

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

PACKAGE DI CONTO CORRENTE ONEKEY PREMIUM

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano

Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)

Fax: 02.3348.6999

Sito Internet: www.unicredit.it

Contatti: <http://www.unicredit.it/contatti>

Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

CHE COS'È IL PACKAGE DI CONTO CORRENTE

Il package di conto corrente è un'offerta che prevede, a fronte del pagamento di un canone mensile, di poter usufruire di servizi e prodotti bancari a condizioni dedicate. L'accesso ai servizi bancari non è automatico ma è soggetto alla valutazione, da parte della Banca, dei requisiti necessari per la concessione e, in ogni caso, presuppone la stipula del relativo contratto.

CHE COS'È IL PACKAGE DI CONTO CORRENTE ONEKEY PREMIUM

OneKey Premium è il package di conto corrente per le Imprese con fatturato fino a 25 milioni di euro che prediligono l'utilizzo di canali evoluti (internet e call center) per la disposizione delle operazioni.

L'offerta del package OneKey Premium consente di beneficiare di agevolazioni sia su alcune voci di spesa del servizio di conto corrente che sui costi dei principali servizi transazionali. Per la durata del contratto, il Cliente potrà effettuare un determinato numero di disposizioni telematiche di incasso e pagamento con commissione di esecuzione compresa nel canone e beneficiare, per le operazioni successive, di commissioni che si riducono all'aumentare del numero delle operazioni effettuate sulla base di soglie predefinite. Inoltre, avrà la possibilità di aderire a condizioni dedicate ai servizi bancari carte di debito, carte di credito ed electronic banking.

L'adesione a OneKey Premium prevede il pagamento di un canone mensile; al raggiungimento della soglia delle operazioni comprese nel canone, il corrispettivo economico complessivo comprenderà il canone mensile e le commissioni applicate alle operazioni tariffate alle condizioni agevolate.

La durata del contratto relativo a OneKey Premium, per il primo periodo di adesione, comprende il mese di sottoscrizione del package e i 12 (dodici) mesi successivi. Il contratto s'intenderà tacitamente rinnovato, per successivi periodi di 12 mesi ciascuno, salva diversa comunicazione scritta del Cliente o della Banca.

Per poter aderire al package OneKey Premium è necessario che l'Impresa sia titolare di un conto corrente in euro per Non Consumatori o Microimprese, in essere presso la Banca, e per la disposizione delle operazioni in via elettronica è necessario sia attivo un servizio di Banca Telematica.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Nel prospetto che segue sono riportate le voci di costo del Package di conto corrente OneKey Premium.

Il presente Foglio Informativo, quindi, non include tutte le voci di costo che non sono modificate dall'adesione al

package ed inerenti il conto corrente di corrispondenza in euro/divisa per non consumatori e gli altri servizi collegati a OneKey Premium, per i quali anche per i rischi tipici, si rinvia agli appositi fogli informativi.

CONDIZIONI LEGATE ALL'ADESIONE AL PACKAGE ONEKEY PREMIUM

SPESE FISSE	
Canone mensile	euro 100,00
Canone primo periodo di adesione (13 canoni mensili)	euro 1.300,00
Canone periodi successivi al primo	euro 1.200,00
Durata: per il primo periodo di adesione, la durata del contratto comprende il mese di adesione al package e i 12 mesi successivi; se il contratto è stipulato l'ultimo giorno lavorativo del mese, il primo periodo di validità ha durata fino al termine del tredicesimo mese successivo e non si procede all'addebito del canone in relazione al mese in cui è avvenuta la sottoscrizione. Per i periodi successivi al primo, in caso di rinnovo tacito, ciascun periodo avrà durata di 12 mesi.	

