



Data release **01/02/2012**

N° release **0014**

Pagina **1** di **10**

BONIFICO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

COS'E' IL BONIFICO

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Il bonifico è una operazione che consente il trasferimento di fondi da un soggetto (ordinante) ad un'altro (beneficiario).

Quando il trasferimento avviene tra conti ugualmente intestati il bonifico si chiama *giroconto*.

Il bonifico può anche essere effettuato dall'ordinante in contanti direttamente allo sportello.

Per poter effettuare un bonifico è necessario conoscere l'IBAN del beneficiario, che consenta l'identificazione univoca del conto corrente da accreditare.

Il codice IBAN italiano è formato da 27 numeri e lettere, come segue:

- CODICE ISO PAESE (due lettere): identifica il Paese di residenza del conto. Per l'Italia è IT
- CIFRA DI CONTROLLO (due numeri): garantisce la correttezza delle coordinate
- CIN ITALIA (una lettera): garantisce l'esattezza delle coordinate
- CODICE ABI (cinque numeri); identifica la banca presso la quale è acceso il conto
- CAB (cinque numeri): identifica lo sportello della banca
- NUMERO CONTO (12 caratteri alfanumerici): identifica il conto

Le coordinate IBAN sono anche indicate con chiarezza sull'estratto conto.



BONIFICO

Con il Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 (attuazione della direttiva 2007/64/CE), entrata in vigore in data 1 marzo 2010, è stata recepita in Italia la PSD (Payment Services Directive). La PSD è un'iniziativa legislativa della Commissione Europea che, abbattendo le barriere legali esistenti tra i diversi Stati Membri dell'UE, tende ad ordinare ed uniformare l'intera materia dei pagamenti nel Mercato Unico.

TIPOLOGIE DI BONIFICO

1. BONIFICO ITALIA

Il Bonifico Italia, denominato in euro fino a € 500.000,00, per poter essere eseguito nei termini contrattualmente previsti, deve avere le seguenti caratteristiche:

1. deve essere scambiato fra banca ordinante e banca destinataria avente sede in Italia o nella Repubblica di San Marino, eventualmente per il tramite dei rispettivi soggetti mandatari, nell'ambito di un sistema interbancario di trasferimento elettronico dei fondi;
2. deve contenere il codice identificativo unico "IBAN" del beneficiario. Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'operazione di pagamento;
3. deve pervenire nei limiti temporali stabiliti nelle tabelle Cut-off del presente Foglio Informativo. Può essere anche impartito tramite i servizi di Home Banking ed Internet Banking qualora il cliente abbia sottoscritto il relativo contratto.

Restano esclusi dai suddetti termini i bonifici per l'esecuzione dei quali è richiesta la trasmissione di documenti e/o l'assolvimento di particolari condizioni (bonifici documentati e/o condizionati).

La normativa prevede che debbano essere fornite informative destinate alla clientela, sia relative agli ordini di pagamento eseguiti sia a quelli rifiutati (restano esclusi dall'informativa gli ordini di pagamento disposti senza addebito su un conto di pagamento).

Il Bonifico Domestico Italia prevede un tempo massimo per l'accredito al beneficiario pari a 1 giorno lavorativo bancario successivo alla data di ricevimento dell'ordine.

Tali termini non sono validi con riferimento a bonifici cosiddetti "interni" tra conti della stessa banca, anche intestati a soggetti diversi, che vengono eseguiti nella giornata stessa di ricezione dell'ordine.

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un Bonifico Italia sono:

- Codice IBAN del conto del beneficiario
- Importo da trasferire, espresso in euro
- Conto di addebito, denominato in euro o dati anagrafici dell'ordinante se il bonifico è disposto in contanti
- Causale del bonifico (facoltativa).

