

**SERVIZIO BONIFICI**

**Aggiornamento Nr. 04 del 25 agosto 2011**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	<b>Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.</b>
Sede legale	<b>Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO</b>
Capitale Sociale	<b>€ 39.241.087,50 i.v.</b>
Telefono	<b>0734 2861</b>
Telefax	<b>0734 286201</b>
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	<b>5102</b>
Codice ABI	<b>6150.7</b>
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	<b>00112540448</b>
Indirizzo telematico	<a href="http://www.carifermo.it">www.carifermo.it</a>
Indirizzo di posta elettronica	<a href="mailto:info@carifermo.it">info@carifermo.it</a>
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	<b>Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia</b>

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**

**Struttura e funzione economica**

Il servizio consente al cliente:

- pagare mediante bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia. Per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario. In caso di bonifici Italia è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number).
- pagare mediante un bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli di altre banche in Paesi SEPA (27 Stati membri dell'Unione Europea e 4 Stati dell'EFTA ovvero Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera). Per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number), il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria e che la banca destinataria stessa si raggiunga nell'ambito del sistema di pagamento SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer).
- pagare mediante un bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli di altre banche in Paesi non aderenti al sistema di pagamento SEPA;
- pagare mediante bonifico espresso in divise diverse dall'euro una somma determinata a favore di un beneficiario sia entro i confini nazionali sia verso l'estero
- ricevere bonifici da corrispondenti nazionali ed esteri.

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

**BONIFICO AREA UE/EEA IN EURO**
**BONIFICO DOMESTICO ITALIA**

Si tratta di trasferimento di somme in euro a favore di un beneficiario titolare di un conto corrente presso una Banca in Italia. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario.

Il bonifico domestico Italia può essere impartito anche tramite i servizi di home banking, dai clienti che hanno sottoscritto il relativo contratto.

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA**

DISPOSIZIONI DI BONIFICO ESTEMPORANEO			
Commissioni	Bonifico Ordinario	Regolamento per cassa a Banche	6,00 Euro
		Regolamento per cassa Interno	5,00 Euro
		Regolamento in c/c a banche	5,00 Euro
		Regolamento in c/c Interno	3,00 Euro
		Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	15,00 Euro
		Bon. Urgente/Importo Rilevante per cassa Interno	5,00 Euro
		Bon. Urgente/Importo Rilevante in c/c Interno	3,00 Euro
	Bonifico per Stipendi	Regolamento per cassa a Banche	6,00 Euro
		Regolamento per cassa Interno	5,00 Euro
		Regolamento in c/c a Banche	4,00 Euro
		Regolamento in c/c Interno	2,00 Euro
		Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	15,00 Euro
		Bon. Urgente/Importo Rilevante per cassa Interno	5,00 Euro
		Bon. Urgente/Importo Rilevante in c/c Interno	2,00 Euro
	Bonifico Ricorrente	Ordinario a Banche	5,00 Euro
		Ordinario Interno	3,00 Euro
		Stipendio a Banche	4,00 Euro
		Stipendio Interno	2,00 Euro
		Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	15,00 Euro
		Bon. Urgente/Importo Rilevante Ordinario Interno	3,00 Euro
		Bon. Urgente/Importo Rilevante Stipendi Interno	2,00 Euro
	Girofondi	a Banche	6,00 Euro
		Interno	5,00 Euro
		Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	15,00 Euro
		Bonifico Urgente / Importo Rilevante Interno – max	5,00 Euro
	Bonifici per Donazioni	a Banche	0,00 Euro
		Bonifico Urgente / Importo Rilevante – max	0,00 Euro
	Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro		
Bonifici Documentati – Commissione interbancaria per ogni allegato			5,00 Euro
Valuta Banca Beneficiario	Bonifico a Banche Ordinario	1 giorno lavorativo	
	Bonifico Interno Ordinario	0 giorni fissi	
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	0 giorni lavorativi	

**DISPOSIZIONI DI BONIFICO DA WEB BANKING “CARIFERMONLINE”**

Commissioni	Bonifico a Banche	2,00 Euro
	Bonifico Interno	1,00 Euro
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	10,00 Euro
	Bon. Urgente/Importo Rilevante Ordinario Interno	1,00 Euro
	Bon. Urgente/Importo Rilevante Stipendi Interno	0,50 Euro
Valuta Banca Beneficiario	Bonifico a Banche Ordinario	1 giorno lavorativo
	Bonifico Interno Ordinario	0 giorni fissi
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	0 giorni lavorativi