CONDIZIONI DEDICATE PER IL CONTO CORRENTE ADERENTE AL PACKAGE ONEKEY PREMIUM

SPESE FISSE	
Gestione liquidità	
Numero operazioni centralizzate incluse nel canone per trimestre solare (spese singola registrazione)	200
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Compreso
SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)(*)	
- operazioni centralizzate	euro 1,30
(*) applicate a tutte le causali ad esclusione delle seguenti causali esenti: incasso pos, trasferimento dipendenza stesso conto, fondo pensione, pagamento POS, storno partita, rimessa contanti, ritenuta fiscale, rettifica di valuta, scarti di conversione, storno di operazione, rimborso accantonamento, prelievo da ATM altre banche - spese reclamate, commissioni e spese operazioni titoli, capital gain D.L. 461/97, rimessa effetti, rettifica operazioni su fondi, mandati di pagamento, reversali di incasso, operazione iniziativa Bankitalia, spese per la stampa sintetica movimenti conto relativi a periodi particolari recenti indicati dal cliente, spese prelievo contante allo sportello fino a 1.500 euro, condizioni aggiuntive in caso di rilascio modulo assegni a seguit di richiesta tramite BancaMlticanale via Internet (costo spedizione tramite raccomandata, costo di imbustamento per singolo blocchetto)	
Servizi di pagamento	
Servizi di pagamento previsti dal D.lgs n. 11/2010 come modificato ed integrato in attuazione della Direttiva (UE) 2366/2015	
Domiciliazione utenze (su disposizione di addebito permanente)	Compreso
BONIFICI SEPA IN EURO DA E VERSO PAESI UE/EEA NONCHE' REP. DI SAN MARINO:	
Bonifici in uscita, Giroconti, Emolumenti	
Commissione di esecuzione pagamento con addebito in conto (Internet e supporto telematico): - su nostra banca - su altra banca - su altra banca oltre 500.000,00 euro nei limiti temporali previsti (call center): - su nostra banca - su altra banca	Comprese (fino a 200 operazioni per la durata del contratto) euro 0,70 (dalla 201 [^] alla 300 [^] operazione) euro 0,60 (dalla 301 [^] alla 400 [^] operazione) euro 0,50 (dalla 401 [^] operazione in poi)
Ordini permanenti (solo Bonifici in uscita e Giroconti): - commissione per bonifico/giroconto con beneficiario su nostra banca - commissione per bonifico/giroconto con beneficiario su altre banche	
BONIFICI EXTRA SEPA IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO DI PAESI UE/EEA DA E VERSO PAESI UE/EEA	
BONIFICI ESTERO	
Bonifici in Euro e nelle divise della Comunità Europea e dello Spazio Economico Europeo e divise extra, verso/da Stati Extra Comunità Europea e Spazio Economico Europeo, con possibilità di applicazione di commissione interamente a carico ordinante (OUR) o beneficiario (BEN), oppure di commissioni ripartite tra ordinante e beneficiario (SHA)	

Bonifici nelle DIVISE EXTRA Comunità Europea e Spazio Economico Europeo verso/da i paesi UE e dello Spazio Economico Europeo. Sono accettate solo disposizioni con indicazioni spese "SHA" vale a dire i bonifici con commissioni ripartite tra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca (D. Lgs. 11 del 27 gennaio 2010, art. 3 comma 2)

BONIFICI IN EURO DA E VERSO PAESI AL DI FUORI DI UE/EEA (Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano):

Bonifici in uscita, Giroconti (), Emolumenti (**)**

Spesa fissa per bonifici in euro o in divisa:

- con addebito in conto (supporto telematico)
- con addebito in conto (Internet) (**)
- con addebito in conto (call center)

Commissioni di servizio

Rifusione spese per trasporto messaggio di pagamento

Spesa fissa con addebito in conto oltre 500.000,00 euro (Internet e supporto telematico)(**)

Spesa fissa con addebito in conto per operazioni urgenti di importo superiore ai 500.000,00 euro (Internet e supporto telematico)(**)

Spesa fissa con addebito in conto per operazioni urgenti con regolamento Target 2 di importo superiore ai 500.000,00 euro (Internet e supporto telematico)(**)

Comprese	
(fino a 150.000,00 euro)	
0,10%	
(da 150.000,01 a 300.000,00 euro)	
0,09%	
(da 300.000,01 a 500.000,00 euro)	
0,07%	
(da 500.000,01 euro in poi)	
(***)	

Bonifici in entrata

Spesa fissa per bonifici in euro o in divisa

Commissioni di servizio

(**) condizioni valide solo per i Bonifici in Euro verso/da Paesi dell'Area SEPA - - ma extra UE e EEA (Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano), con spese ripartite tra ordinante e beneficiario.

(***) Tariffazione a scaglioni basata sui volumi di transato, in euro o controvalore, accreditato o disposto tramite canale telematico o call center con indicazione spese "SHA", per la durata del contratto.

Sono escluse le operazioni con indicazione spese "OUR" e "BEN".

Per la determinazione del controvalore in euro, si applicherà al volume complessivo di operazioni di ciascuna divisa estera il tasso di cambio giornaliero di Banca d'Italia (consultabile dal sito internet www.uic.it) riferito all'ultimo giorno lavorativo del periodo di competenza.