Qualora il bonifico denominato in euro sia di importo superiore ad € 500.000,00, è necessario indicare anche il BIC della banca del beneficiario. In questo caso è previsto l'accredito al beneficiario nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

È possibile richiedere l'invio di un bonifico "urgente" per qualsiasi importo. In questo caso è necessario fornire il BIC della banca del beneficiario e potranno essere applicati costi aggiuntivi. Il bonifico "urgente" prevede l'accredito al beneficiario nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

2. BONIFICO TRANSFRONTALIERO in Euro e divise equiparate (SEK) fino a € 50.000,00 (Reg.CE 924/2009)

Si intendono quei trasferimenti effettuati tramite ente creditizio o sua succursale insediati in un Paese appartenente alla UE con l'aggiunta di Islanda, Liechtenstein e Norvegia. Il bonifico deve essere espresso in Euro o Corone Svezia (SEK) e di importo non superiore ad € 50.000,00 o suo controvalore in SEK, completi di coordinate internazionali IBAN e BIC e con spese condivise (opzione "SHARE").

Le condizioni applicate sono equiparate a quelle del bonifico domestico Italia.



BONIFICO

3. BONIFICO SCT (S.E.P.A. CREDIT TRANSFER)

Il 1° Gennaio 2009 è nata S.E.P.A. (Single Euro Payment Area), ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro, costituita dai 27 Paesi dell'Unione Europea più i 4 Paesi aderenti all'EFTA (Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera), più Principato di Monaco.

Si tratta di bonifici scambiati esclusivamente in Euro senza limite di importo tra conti aperti presso banche all'interno dell'Area S.E.P.A e che abbiano aderito alla convenzione S.E.P.A. Il bonifico SCT prevede un tempo massimo di esecuzione pari a 1 giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento dell'ordine.

Non è consentita la modalità "Urgente" (valuta di accredito stesso giorno data esecuzione).

Non è consentita valuta fissa al beneficiario.

I requisiti obbligatori per l'esecuzione di un bonifico SCT sono:

- coordinate IBAN del beneficiario e BIC della banca del beneficiario;
- importo espresso in Euro;
- addebito in conto denominato in Euro: non è consentita l'esecuzione per contanti (per cassa);
- causale del bonifico (facoltativa) di lunghezza non superiore ai 140 caratteri;
- opzione tariffaria "SHARE"

Per gli importi superiori ad € 50.000,00 occorre indicare la causale valutaria.

Per i bonifici ai quali si applica il Regolamento CE n.924/09 (importo fino a € 50.000,00) le condizioni applicate sono quelle del bonifico domestico.

Per i bonifici ai quali non si applica il Reg. CE 924/09 (importo oltre € 50.000,00) le condizioni applicate sono quelle del bonifico estero

4. BONIFICO ESTERO

Non si applicano né il D.lgs n. 11/10, né il Regolamento 924/09 o la convenzione S.E.P.A. ai bonifici scambiati con Banche aventi sedi:

- Nei Paesi extra UE e SEE (Spazio Economico Europeo) senza limite di importo;
- Nei Paesi UE e SEE espressi in divisa diversa da quelle circolanti nei Paesi stessi senza limite d'importo.

Sono possibili le opzioni tariffarie:

SHARE: l'ordinante sostiene solo le spese della propria banca, il beneficiario anche eventuali detrazioni applicate dalle intermediarie.

OUR: tutte le spese a carico dell'ordinante, comprese quelle della banca del beneficiario e di eventuali intermediarie;

BEN: tutte le spese a carico del beneficiario, comprese quelle della banca dell'ordinante che le detrarrà dall'importo del bonifico.

5. BONIFICO ESTERO TRANSFRONTALIERO

Si applica il D.lgs n.11/10, ma NON il Regolamento 924/09 o la convenzione S.E.P.A. ai bonifici scambiati con Banche aventi sedi:

- Nei Paesi UE/SEE espressi in Euro e SEK per importi superiori ad € 50.000,00 o controvalore;
- Nei Paesi UE/SEE espressi nelle altre divise nazionali dei Paesi stessi senza limite d'importo.

6. BONIFICO ESTERO INTERNO

Trasferimenti di divisa diversa da Euro e SEK tra conti in divisa di clienti di Banca Carim Spa senza negoziazione.

Sono possibili le opzioni tariffarie "sha" "our" e "ben".



