

SERVIZI DI PAGAMENTO BONIFICI (Edizione del 03/04/2017)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: Banca di Credito Peloritano S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: 98122 Messina [ME] – Via Oratorio San Francesco, 2

Capitale sociale al 31.12.2015: Euro 11.895.000,00 (i.v.)

Codice Fiscale e Partita IVA: 03104290832

Indirizzo Internet: www.bcpme.it

Indirizzo mail: credito.peloritano@bcpme.it

Numero telefono: 090 6012022

Numero fax: 090 6409739

Nr. Iscrizione Albo Banche presso Banca d'Italia: 5740

Iscrizione Registro Imprese di Messina: 218497

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Il bonifico è un servizio di pagamento e consiste in un ordine, impartito tramite una banca, di trasferire una determinata somma di denaro da un conto corrente ad un altro presso sportelli della stessa banca o di altre banche o di altri soggetti (es. Poste Italiane), in Italia o all'estero. Il bonifico può essere effettuato anche in contanti direttamente allo sportello.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie esatte del beneficiario: codice IBAN (per i bonifici nazionali, transfrontalieri ed esteri) e codice BIC/SWIFT (solo per i bonifici transfrontalieri ed esteri). Ordinate e beneficiario possono essere il medesimo soggetto. L'ordine può essere impartito su supporto cartaceo ovvero con modalità elettroniche (Internet banking).

I bonifici sono distinti in:

- **Bonifici SEPA Credit Transfer**
- **Bonifici esteri**

Il servizio **Bonifici SEPA Credit Transfer** è lo strumento impiegato per trasferire somme denominate in Euro, nei casi in cui sia l'ordinante che il beneficiario siano situati all'interno dell'Area Unica (SEPA), alle stesse condizioni previste per le operazioni di pagamento nazionali. Il progetto SEPA è inserito all'interno della cornice normativa rappresentata dalla normativa PSD- Payment Service Directive 2007/64/CE – la direttiva europea sui servizi di pagamento recepita in Italia con il D.Lgs. n.11/2010, che prevede:

- la data valuta di addebito dei bonifici non può essere antecedente alla data di addebito e non è possibile, pertanto, retrodatare la data valuta di addebito rispetto alla data di disposizione del bonifico;
- la data valuta di accredito dei pagamenti destinati a Clienti beneficiari non può essere successiva alla data di accredito dell'importo alla Banca del beneficiario stesso, ossia non è possibile postergare la data valuta di accredito;
- i bonifici sono eseguiti in base all'identificativo unico (per i bonifici domestici il codice è l'IBAN). Nel caso in cui l'ordinante indichi un IBAN inesatto, ovvero che non corrisponde al conto del beneficiario che intendeva accreditare, la Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di bonifico.

Il termine massimo di esecuzione dei bonifici "S.E.P.A. Credit Transfer" corrisponde alla giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine di pagamento. La data di ricezione coincide con il giorno di presentazione della disposizione di pagamento allo sportello o da internet banking (entro l'orario di cut-off). Le disposizioni ricevute oltre tale termine, si intendono ricevute nella giornata operativa successiva.

Se l'ordine viene accettato dalla banca, questa ha l'obbligo di accreditare l'importo dell'operazione sul conto della banca del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva.

Qualora il Cliente utilizzatore neghi di aver autorizzato un'operazione di bonifico o sostenga che la stessa non sia stata eseguita correttamente, grava sulla banca e non sul Cliente l'onere di provare che l'operazione medesima sia stata eseguita in maniera puntuale. La Banca non è responsabile nel caso in cui venga fornito un identificativo errato da parte dell'utilizzatore del servizio, nonché nelle ipotesi di caso fortuito, forza maggiore o, ancora, qualora abbia agito in conformità a vincoli derivanti da altri obblighi di Legge.

Il servizio **Bonifici esteri** consente di effettuare bonifici denominati sia in euro sia in divisa estera diretti verso qualsiasi Paese. L'effettuazione di trasferimenti in divisa comporta un'operazione di negoziazione di valuta estera. Tale negoziazione avverrà applicando il tasso di cambio quotato "nel durante" al momento della negoziazione.