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE LIQUIDITA'

Spese tenuta conto

Spese per richiesta di informazioni da parte del cliente ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti, per operazioni di pagamento di cui alla sezione "Servizi di Pagamento":

- on line (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on Line, per le comunicazioni oggetto delle funzionalità stesse)	Compreso
---	----------

Spese produzione ed invio contabili, documenti o comunicazioni:

- invio elettronico (per ogni contabile, documento o comunicazione) ad eccezione delle comunicazioni di legge che sono gratuite	Compreso
---	----------

(disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on Line con riferimento alle contabili, documenti o comunicazioni oggetto delle funzionalità stesse)

AGEVOLAZIONI SPESE SERVIZI BANCARI COLLEGATI

SPESE FISSE

Costo annuo carta di debito internazionale Always	Scontato del 100% (per una carta)
Quota annuale carta di credito della gamma UniCreditCard Business (Circuito MasterCard o Visa)	Scontata del 100% (per una carta)
Canone mensile del servizio Banca Multicanale Plus	Scontato del 100%

SPESE VARIABILI

Servizi Incasso Crediti MAV, RIBA, SDD CORE e B2B

Commissioni d'incasso MAV non finanziati (supporto elettronico/telematico) Commissioni d'incasso RIBA finanziate e non su nostro Istituto/altra Banca (supporto elettronico/telematico) Recupero spese per ogni lettera di accredito (supporto elettronico/telematico) Commissioni soggette al Regolamento CE 924/2009 su singola disposizione d'incasso SDD Core e SDD Core a importo prefissato verso Italia e Repubblica di San Marino, su nostra Banca/su altra Banca Commissioni non soggette al Regolamento CE 924/2009 su singola disposizione d'incasso SDD Core su altre Banche Commissioni soggette al Regolamento CE 924/2009 su singola disposizione d'incasso SDD B2B su nostra Banca/su altre Banche Commissioni non soggette al Regolamento CE 924/2009 su singola disposizione d'incasso SDD B2B su altre Banche Commissione su ogni singola distinta lavorata Commissione (aggiuntiva a quelle d'incasso) su ogni singola disposizione non ricorrente (c.d. "One Off") Commissioni di Servizio non soggette al Regolamento 924/2009 CE percepite su ogni incasso SDD Core e B2B	Comprese (fino a 150 operazioni per la durata del contratto) euro 1,70 (dalla 151 ^a alla 250 ^a operazione) euro 1,60 (dalla 251 ^a alla 350 ^a operazione) euro 1,50 (dalla 351 ^a operazione)
---	---

Tasso di mora applicato sugli interessi debitori esigibili e non pagati	21,45 %
Condizioni aggiuntive in caso di rilascio modulo di assegni a seguito di richiesta tramite Banca Multicanale via Internet (Servizio disponibile a partire dal 21/11/2019 - Costi non addebitati fino al 30/06/2020):	
Costo spedizione tramite raccomandata (il plico può contenere al massimo 3 carnet)	euro 2,50
Costo di imbustamento per singolo carnet	euro 2,50

Bonifico in uscita

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità e senza spesa alcuna, entro ciascuna data di scadenza.

Conseguenze del recesso dal Package OneKey Premium

L'esercizio delle facoltà di recesso, sopra illustrate, non comporta di per sé la risoluzione del contratto relativo al conto corrente, nè degli altri contratti ai quali siano state applicate le agevolazioni connesse al package OneKey Premium, ad eccezione delle (eventuali) coperture assicurative.

Peraltro, salvo una nuova pattuizione tra le Parti, in conseguenza del recesso si applicheranno:

- per quanto concerne le condizioni relative ai servizi di incasso e pagamento, le condizioni economiche precedentemente applicate;
- per le altre condizioni del conto, le condizioni standard di cui ai Fogli Informativi previsti per la normativa sulla trasparenza, con decorrenza, per il conto corrente, dalla data di efficacia del recesso.

Per gli altri contratti vale quanto previsto nel Regolamento del rispettivo Servizio Bancario.

Fanno eccezione i tassi di interesse che restano in vigore nella misura già applicata.

Scioglimento del contratto relativo al conto corrente collegato al Package OneKey Premium

Lo scioglimento, per qualunque ragione, del contratto di conto corrente di corrispondenza collegato al package OneKey Premium, comporta l'automatica risoluzione di quest'ultimo contratto con decorrenza dal giorno in cui tale scioglimento diviene efficace. In tale ipotesi, fermo quanto previsto dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza ed i servizi connessi" per i casi di cui trattasi, alla Banca è comunque dovuto il corrispettivo mensile di adesione per il mese in corso al momento della risoluzione automatica del package OneKey Premium.