Data release **01/02/2012**

N° release **0014**

Pagina **4** di **10**

BONIFICO

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ove previsto;
- Rischi di tasso di cambio per disposizioni da effettuarsi in divise diverse dall'Euro;
- In caso di inesatta indicazione dei dati da parte del cliente, quest'ultimo resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore. La Banca, su richiesta del cliente, si adopererà senza indugio per risolvere tali conseguenze informando tempestivamente il richiedente dei risultati ottenuti.

**BONIFICO****PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****BONIFICI IN PARTENZA**

Tipologia di bonifico	Con addebito in c/c		Disposizione "per cassa"		Home/internet banking	
	Spese fisse	Spese variabili	Spese fisse	Spese variabili	Spese fisse	Spese variabili
1. Bonifico Italia	3,50		7,00		0,00	
a. verso filiali Carim	0,50		2,00		0,00	
b. ricorrente a banche	1,03		Non consentito		Non consentito	
c. ricorrente a filiali	0,00		Non consentito		Non consentito	
d. periodico a banche	1,30		Non consentito		Non consentito	
e. periodico a filiali	0,50		Non consentito		Non consentito	
f. stipendi a banche	1,03		Non consentito		Non consentito	
g. stipendi a filiali	0,00		2,07		0,00	
2. Bonifico transfrontaliero (fino a € 50.000,00)						
a. in €	3,50		Non consentito		0,00	
b. in SEK	3,50	0,25% min. € 2,20	7,00	0,25% min. € 2,20	0,00	0,25% min. € 2,20
3. Bonifico transfrontaliero (oltre € 50.000,00 o ctv SEK e per qualsiasi importo nelle divise dei Paesi U.E./S.E.E.)	14,25	0,25% min. € 2,20	14,25	0,25% min. € 2,20	14,25	0,25% min. € 2,20
4. Bonifico SCT						
a. Fino a € 50.000,00	3,50	0,00	Non consentito		0,00	0,00
b. Oltre € 50.000,01	14,25	0,25% min. € 2,20			14,25	0,25% min. € 2,20
5. Bonifico estero	14,25	0,25% min. € 2,20	14,25	0,25% min. € 2,20	14,25	0,25% min. € 2,20
6. Bonifico estero interno	6,10	0,25% min. € 2,20	6,10	0,25% min. € 2,20	6,10	0,25% min. € 2,20

ALTRE SPESE/COMMISSIONI APPLICATE AI BONIFICI IN PARTENZA

Disposizioni urgenti (valuta accreditato al beneficiario stesso giorno data esecuzione)	€ 15,49
Disposizioni impartite via fax tramite filiale da eseguire stesso giorno.	€ 25,82
Invio di allegati	€ 20,66
Comunicazione di conferma esecuzione	
- verso controparte in Italia	€ 4,15
- verso controparte all'estero	€ 7,25
Richiesta di variazione dati, variazione valuta, esito	
- bonifici Italia	€ 2,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici SCT	€ 2,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici transfrontalieri fino a € 50.000,00	€ 2,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici transfrontalieri oltre € 50.000,00	€ 15,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici esteri	€ 15,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
Richiesta di cancellazione	
- bonifici Italia	€ 2,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici SCT	€ 2,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici transfrontalieri fino a € 50.000,00	€ 2,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici transfrontalieri oltre € 50.000,00	€ 20,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
- bonifici esteri	€ 20,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti
Stop payment per bonifici a mezzo assegno tratto su corrispondente	€ 15,00 + eventuali spese reclamate dalle corrispondenti

Data release **01/02/2012**N° release **0014**Pagina **6** di **10****BONIFICO**

Annullamento del pagamento dopo l'esecuzione, ma prima della spedizione	€ 10,00
Maggiorazione per bonifici indirizzati a banche non aderenti al circuito SWIFT	€ 10,00
Bonifici eseguiti con procedura di tesoreria	
- fino ad € 2.582,28	€ 1,55
- da € 2.582,29 a € 5.164,57	€ 2,58
- oltre € 5.164,58	€ 5,16

