

CARTELLO INFORMATIVO SU OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO REGOLATE IN CONTANTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
Via PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelicel893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

Informazioni sui servizi di pagamento

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono le operazioni in cui i Clienti possono impartire istruzioni alla Banca di eseguire talune disposizioni, anche in assenza di un conto corrente d'appoggio e quindi "per cassa", con pagamento/incasso contestuale del controvalore dell'operazione. Fra le disposizioni di pagamento si citano, a titolo esemplificativo, le principali:

- disposizioni di **bonifico**, anche verso l'estero: operazione effettuata dalla Banca, su incarico dell'ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario.
- pagamento **MAV** (pagamento mediante avviso) e pagamento **RAV** (riscossione mediante avviso): ordine di incasso di crediti in base al quale la Banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- pagamento **bollettini bancari Freccia**: ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- pagamento deleghe fiscali **F23/F24**: con tale servizio la banca esegue per il debitore il riversamento dei tributi/contributi (nei limiti di importo previsti dalla normativa vigente) e la rendicontazione del dettaglio dei dati alle strutture preposte allo smistamento agli enti pubblici beneficiari. Il pagamento (esclusivamente in euro) necessita che il modello F23/F24 sia correttamente compilato in tutte le sue parti;
- pagamento **utenze**: trattasi di bollettini postali relativi al pagamento di luce, acqua, gas, telefono, etc. Tramite il Servizio C-Bill/Cbill PagoPa è possibile pagare e prenotare bollette emesse da aziende private e pubbliche convenzionate con le banche del consorzio CBI (Customer to Business Interaction) non solo tramite i canali tradizionali (allo sportello con addebito sul c/c o per cassa) ma anche online (tramite internet banking o ATM);
- pagamento **Ri.Ba** (ricevute bancarie), cambiali, tratte: servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato e la banca assuntrice, di norma, comunica l'esito negativo al proprio cliente beneficiario;

Fra gli altri servizi occasionali si ricordano i principali:

- la richiesta di **emissione di assegni circolari**: il servizio si concretizza nell'emissione, da parte della Banca, di titoli di credito all'ordine per somme che siano presso di essa precostituite e disponibili al momento dell'emissione. Sono pagabili a vista presso tutti i recapiti comunque indicati dall'emittente. L'assegno circolare è dunque un documento contentente l'obbligazione, diretta e principale, della banca emittente, di pagare la somma indicata nel titolo stesso; è un titolo formale perché soggetto all'osservanza di particolari requisiti di forma, in mancanza dei quali l'assegno circolare è invalido. Tali requisiti sono la denominazione assegno circolare inserita nel contesto del titolo, la promessa incondizionata di pagare a vista una somma determinata, le indicazioni del beneficiario, della data e del luogo di emissione e la sottoscrizione dell'Istituto emittente;

- **cambio assegni per cassa**: operazione con la quale si mette a disposizione del cliente direttamente in contanti l'importo (o parte di esso) di un assegno (di qualsiasi natura) tratto su altri istituti bancari.

- **vendita valuta**: servizio che consiste nella vendita di banconote estere. Il servizio potrebbe non essere disponibile qualora la Banca non avesse sufficiente disponibilità di banconote in divisa estera del tipo e della specie richiesta. Le operazioni di trasferimento al seguito di denaro contante, titoli e valori mobiliari di importo complessivo pari o superiore ad Euro 10.000,00 dev'essere dichiarata all'Agenzia delle Dogane con apposito modulo, ai sensi del Decreto Legislativo 19/11/2008 n.195.

Le operazioni sopra citate, quando per contanti e di importo superiore a 5.000,00 euro, sono soggette ad imposta di bollo pari a euro 16,00.

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- per quanto riguarda i principali rischi connessi alle disposizioni di bonifico, in caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore; 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;

- per quanto riguarda i principali rischi connessi al servizio di pagamento Utenze, Imposte e Contributi, MAV e RAV si evidenzia che la possibilità di storno degli addebiti da parte del Debitore è circoscritta entro limiti temporali ben precisi, con la conseguenza che, una volta descorsi i termini previsti, il Debitore, in caso di contestazione o controversia con l'Azienda Creditrice, non potrà rivalersi sulla Banca domiciliataria, limitandosi quest'ultima a curare l'incasso delle somme disposto dall'Azienda Creditrice senza entrare nel merito dei rapporti ai quali il pagamento e il correlativo incasso si riferiscono;

- i principali rischi connessi al servizio di pagamento effetti, disposizioni elettroniche e bollettino bancario Freccia sono dovuti al mancato recapito al debitore dell'avviso di scadenza ovvero del documento utile al pagamento, alla levata dell'atto di protesto, se prevista, qualora il titolo cartaceo in pagamento non venga onorato entro il termini stabiliti e alla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche inizialmente stabilite;

- eventuali variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) che potranno avvenire in conseguenza di decisioni assunte in via autonoma dalla Banca; in tal caso il Cliente, informato attraverso il presente cartello informativo, può rifiutarsi di effettuare l'operazione o revocare l'ordine impartito, purché prima che lo stesso sia stato eseguito.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI SEPA

Bonifici SEPA in partenza verso l'Italia (senza limite d'importo) e verso altri paesi dell'area SEPA esclusa Svizzera

COMMISSIONI SU BONIFICI SEPA EFFETTUATI FRA FILIALI SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE

- presentazioni allo sportello	Euro 0,75
- presentazioni elettroniche	Euro 0,75
- ordine permanente di bonifico SEPA	Euro 0,75
- bonifici SEPA tra conti correnti intestati allo stesso nominativo (giroconti)	Euro 0,00