**DISPOSIZIONI DI BONIFICO PERIODICO**

Commissioni	Giroconto Banche	2,00 Euro
	Giroconto Interno	1,00 Euro
	Generico a Banche	2,00 Euro
	Generico Interno	1,00 Euro
	Girofondi a Banche	2,00 Euro
	Girofondi Interno	1,00 Euro
	Stipendio a Banche	2,00 Euro
	Stipendio Interno	1,00 Euro
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	15,00 Euro
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante Interno – max	1,00 Euro
Valuta Banca Beneficiario	Bonifico a Banche Ordinario	1 giorno lavorativo
	Bonifico Interno Ordinario	0 giorni fissi
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	0 giorni lavorativi
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**DISPOSIZIONI DI BONIFICO DA CORPORATE BANKING INTERBANCARIO**

Commissioni applicate ad ogni disposizione per Allineamento Elettronico Archivi		0,50 Euro
Commissioni	Ordinario a Banche	2,00 Euro
	Ordinario Interno	1,00 Euro
	Stipendio a Banche	1,00 Euro
	Stipendio Interno	0,50 Euro
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	10,00 Euro
	Bon. Urgente/Importo Rilevante Ordinario Interno	1,00 Euro
	Bon. Urgente/Importo Rilevante Stipendi Interno	0,50 Euro
Valuta Banca Beneficiario	Bonifico a Banche Ordinario	1 giorno lavorativo
	Bonifico Interno Ordinario	0 giorni fissi
	Bonifico Urgente / Importo Rilevante a Banche	0 giorni lavorativi

**TEMPI E MODALITA' DI ESECUZIONE**

- Gli Ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente tramite i canali resi disponibili dalla Banca e si intendono ricevuti dalla Banca nella stessa giornata operativa solo se effettuati entro l'orario di apertura dello sportello dove è acceso il rapporto (**orario di cut-off**) e comunque non oltre le ore 16,00. In caso di presentazione di bonifici multipli che contengono più di 5 (cinque) ordini di pagamento presentati con meno di trenta minuti di anticipo rispetto all'orario di cut-off sopra indicato, la Banca si riserva la facoltà di intendere gli stessi ordini di bonifico come ricevuti nella prima giornata operativa successiva.
- Gli ordini disposti in giornate non operative, oppure oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER ESECUZIONE BONIFICO IN ARRIVO**

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni esecuzione singolo bonifico con causale "27 – Stipendio" e "79 – Girofondi"	0,00 Euro
Commissioni esecuzione singolo bonifico con altre causali	0,00 Euro

**BONIFICO ESTERO EURO**

Si tratta di trasferimento di somme in euro, di importo superiore a 50.000,00 Euro, a favore di un beneficiario titolare di un rapporto presso Banche che si trovano in un Paese Estero. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario e il codice BIC della banca del beneficiario.

Il bonifico estero Euro può essere impartito anche tramite i servizi di home banking, dai clienti che hanno sottoscritto il relativo contratto.

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA**

Recupero spese Swift per ogni bonifico	Regolamento per cassa	25,50 Euro
	Regolamento in conto corrente	25,50 Euro
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Bonifici ordinari effettuati a mezzo TLQ (Web Banking)		3,00 Euro
Commissioni per Bonifico Urgente		15,00 Euro
Commissione di intervento per Bonifici TLQ		0,150% minimo 6,00 Euro
Rilascio copia del messaggio Swift		5,00 Euro
Rettifica dati su disposizioni evase		15,00 Euro
Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro		14,62 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO**

DESCRIZIONE	VALORE
Recupero spese per ogni bonifico	8,50 Euro
Commissioni di intervento	0,150%
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

**VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO**

DESCRIZIONE	VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico - da valuta di accredito sul conto della banca	1 giorno lavorativo
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico – da data operazione	2 giorni lavorativi

**BONIFICO TRANSFRONTALIERO EURO**

Si tratta di trasferimento di somme in euro di importo non superiore a 50.000,00 euro disposti su incarico di un ordinante tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/EEA, a favore di un beneficiario titolare di un rapporto presso Banche che si trovano in altro Stato membro. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario e il codice BIC della banca del beneficiario.