TERMINI DI ESECUZIONE DEL BONIFICO

Tipologia di bonifico	Termini massimi di esecuzione		
	Con addebito in c/c	Disposizione "per cassa"	Home/Internet banking
1. Bonifico Italia			
- a banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
- verso filiali Carim	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi
- ricorrente a banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
- ricorrente a filiali	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi
- stipendi a banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
- stipendi a filiali	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi
- urgente a banche	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi
- di importo superiore a € 500.000,01	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi	0 gg lavorativi
2. Bonifico transfrontaliero PSD senza limite d'importo	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
3. Bonifico estero	3 gg lavorativi	3 gg lavorativi	3 gg lavorativi
4. Bonifico estero giroconto	3 gg lavorativi	3 gg lavorativi	3 gg lavorativi
Valuta di addebito sul c/c ordinante	Data esecuzione bonifico		
Cambio applicato (ove previsto)	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato della giornata		

UTILIZZO DELL'OPZIONE SPESE "OUR" (tutte le spese a carico dell'ordinante)

- 1. Per le operazioni dirette a Paesi UE (DLGS 27/01/2010 N. 11) di importo fino a € 50.000,00 non è possibile indicare le opzioni "OUR" e "BEN";**
- 2. Per tutte le operazioni con spese "OUR" è applicata una spesa aggiuntiva calcolata nella misura di 1,50‰, con un minimo di € 25,00 ed un massimo di € 150,00.**

In caso di mancata esecuzione entro il termine indicato, la banca deve indennizzare il cliente ordinante riconoscendogli un interesse calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero al tasso di interesse legale in vigore al momento dell'esecuzione del bonifico stesso per il periodo intercorrente tra lo scadere del termine di esecuzione pattuito, e la data alla quale la somma è stata accreditata sul conto dell'ente (banca) del beneficiario.

Con le stesse modalità la banca è tenuta ad indennizzare il cliente beneficiario in caso di ritardo di esecuzione di bonifici in arrivo a suo favore, riconoscendogli un interesse calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero al tasso di interesse legale in vigore al momento dell'esecuzione del bonifico stesso per il periodo intercorrente tra lo scadere del termine di esecuzione pattuito, e la data alla quale la somma è stata messa a disposizione del beneficiario.

Nessun indennizzo è dovuto qualora la banca possa dimostrare che il ritardo è da imputarsi all'ordinante – rispettivamente al beneficiario.

Rimangono salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'operazione.

Data release **01/02/2012**N° release **0014**Pagina **7** di **10****BONIFICO****BONIFICI IN ARRIVO (con accredito in C/C)**

Tipologia di bonifico	Spese fisse	Spese variabili	Valuta di accredito
1. Bonifico Italia	€ 0,00	€ 0,00	Stessa valuta di regolamento
2. Bonifico transfrontaliero fino a € 50.000,00			
a. in €	€ 0,00	€ 0,00	Stessa valuta di regolamento
b. in SEK	€ 0,00	0,25% minimo € 2,20	2 gg lavorativi successivi alla valuta di regolamento
3. Bonifico transfrontaliero oltre € 50.000,00	€ 6,10	0,25% minimo € 2,20	2 gg lavorativi successivi alla valuta di regolamento
4. Bonifico SCT			
a. fino a € 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00	Stessa valuta di regolamento
b. oltre € 50.000,01	€ 6,10	0,25% minimo € 2,20	Stessa valuta di regolamento
5. Bonifico estero	€ 6,10	0,25% minimo € 2,20	2 gg lavorativi successivi alla valuta di regolamento
6. Bonifico estero interno	€ 6,10	0,25% minimo € 2,20	2 gg lavorativi successivi alla valuta di regolamento
Cambio applicato (ove previsto)	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato della giornata		

UTILIZZO DELL'OPZIONE SPESE "OUR" (tutte le spese a carico dell'ordinante)

Alle operazioni di bonifico in entrata pervenute con opzione spese "OUR", si applicano le seguenti spese, addebitate alla banca dell'ordinante:

Per bonifici in entrata da Paesi EXTRA-UE	1,50‰ min € 7,00 – max € 150,00
---	---------------------------------

