
Priorità urgente	2,60
Eventuale C.V.S.	6,00
Telefoniche, telefax, etc.	Min. 1,00
Postali sostenute	Min. 1,00
Con clausola spese "OUR"	12,90 (salvo conguaglio per maggiori spese reclamate da banca estera)
Se espressi in divisa diversa da quella del paese di destinazione	4,10
Se espressi in Dollari U.S.A. (spese regolamento banca U.S.A.)	4,13
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

BONIFICI VERSO L'ESTERO IMPARTITI CON DISPOSIZIONE PERMANENTE

Diritto fisso aggiuntivo da percepire in unica soluzione al conferimento dell'ordine	5,15
--------------------------------------------------------------------------------------	------

BONIFICI VERSO L'ESTERO ESEGUITI A MEZZO ASSEGNO

Commissione di servizio	1,50 per mille, min. 4,13
Spese fisse in caso di	
Addebito in conto	12,90
Provvista per cassa	15,50
Assegno tratto in Dollari U.S.A. (spese regolamento banca U.S.A.)	4,13
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

Legenda delle principali nozioni del servizio

BIC Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le Istituzioni Finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di carattere finanziario).
Convenzione CREDEURO	Convenzione elaborata dall'EPC alla quale hanno aderito, volontariamente, le principali banche dell'E.E.A. L'aspetto più significativo della Convenzione è la riduzione del ciclo di esecuzione dei bonifici disciplinati dal Regolamento n. 2560/2001 a 3 giorni lavorativi (dai 6 giorni lavorativi previsti dal Decreto Legislativo n. 253/2000 per l'accredito dei fondi al beneficiario).
E.E.A. European Economic Area	L'E.E.A. è costituita dai 27 Paesi membri dell'Unione Europea (UE) più Islanda, Liechtenstein e Norvegia. Questi ultimi 3 Paesi, desiderando partecipare al Mercato Interno dell'UE - pur non intendendo dare piena adesione all'Unione - si impegnano a promuovere il continuo ed equilibrato rafforzamento dei loro rapporti economici con i Paesi membri dell'UE a pari condizioni di competizione.
EFTA European Free Trade Association	Organizzazione intergovernativa per la promozione del libero commercio e l'integrazione economica a beneficio dei suoi membri: Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera.
EPC	Organismo al quale partecipano i rappresentanti delle principali banche



FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI

European Payments Council	commerciali dell'UE e delle Associazioni Europee del Settore del Credito: European Banking Federation (FBE), European Savings Banks Group (ESBG) e European Association of Cooperative Banks (EACB). Scopi ed obiettivi dell'EPC sono: definire una comune posizione per i servizi di pagamento, fornire indicazioni di carattere strategico per la standardizzazione di detti servizi, individuare le più favorevoli prassi, supportare e controllare l'attuazione delle decisioni assunte.
IBAN International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello internazionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto BNL.
Opzioni Tariffarie SHA, BEN, OUR	Opzioni tariffarie che – a scelta del Cliente ordinante – caratterizzano l'applicazione delle spese bancarie di un bonifico transfrontaliero: <ul style="list-style-type: none">- SHA (l'ordinante e il beneficiario sopportano ciascuno le spese della propria banca);- BEN (tutte le spese – anche quelle della banca dell'ordinante – sono a carico del beneficiario);- OUR (tutte le spese – anche quelle della banca del beneficiario – sono a carico dell'ordinante).
SEPA	Acronimo per SINGLE EURO PAYMENTS AREA (area unica dei pagamenti in euro), iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è il conseguimento della standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'Area SEPA che comprende i 27 Paesi membri dell'Unione Europea, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein e la Svizzera. Il primo strumento a disposizione della clientela è il SEPA Credit Transfer (Bonifico SEPA).