Nelle disposizioni di pagamento estere il Cliente ordinante è tenuto a fornire esplicite istruzioni circa l'addebito delle spese e commissioni secondo lo schema seguente:

- **SHARE**: le spese e le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico dell'ordinante, quelle della banca del beneficiario e delle banche intermediarie sono a carico del beneficiario;
- **BEN**: tutte le spese e commissioni sono a carico del beneficiario;
- **OUR**: tutte le spese e commissioni sono a carico dell'ordinante.

In mancanza di tale precisazione, tutte le competenze relative al bonifico saranno applicate con la clausola 'share'.

PRINCIPALI RISCHI (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;
- inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante (quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore);
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE	
BONIFICI SEPA CREDIT TRANSFER	
Ordinari - Richiesti tramite sportello su altra banca	Euro 5,00
Ordinari - Richiesti tramite sportello su ns banca	Euro 2,50
Ordinari - Richiesti da internet banking su altra banca	Euro 1,00
Ordinari - Richiesti da internet banking su ns banca	Euro 0,50
Urgenti – Richiesti tramite sportello su altra banca	Euro 10,00
Ordini periodici	Euro 1,00
Per beneficenza	Euro 0,00
Valuta di accredito bonifici in entrata	Giorno di ricezione da parte della banca del beneficiario
Valuta di addebito bonifici in uscita	Data di esecuzione del bonifico
BONIFICI ESTERI	
Bonifici verso Paesi extra UE in euro	Opzione SHARE - Euro 10,00 Opzione OUR - Euro 50,00
Bonifici verso Paesi extra UE in valuta estera	<u>Spese</u> Opzione SHARE Euro 10,00 Opzione OUR Euro 50,00 <u>Commissioni di servizio</u> 0,15% dell'importo del bonifico con un minimo di Euro 10,00
Valuta bonifici esteri	Per i bonifici di qualsivoglia importo la cui destinazione sono paesi extra UE, i tempi di esecuzione sono di due giorni lavorativi e i tempi di accredito al beneficiario dipendono dalle regole bancarie locali e dalla presenza o assenza di un'operazione di cambio.
ALTRE VOCI	
B.I.R. (Bonifici Importo Rilevante)	Bonifici di importo superiore a 500.000,00 euro. Vengono accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione (se ricevuti entro le ore 15:00), solo in Italia
CUT-OFF orario limite per la gestione nella stessa giornata dei bonifici inseriti allo sportello o da internet banking,	Ore 16.00 della giornata lavorativa - i bonifici inseriti oltre tale orario verranno considerati inseriti nella giornata lavorativa successiva.
Recupero bolli su bonifici per cassa di importo superiore ad € 5.000,00	In misura di legge
Recupero spese per invio corrispondenza	In modalità elettronica: Euro 0,00 In modalità cartacea: Euro 0,20 per foglio stampato, più recupero delle spese postali sostenute, sulla base delle tabelle applicate da Poste Italiane
Commissione aggiuntiva per bonifici documentati	Euro 5,16

RECESSO, TEMPI MASSIMI CHIUSURA, RECLAMI	
Recesso	
L'ordine di bonifico disposto allo sportello o tramite canali telematici, una volta ricevuto dalla Banca, non può, di regola, essere revocato dall'ordinante. Tuttavia, se il cliente e la Banca concordano che l'esecuzione del bonifico sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo, il consenso ad effettuare l'operazione può essere revocato non oltre l'orario di cut-off (fine della giornata operativa), ad eccezione dei bonifici urgenti.	
Per quanto non espressamente previsto sono applicabili le norme del contratto quadro dei servizi di pagamento PSD.	
Il correntista ha diritto di recedere dai servizi di pagamento in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e penalità, inviando alla Banca una comunicazione scritta. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.	
La Banca può recedere dal contratto dei servizi di pagamento in qualsiasi momento inviando al Cliente una comunicazione scritta con un preavviso di almeno due mesi. Il termine è ridotto a 10 gg se il Cliente non è stato classificato come Consumatore o Microimpresa.	
La Banca può recedere dal contratto senza preavviso in presenza di una giusta causa.	
Tempi massimi di chiusura del rapporto	
L'estinzione del conto corrente implica contestualmente l'estinzione dei rapporti ad esso collegati.	