In particolare si tratta di bonifici che:

- sono espressi in Euro;
- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno dei seguenti Paesi: Belgio, Francia, Portogallo, Paesi Bassi, Austria, Finlandia, Spagna, Germania, Lussemburgo, Irlanda, Italia, Regno Unito, Grecia, Danimarca, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Guyana francese, Guadalupa, Martinica, Réunion, Azzorre, Canarie, Madeira, Ceuta, Melilla e Gibilterra.

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA**

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese SHARE	Regolamento per cassa	6,00 Euro
	Regolamento in conto corrente	5,00 Euro
Bonifici effettuati a mezzo TLQ (Web Banking)		2,00 Euro
Commissioni per Bonifico Urgente		15,00 Euro
Valuta di addebito		Data Operazione
Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro		14,62 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO**

DESCRIZIONE	VALORE
Spese per il beneficiario	Esente
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

**VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO**

DESCRIZIONE	VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico – da valuta di accredito sul conto della banca	0 giorni lavorativi
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico – da data operazione	2 giorni lavorativi

**BONIFICO AREA UE/EEA IN DIVISA DIVERSA DA EURO**
**BONIFICO TRANSFRONTALIERO DIVISA DIVERSA EURO**

Si tratta di bonifici di importo non superiore al controvalore equivalente di 50.000,00 Euro espressi in divise di paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.) e dei paesi dell'Associazione Europea di libero scambio (EFTA); devono essere disposti, su incarico di un ordinante (sia privato cittadino che impresa), tramite una banca insediata in uno Stato membro dell'UE/EEA e a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.

In particolare si tratta di bonifici che:

- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno dei seguenti Paesi: Belgio, Francia, Portogallo, Paesi Bassi, Austria, Finlandia, Spagna, Germania, Lussemburgo, Irlanda, Italia, Regno Unito, Grecia, Danimarca, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Guyana francese, Guadalupa, Martinica, Réunion, Azzorre, Canarie, Madeira, Ceuta, Melilla e Gibilterra;
- sono espressi nelle divise dei paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.): Sterlina Inglese, Corona Danese, Corona Svedese, Corona Estone, Lats Lettone, Litas Lituano, Zloty Polacco, Corona Ceca, Fiorino Ungherese, Lev Bulgaro, Leu Rumeno; in tale circostanza la Banca si riserva di non eseguire la disposizione di bonifico se la divisa richiesta non è gestita dalle procedure interne della Banca stessa;
- sono espressi nelle valute dei Paesi della Associazione Europea di libero scambio (EFTA): Franco Svizzero, Corona Norvegese, Corona Islandese.
- sono di ammontare non superiore al controvalore equivalente di 50.000 Euro.

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA**

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese SHARE	Regolamento per cassa	6,00 Euro
	Regolamento in conto corrente	5,00 Euro
Bonifici effettuati a mezzo TLQ (Web Banking)		2,00 Euro
Valuta di addebito		Data Operazione
Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro		14,62 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO**

DESCRIZIONE	VALORE
Spese per il beneficiario	Esente
Commissioni di intervento per accredito in conto con moneta diversa da quella del bonifico	0,150% minimo 6,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

**VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO**

DESCRIZIONE	VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico - da valuta di accredito sul conto della banca	1 giorno lavorativo
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico – da data operazione	2 giorni lavorativi

**BONIFICO IN EURO AREA EXTRA UE/EEA – BONIFICO IN DIVISA ESTERA**
**BONIFICO IN EURO AREA EXTRA UE/EEA E IN DIVISA ESTERA**

- Trasferimento di somme di denaro denominate in EURO da e per Paesi extra UE/EEA.
- Trasferimento di somme di denaro denominate in divise diverse dall'EURO, tra residenti e non residenti, sia entro i confini nazionali che da e verso l'estero. Qualora sussistano i presupposti per l'identificazione di un bonifico in divisa estera come "bonifico transfrontaliero" occorre fare riferimento a quanto indicato nell'apposito paragrafo.