**BONIFICO****TABELLE DI CUT-OFF**

	OP. SINGOLA ITALIA o SCT	OP. MULTIPLA ITALIA o SCT	BONIFICI ESTERI E TRANSFRONTALIERI IN DIVISA DIVERSA DA €	INTERNET BANKING	HOME BANKING
Giornata operativa	Orario di chiusura sportello (non oltre le 16:30)	13:30	Entro le 13:30 del giorno precedente	16:30	15:00
Prefestivi o semi-festivi	Orario di chiusura sportello	10:00	Entro le 13:30 del giorno precedente	12:00	11:00

TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLO DELLA DISPOSIZIONE PER BONIFICI DI IMPORTO RILEVANTE (da euro 500.000,01):

- entro le ore 12.30 del giorno DATA ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo);
- dopo le ore 12.30 del giorno DATA ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo) **la data esecuzione passa al giorno successivo.**

N.B.: Non è ammessa la presentazione di bonifici di importo frazionato in luogo di un singolo bonifico di importo rilevante, allo scopo di eludere i termini orari di cui sopra.

Gli ordini disposti dopo i termini temporali previsti dall'Istituto saranno recepiti con data di esecuzione posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

GIORNI FESTIVI PER IL SISTEMA DI REGOLAMENTO TARGET2

Tutti i sabati e le domeniche

1° Gennaio

Venerdì Santo

Lunedì di Pasqua

1° Maggio

25 Dicembre

26 Dicembre



BONIFICO

RECESSO E RECLAMI

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto di bonifico permanente, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 3 giorni lavorativi.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
*BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. in Amministrazione Straordinaria
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN*
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

Data release **01/02/2012**N° release **0014**Pagina **10** di **10****BONIFICO****LEGENDA**

Beneficiario	<i>Persona fisica o giuridica a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.</i>
Bonifico estero	<i>Per bonifico estero si intende un bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera</i>
Bonifico Transfrontaliero	<i>Bonifico effettuato da una banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea 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 un altro Stato membro; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere.</i>
Bonifico urgente	<i>Per bonifico urgente si intende un bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine.</i>
Causa di forza maggiore	<i>circostanza esterne a chi le adduce, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non sono evitabili, nonostante ogni diligenza impiegata, nell'esecuzione delle disposizioni ricevute.</i>
Disponibilità	<i>Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate/maturate in conto corrente.</i>
IBAN	<i>Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.</i>
Interesse legale	<i>Tasso di interesse previsto dall'art. 1284 del codice civile.</i>
Mettere a disposizione	<i>Atto con il quale si attribuisce al beneficiario la facoltà di disporre di denaro e che determina la decorrenza dei relativi interessi.</i>
Non residenti	<p><i>Secondo le disposizioni dell'art. 1, comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>• i cittadini italiani con dimora abituale all'estero;</i> <i>• i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale;</i> <i>• le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione.</i>
Ordinante	<i>Persona fisica o giuridica diversa da una banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.</i>
Paesi aderenti all'EFTA	<i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera.</i>
Residenti	<p><i>Secondo le disposizioni dell'art. 1, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>▪ i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia;</i> <i>▪ i cittadini italiani con dimora abituale all'estero, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</i> <i>▪ le persone fisiche con dimora abituale in Italia che non hanno la cittadinanza italiana, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</i> <i>▪ le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede all'estero e sede secondaria in Italia, limitatamente alle attività esercitate in Italia con stabile organizzazione.</i>
SWIFT	<i>Acronimo di Society Worldwide Interbank Financial Telecommunications, multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.</i>
Termine di esecuzione ordine	<i>Termine entro il quale la somma è accreditata sul conto dell'ente (banca) del beneficiario o del beneficiario stesso.</i>
Bonifico S.E.P.A.	<i>Il bonifico S.E.P.A. è uno strumento di pagamento che consente l'esecuzione di pagamenti in EURO a valere su conti situati all'interno della SEPA. Esso consente di gestire, senza limiti di importo, pagamenti in EURO non urgenti con un tempo di esecuzione prefissato (pari a tre giorni)</i>
S.E.P.A.	<i>Alla Single Euro Payment Area (SEPA) appartengono 31 Paesi: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Rep. Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria, Liechtenstein, Svizzera, Islanda, Norvegia</i>
TARGET2 System	<i>Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system: sistema per il regolamento in tempo reale dell'Euro operato dalla Banca Centrale Europea</i>