

Foglio Informativo

BONIFICI DOMESTICI (ITALIA) E BONIFICI TRANSFRONTALIERI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale in Orvieto, Piazza della Repubblica 21 – 05018 – TR – Capitale Sociale € 35.680.702,00 i.v. – C.F., P. IVA. e Iscrizione Reg. Imprese di Terni n. 00063960553 – ABI 6220 – Albo delle Banche n. 5123 – REA 105047 – Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi.

Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it - Telefono: 0763/399381/82 – Fax: 0763/344286

CHE COS' È IL SERVIZIO BONIFICO

È un Servizio di Pagamento con cui un Cliente Pagatore esegue un'Operazione di Pagamento per trasferire una somma di denaro ad un altro soggetto beneficiario tramite un Prestatore di Servizi di Pagamento

Per «**bonifico domestico**» si intende un'operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, **quando il prestatore di servizi di pagamento del pagatore ed il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario sono situati in Italia.**

Per consentire l'esecuzione del «bonifico domestico» il Cliente deve fornire alla Banca le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario.

Per «**bonifico transfrontaliero**» si intende un'operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, **quando il prestatore di servizi di pagamento del pagatore ed il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario sono situati in due diversi Stati membri dell'Unione.**

Per consentire l'esecuzione del «bonifico transfrontaliero» il Cliente deve fornire alla Banca le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario comprensivo del codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria.

I bonifici transfrontalieri disposti per importi non superiori a 50.000,00 euro sono equiparati, sotto il profilo dei costi e delle commissioni applicate a quelli dei "corrispondenti" pagamenti domestici e cioè effettuati all'interno di uno Stato membro dell'Area Sepa.

La Banca è aderente al SEPA Credit Transfer (SCT) e, pertanto, si avvale anche del canale SEPA per la trasmissione e la ricezione dei Bonifici. Tale canale è utilizzabile dal Cliente a condizione che il Prestatore di Servizi di Pagamento del soggetto beneficiario dell'Operazione di Pagamento aderisca al SEPA Credit Transfer Scheme. Il SEPA Credit Transfer (SCT) può essere utilizzato per effettuare Operazioni di Pagamento singole e di massa (bulk payments) di qualunque importo.

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;
- ⇒ rischio di tasso di cambio per disposizioni da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenze

Le commissioni, i diritti e le spese sotto riportati sono indicati nella misura massima, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

BONIFICI DOMESTICI (ITALIA) e BONIFICI TRANSFRONTALIERI

BONIFICI IN PARTENZA

Commissione per singolo bonifico € 5,00

Commissione aggiuntiva per bonifici documentati (per documento) € 5,50

Valuta di addebito sul conto dell'ordinante **data di ricezione dell'ordine**

ovvero **data convenuta** con l'ordinante per l'**esecuzione** dell'ordine

Data di accredito alla Banca del beneficiario (data regolamento interbancario del bonifico):

- per bonifici allo sportello

2 giornate operative successive alla data di **ricezione** dell'ordine
ovvero alla **data convenuta** con l'ordinante per l'**esecuzione** dell'ordine

- per bonifici on-line

1 giornata operativa successiva alla data di **ricezione** dell'ordine
ovvero alla **data convenuta** con l'ordinante per l'**esecuzione** dell'ordine

Spese sostenute per il recupero dei fondi trasferiti in base ad un codice IBAN non corretto € 10,00

N.B. Se il Cliente ha fornito un codice IBAN inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento. Tuttavia, in tale caso, la Banca si adopera - per quanto ragionevolmente possibile - per recuperare i fondi trasferiti in modo inesatto.

Spese per revoca tardiva di ordini di pagamento € 10,00

Spese per la comunicazione di rifiuto legittimo dell'esecuzione di ordini di pagamento € 10,00

Tasso di cambio (solo per bonifici transfrontalieri) valutario nel durante ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Per le operazioni in cambi viene adottata come base di riferimento la quotazione del valutario nel durante secondo la libera contrattazione sul mercato (cfr. L. 12/08/1993 n. 312). Il cliente ha diritto di conoscere, su richiesta ed in via preventiva, il cambio applicato all'operazione.