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA**

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese assegno per ogni bonifico		13,00 Euro
Recupero spese Swift per ogni bonifico	Regolamento per cassa	25,50 Euro
	Regolamento in conto corrente	25,50 Euro
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Bonifici ordinari effettuati a mezzo TLQ (Web Banking)		3,00 Euro
Commissione di intervento per Bonifici TLQ		0,150% minimo 6,00 Euro
Rilascio copia del messaggio Swift		5,00 Euro
Rettifica dati su disposizioni evase		15,00 Euro
Bollo su contratto per operazione occasionale per cassa di importo superiore a 5.000 Euro		14,62 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO**

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese per ogni bonifico		8,50 Euro
Commissioni di intervento		0,150%
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

**VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO**

DESCRIZIONE		VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico - da valuta di accredito sul conto della banca		1 giorno lavorativo
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico – da data operazione		2 giorni lavorativi

**CLAUSOLE CONTRATTUALI**
**Recesso dal contratto**

**Bonifici** - Il Cliente ha facoltà di revocare, ai sensi dell'art. 1373 cod.civ., l'incarico conferito alla banca finchè l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.

**Reclami**

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo [auditing@carifermo.it](mailto:auditing@carifermo.it) ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

■ all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** –

- ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
- ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e [www.carifermo.it](http://www.carifermo.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

■ oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet [www.carifermo.it](http://www.carifermo.it) e [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it);
- ovvero a **un altro organismo** iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it);

### LEGENDA

<b>Data Ordine</b>	<i>Si definisce data ordine la data in cui la banca riceve l'ordine sia esso in forma cartacea che telematica. Qualora l'ordine sia ricevuto oltre il limite orario di fine giornata operativa la banca può considerarlo come ricevuto il giorno lavorativo successivo.</i>
<b>SEPA</b>	<i>La SEPA ovvero la Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è l'area il cui obiettivo principale è la creazione di un mercato dei pagamenti armonizzato che offre degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, incassi e carte di pagamento), che possono essere utilizzati, all'interno della SEPA, con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale.. Vi aderiscono i paesi UE ed EFTA.</i>
<b>SCT</b>	<i>SCT - Sepa Credit Transfer permette la gestione completa di tutte le funzionalità necessarie alla gestione dei bonifici SEPA.</i>
<b>SHARE</b>	<i>Principio di ripartizione delle spese in base al quale l'ordinante e il beneficiario corrispondono individualmente e separatamente le commissioni applicate dalle rispettive banche.</i>
<b>Paesi UE</b>	<i>Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Romania, Slovenia, Slovacchia, Spagna, Svezia, Ungheria</i>
<b>Paesi EFTA</b>	<i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera. L'Associazione europea di libero scambio (EFTA dall'acronimo inglese European Free Trade Association) stabilisce la liberalizzazione del commercio tra gli Stati Membri.</i>
<b>Identificativo Unico</b>	<i>La combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire al proprio prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento; ove non vi sia un conto di pagamento, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.</i>
<b>Codice IBAN</b>	<i>Acronimo di International Bank Account Number. Identifica la banca ed il conto del creditore ed unito al BIC consente l'esecuzione veloce e corretta della disposizioni. In caso di codice mancante od errato, oltre al rischio della mancata esecuzione e della non corretta esecuzione, può comportare un aggravio di costi per il cliente.</i>
<b>Codice BIC</b>	<i>Il BIC (Bank Identification Code) contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla Rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca Paese, città e filiale.</i>
<b>Bonifico Documentato</b>	<i>Trattasi di bonifico al quale viene allegata della documentazione come ad esempio una fattura, una quietanza da far sottoscrivere al beneficiario, ecc.</i>
<b>Bonifici all'Estero in divisa estera</b>	<i>Bonifici all'estero espressi in valuta diversa dal quella corrente.</i>
<b>Tasso di cambio</b>	<i>Prezzo al quale vengono scambiate le valute; indica cioè quante unità variabili di una valuta (valore incerto) si scambiano con una quantità fissa (valore certo) dell'altra. La valuta di quantità fissa viene definita Valuta di Riferimento e può essere a pronti o a termine</i>