Reclami

Il Cliente può presentare reclamo alla Banca, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento, tramite una richiesta scritta inviata:

- con Raccomandata all'indirizzo: Banca di Credito Peloritano S.p.A. Ufficio Reclami Via Oratorio San Francesco 2, 98122 Messina
- per posta elettronica: ufficio.reclami@bcpme.it, bcp.reclami@pec.it
- a mezzo fax al numero 090-6409739,

oppure consegnato alla dipendenza della Banca presso cui viene intrattenuto il rapporto (che provvede a rilasciare ricevuta).

Il cliente, qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca), può:

- presentare un ricorso all' **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF) secondo le condizioni e le procedure definite nel relativo regolamento disponibile presso le Filiali della Banca, oppure disponibile sul sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it.

ovvero

- attivare il procedimento di conciliazione presso il **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR" con sede in Roma, Via delle Botteghe Oscure n. 54 (telefono 06 674821 - Fax 06 67482250 – e-mail: associazione@conciliatorebancario.it), in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. L'Organismo può essere attivato sia dalla Banca sia dal Cliente e, se quest'ultimo riveste la qualifica di "Consumatore", la conciliazione dovrà avere luogo presso la sede dell'Organismo più vicina alla residenza o al domicilio del Cliente stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della Banca.

Il ricorso preventivo ai suddetti soggetti costituisce tentativo di conciliazione e quindi – in quanto stabilito dalla legge - condizione di procedibilità della successiva azione davanti all'Autorità Giudiziaria.

Maggiori indicazioni sono contenute nella guida pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti" che è a disposizione della clientela presso le Filiali della Banca e/o sul sito internet dell'ABF.

LEGENDA	
Paesi Area Unica - SEPA (Single Euro Payments Area)	- 28 paesi dell'Unione Europea (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria) - altri 6 paesi europei esterni all'UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro ma effettuano pagamenti in euro (Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco, San Marino).
B.I.C. (Bank Identifier Code)	Si tratta di un codice alfabetico o alfanumerico che contraddistingue in modo univoco un'Istituzione Finanziaria sulla rete S.W.I.F.T. (il Network usato dalle Istituzioni Finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura).
Bonifico periodico	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)	Bonifico in euro effettuato da una banca (o ente) insediata in uno paesi dell'Area SEPA 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 nei medesimi paesi. L'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico SEPA possono coincidere.
Bonifico urgente	Bonifico accreditato al beneficiario di altra banca nella stessa giornata operativa di esecuzione
Causale	Descrizione della motivazione per la quale viene effettuato il bonifico
CUT OFF	Orario limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un'istruzione operativa
IBAN	Codice identificativo delle coordinate bancarie dei paesi Area SEPA. L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in maniera standard, il conto corrente del beneficiario. La struttura dell'IBAN è basata sugli standard dettati dalla ECBS (European Committee for Banking Standards), mentre la sua lunghezza varia a seconda della nazione con un massimo di 34 caratteri alfanumerici; per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT 2 caratteri numerici di controllo internazionali 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN) 5 caratteri numerici per il codice ABI (identifica la Banca) 5 caratteri numerici per il codice CAB (identifica lo sportello della Banca) 12 caratteri alfanumerici per il numero di conto corrente.
SEPA (Single Euro Payments Area)	Area Unica dei Pagamenti in Euro: è un progetto promosso dalla Banca Centrale Europea e dalla Commissione europea che facendo seguito all'introduzione dell'euro, mira a estendere il processo d'integrazione europea ai pagamenti al dettaglio in euro effettuati con strumenti diversi al contante (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento). La realizzazione di una area unica dei pagamenti consente quindi ai cittadini europei di poter effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in qualsiasi paese della SEPA con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale.

Spese di esecuzione del Bonifico	- Opzione OUR per spese di esecuzione a carico dell'ordinante; - Opzione BEN per spese di esecuzione a carico del beneficiario; - Opzione SHARE per spese di esecuzione divise tra ordinante e beneficiario.
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.