Commissione per Comunicazione Valutaria Statistica (solo per bonifici transfrontalieri, ove prevista) € 15,49

Ai bonifici transfrontalieri in partenza di importo superiore ad € 50.000 qualora la Banca del beneficiario non sia aderente "SEPA", saranno applicate le seguenti commissioni:

- **Commissioni di intervento** (oltre le spese reclamate) 0,15% (min. € 5,16)
- **Spese trasferimento a mezzo Swift o Rete** € 15,49

BONIFICI IN ARRIVO

Valuta di accredito sul conto del beneficiario data di ricezione dei fondi da parte della Banca

Tasso di cambio (solo per bonifici transfrontalieri) valutario nel durante ⁽¹⁾

Commissione per singolo bonifico esente

Commissione per Comunicazione Valutaria Statistica (solo per bonifici transfrontalieri, ove prevista) € 15,49

⁽¹⁾ Per le operazioni in cambi viene adottata come base di riferimento la quotazione del valutario nel durante secondo la libera contrattazione sul mercato (cfr. L. 12/08/1993 n. 312). Il cliente ha diritto di conoscere, su richiesta ed in via preventiva, il cambio applicato all'operazione.

TERMINI MASSIMI DI ESECUZIONE

Bonifici in partenza

I fondi sono trasferiti alla Banca del beneficiario entro il termine massimo di:

- 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine, in caso di bonifico on-line,
 - 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine, in caso di bonifico allo sportello,
- ovvero alla data convenuta con l'ordinante per l'esecuzione dell'ordine.

Se la Banca riceve l'ordine di pagamento in una giornata non operativa, ovvero oltre l'orario limite (cut-off) della giornata operativa, l'ordine si considera ricevuto dalla Banca nella giornata operativa successiva.

Bonifici in arrivo

I fondi sono accreditati sul conto del beneficiario nella stessa giornata operativa di ricezione dei fondi da parte della Banca, ossia alla data del regolamento interbancario del bonifico.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Cliente ha sempre la facoltà di recedere dal Servizio di Pagamento senza penalità e spese di chiusura.

La Banca si riserva la facoltà di recedere dal Servizio dandone preavviso al Cliente con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di chiusura del servizio stesso. Il predetto termine di preavviso non si applica ai Clienti che non rivestono la qualifica di Consumatore o di Microimpresa secondo le definizioni di cui alla Legenda, per i quali hanno valenza le singole pattuizioni contenute nel contratto di conto corrente da questi sottoscritto.

Termini per l'esercizio di facoltà o per l'adempimento di obblighi

La Banca può modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e/o contrattuali relative al rapporto. In particolare, la Banca comunica espressamente al Cliente in forma scritta (o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente) qualunque modifica unilaterale delle condizioni economiche e/o contrattuali con preavviso minimo di due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione della variazione. Sino a quest'ultima data, il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e spese di chiusura. Decorso il suddetto termine di due mesi senza che il Cliente abbia comunicato alla Banca che non intende accettare le nuove condizioni, la modifica si intenderà accettata e sarà quindi applicata.

Reclami e condizioni di procedibilità della domanda giudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (P.zza della Repubblica, 21 – 05018 Orvieto (TR) - email: ufficioreclami@cariorvieto.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.

- Ombudsman-Giurì Bancario. Il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman-Giurì Bancario, seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito www.conciliatorebancario.it, sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Se il cliente intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari è tenuto preliminarmente, ai sensi della vigente normativa in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali ex D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, a esperire il procedimento di mediazione, ovvero il procedimento di conciliazione previsto dal decreto legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, ovvero il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