Tempi massimi di chiusura del rapporto di conto corrente

Il Cliente per ottenere l'estinzione del conto corrente deve consegnare alla Banca i moduli di assegni non utilizzati, le carte di debito, le carte di credito emesse o garantite dalla Banca e le carte Viacard nonché ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori; deve inoltre fornire alla Banca istruzioni di chiusura, trasferimento o modifica di altri servizi / contratti collegati al conto o sullo stesso regolati, sulla base dell'elenco prontamente fornito dalla Banca.

I tempi massimi di estinzione del contratto, decorrenti dal completamento della predetta consegna e dal recepimento delle indicazioni di cui sopra e fermo quanto indicato nelle disposizioni successive, sono pari a:

- 2 giorni lavorativi in caso di assenza di servizi collegati (solo conto corrente)
- 3 giorni lavorativi in presenza di addebito di utenze e SEPA Direct Debit ed altri addebiti diretti,
- 6 giorni lavorativi in presenza di carte di debito o di carte di debito internazionali.

I tempi sopra indicati possono essere aumentati in relazione alla necessità di:

- ricevere l'ultimo rendiconto da parte dell'emittente in presenza di carta di credito
- ricevere il rendiconto successivo alla chiusura dei servizi Telepass e Viacard, ove presenti, da parte di Società

Autostrade

- estinguere gli ulteriori servizi o contratti collegati al conto corrente o sullo stesso regolati (es. conto deposito titoli)

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi. Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit S.p.A Customer Satisfaction Italy - Gestione Reclami**, Via Del Lavoro n. 42, 40127 Bologna - Email: Reclami@unicredit.eu - Indirizzo PEC: Reclami@PEC.UniCredit.EU - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito <http://www.arbitrobancariofinanziario.it>, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo. Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (<http://www.conciliatorebancario.it>, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure

- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigente.

Nel caso in cui la controversia concerna la prestazione dei Servizi di Pagamento, il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit S.p.A Customer Satisfaction Italy - Gestione Reclami**, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna - Email: Reclami@unicredit.eu

- Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229 - Indirizzo PEC: Reclami@PEC.UniCredit.EU. La Banca deve rispondere affrontando tutte le questioni sollevate entro un termine adeguato e al più tardi entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 30 giorni ovvero il diverso termine tempo per tempo vigente. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine di cui al comma che precede può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito <http://www.arbitrobancariofinanziario.it>, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo. Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (<http://www.conciliatorebancario.it>, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure

- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Ferma la disciplina in materia di reclami, il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale. La normativa vigente definisce le sanzioni amministrative e pecuniarie applicabili alla Banca, ai soggetti dei quali si avvale in forza di esternalizzazione di funzioni nonché dei soggetti che svolgono funzione di amministrazione e di direzione e dei dipendenti nel caso di violazioni degli obblighi della Banca stessa in relazione alla prestazione di servizi di pagamento.

LEGENDA

Package di conto corrente	Offerta che consente di usufruire di servizi e prodotti bancari a condizioni dedicate, a fronte di un canone mensile.
Canone mensile	Spese fisse per la gestione del package.
Regolamenti	Documenti che contengono l'elencazione e la descrizione dei servizi bancari compresi nel package e che formano parte integrante del contratto.
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia
	Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio,

Stati membri dell'Unione Europea (UE)	Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Croazia, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia.
Bonifico SEPA	Bonifico effettuato da una Banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una Banca (o ente) insediata in uno dei medesimi paesi; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico SEPA possono coincidere.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	- Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Croazia, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia; - Paesi EEA (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia; - Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, Jersey, Guernsey e Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
Bonifico "estero"	Per bonifico estero si intende un bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera.
Bonifico urgente	Per bonifico urgente si intende un bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine ovvero da accreditare alla banca estera con valuta dello stesso giorno di esecuzione.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.
Ordinante	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.
RiBa	Incasto di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasto di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla Banca del creditore.
Sepa Direct Debit "SDD"	Incasto di crediti elettronici in euro tramite addebito diretto preautorizzato utilizzato generalmente per i pagamenti di natura ricorrente. Può essere utilizzato anche una tantum ("one off") per il pagamento di fatture commerciali.