LEGENDA

Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.												
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.												
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).												
Valuta / Divisa estera	Moneta diversa da quella del Paese della Banca negoziatrice (ad esempio: dollari USA).												
Data Valuta	Indica la data di riferimento utilizzata dalla Banca per il calcolo degli interessi sui fondi addebitati o accreditati su un Conto di Pagamento.												
Data Disponibilità	Indica la data a partire dalla quale il Cliente può utilizzare le somme accreditate sul suo conto.												
Giornata Operativa	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca o, se del caso della filiale interessata, sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo.												
Data di ricezione dell'ordine	Giornata operativa nella quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto dalla Banca perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito.												
Data di esecuzione dell'ordine	Data del regolamento interbancario del bonifico. In altri termini, è la data in cui avviene il passaggio dei fondi dalla banca dell'ordinante alla banca del beneficiario.												
Cambio	Prezzo della moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese												
Negoziante divisa	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese												
Residente	Si intende qualunque persona fisica o giuridica che ha la propria residenza anagrafica o sede legale in Italia, anche se di nazionalità diversa; per non residente, al contrario, si intende qualunque soggetto che opera in Italia ma che ha la residenza o la sede legale all'estero, anche se di nazionalità italiana.												
IBAN	<p>Sono le coordinate bancarie europee del cliente, costituite da codici di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario in qualsiasi Paese dell'Unione Europea e della SEPA (Single Euro Payments Area – Area Unica dei Pagamenti in Euro); il loro corretto utilizzo, oltre che indispensabile per l'applicazione della normativa comunitaria e degli Accordi Interbancari, consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione del bonifico.</p> <p>I codici che costituiscono le coordinate bancarie europee sono i seguenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. due caratteri alfabetici individuano il Paese ove è tenuto il conto (CP = codice Paese) 2. due caratteri numerici di controllo (CD=Check Digit) che consentono il controllo di esattezza dell'intero IBAN 3. un carattere alfabetico (CIN) 4. il codice ABI della Banca, composto da cinque caratteri numerici 5. il CAB (Codice di Avviamento Bancario) anch'esso costituito da cinque caratteri numerici, individua lo sportello presso cui è acceso il conto 6. il numero di conto composto da dodici caratteri alfanumerici; se il numero di conto è di lunghezza inferiore si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero" <p>ESEMPIO: per un correntista della Cassa di Risparmio di Orvieto sulla Filiale di Orvieto Sede il cod. IBAN sarà:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">IT</td> <td style="text-align: center;">19</td> <td style="text-align: center;">D</td> <td style="text-align: center;">06220</td> <td style="text-align: center;">25710</td> <td style="text-align: center;">00000123456</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">CP</td> <td style="text-align: center;">CD</td> <td style="text-align: center;">CIN</td> <td style="text-align: center;">ABI</td> <td style="text-align: center;">CAB</td> <td style="text-align: center;">CONTO</td> </tr> </table>	IT	19	D	06220	25710	00000123456	CP	CD	CIN	ABI	CAB	CONTO
IT	19	D	06220	25710	00000123456								
CP	CD	CIN	ABI	CAB	CONTO								
BIC	Codice identificativo internazionale delle Banche: deve essere fornito alla banca dell'ordinante unitamente al codice IBAN; il codice BIC della Cassa di Risparmio di Orvieto è: BPBAITR1												
Paesi UE - Stati membri dell'Unione Europea	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, 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, Ungheria. Territori francesi d'oltremare: Guadaloupe, Guinea Francese, Martinique, Reunion.												
Paesi EFTA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera.												
SEPA	Single Euro Payments Area – Area Unica dei Pagamenti in Euro. Essa comprende i 27 paesi dell'Unione Europea più i 4 paesi dell'EFTA.												
Consumatore	Indica la persona fisica che agisce per fini che non rientrano nell'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta come definito dall'articolo 3, comma 1 lettera a) del D.Lgs., 6 settembre 2005, 206 (Codice del Consumo) o da qualsiasi altra disposizione che dovesse di tempo in tempo modificare o integrare tale articolo.												
Microimpresa	Indica l'impresa che presenta i requisiti tempo per tempo individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze in attuazione alle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lettera b) della direttiva 2007/64/CE.												

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Da compilare a cura dei "Promotori Finanziari", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (*compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi*)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DEL DOCUMENTO "PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE"

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DEL DOCUMENTO "PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE"

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL **PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO** E DEL DOCUMENTO **"PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE"**

_____ (DATA)

_____ (FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

TABELLE CUT-OFF

Le seguenti Tabelle indicano i "Cut-off" relativi alle operazioni di pagamento. Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Operativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca. Se pervenuto alla Banca oltre l'orario limite (cut-off) si considera ricevuto nella giornata operativa successiva.

Bonifici in uscita disposti in Filiale

GIORNO	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF			
		Italia		Estero	Bir
		no SEPA	SEPA		
Lunedì - Venerdì	Sì	15:30	13:00	13:00	12:30
Semi - festivi	Sì	10:00	10:00	11:00	10:00
Sabato	No	-	-	-	-
Festivi	No	-	-	-	-

Bonifici in uscita disposti da internet/corporate banking/da self service ATM

GIORNO	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF		
		Italia		Estero
		no SEPA	SEPA	
Lunedì - Venerdì	Sì	15:30	13:00	13:00
Semi - festivi	Sì	10:00	10:00	11:00
Sabato	No	-	-	-
Festivi	No	-	-	-

Distinte in Filiale

GIORNO	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF
Lunedì - Venerdì	Sì	15.30
Semi - festivi	Sì	10.00
Sabato	No	-
Festivi	No	-

NOTA BENE

I cut-off sopra riportati si intendono validi se riferiti agli orari di apertura e chiusura al pubblico "canonici" degli sportelli della banca:

08:20 - 13:20
14:35 - 15:35

Laddove gli orari di apertura al pubblico osservati dalle singole agenzie siano diversi da quelli canonici di cui sopra, i cut-off si intenderanno proporzionalmente adeguati a questi ultimi.