COMMISSIONI SU BONIFICI SEPA EFFETTUATI SU ALTRE BANCHE

- presentazioni allo sportello per cassa	Euro 5,00
- presentazioni allo sportello con addebito sul conto corrente	Euro 4,00
- pagamenti elettronici	Euro 1,00
- ordine permanente di bonifico SEPA	Euro 2,10

COMMISSIONI AGGIUNTIVE

- bonifici SEPA urgenti	Euro 15,00
- bonifici SEPA di importo rilevante oltre 500.000,00 euro	Euro 15,00
- bonifici SEPA documentati	Euro 0,00

VALUTA DI ADEBITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE

- valuta	Giorno di esecuzione
----------	----------------------

BONIFICI SEPA

Bonifici SEPA in arrivo dall'Italia (senza limite d'importo) e da altri paesi dell'area SEPA esclusa Svizzera

COMMISSIONI

- accredito bonifici SEPA	Euro 0,00
---------------------------	-----------

VALUTA DI ACCREDITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE

- valuta	Giorno di ricezione dei fondi da parte della banca
----------	--

VALUTE

I bonifici vengono accreditati il giorno in cui la banca riceve le somme della banca dell'ordinante. Valuta e disponibilità sono pari alla data in cui la banca ha incassato i fondi della controparte.

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE

L'ordine di bonifico in arrivo completo di IBAN, ricevuto in forma elettronica, con l'indirizzo completo del beneficiario se a favore di non correntisti, senza l'indicazione di informazioni per la banca che impediscano il trattamento automatico, viene eseguito entro lo stesso giorno di ricezione (giorni lavorativi).

BONIFICI EXTRA SEPA

Bonifici EXTRA SEPA in partenza

COMMISSIONI

– commissioni di intervento/negoziazione (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera – o euro di conto estero)	0,15% (minimo Euro 5,16)
– spese per trasferimento via Swift	Euro 15,00
– spese per trasferimento da C.B.I.	Euro 15,00
– spese per trasferimento a mezzo assegno	Euro 15,00
– spese per trasferimento con versamento per cassa	Euro 20,00

COMMISSIONI AGGIUNTIVE

– spese reclamateci	Recupero integrale dell'intero importo reclamato
– spese per interventi diversi (richiesta di esito, rettifica per beneficiario o coordinate di conto errate)	Euro 15,00

VALUTA DI ADDEBITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE

– valuta	giorno di esecuzione
----------	----------------------

VALUTA RICONOSCIUTA AL BENEFICIARIO

(bonifici Extra SEPA con addebito in c/c oppure, ove possibile, disposti per cassa)

– bonifici in euro o divisa diversa dall'Euro su conto in Euro o in divisa estera	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione del bonifico
---	---

BONIFICI EXTRA SEPA

Bonifici EXTRA SEPA in arrivo

COMMISSIONI

– Commissioni di intervento/negoziazione (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera – o euro di conto estero – oltre alle spese reclamate	0,15% con un minimo di Euro 5,16
---	----------------------------------

VALUTA DI ACCREDITO IN CONTO CORRENTE AL CLIENTE

– Bonifici Extra SEPA in divisa diversa dall'euro su conto in euro	2 giorni lavorativi calendario internazionale forex successive alla data di negoziazione
– Bonifici Extra SEPA in divisa su conto in divisa	1 giorno lavorativi calendario internazionale forex successive alla data di avviso di accredito dei fondi

Note

Per i bonifici disposti con opzione per le spese:

- OUR: la banca non è tenuta a fornire al cliente informazioni preventive su spese e commissioni applicabili da altri soggetti che intervengono nell'esecuzione del bonifico;
- BEN: i fondi saranno accreditati al beneficiario al netto delle commissioni di pertinenza anche della banca dell'ordinante ed (eventualmente) intermediaria;
- SHA: le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico di quest'ultimo, mentre sono a carico del beneficiario le commissioni della sua banca e dell'eventuale banca intermediaria. E' l'opzione adottata qualora il cliente non indichi espressamente un regime di spese diverso.

Spese reclamate da terzi: in caso di bonifico per il quale risulti impossibile il trattamento automatizzato (STP – Straight Through Processing), o relativamente al quale è richiesto dal cliente un intervento manuale potranno essere reclamate da terzi spese per l'effettuazione "manuale" del bonifico; tali spese, non conosciute dalla Banca all'atto dell'esecuzione del bonifico, saranno oggetto di recupero integrale a parte nella misura massimo di Euro 100,00.

Tasso di cambio

Le operazioni in divisa estera contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto massimo dello 0,70 % a quelli forniti dal sistema informativo "Il Sole 24Ore". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

UTENZE, PAGAMENTI DIVERSI, IMPOSTE E TASSE

Bollette Telecom, Enel, Enel Energia, Hera L.I.R.C.A.etc con addebito in c/c e per cassa	Euro 2,50
Bollette CoopGas con addebito in c/c e per cassa	Euro 1,30
Sinergas, Aimag acqua, altre utenze convenzionate con addebito su c/c allo sportello o per cassa	Euro 2,50
Sinergas, Aimag acqua, altre utenze convenzionate con domiciliazione bancaria	Euro 0,00
Pagamento F23 e F24	Euro 0,00
Pagamento MAV con addebito in c/c e per cassa, a mezzo internet banking e tramite ATM	Euro 0,00
Pagamento RAV con addebito in c/c e per cassa	Euro 1,55
Pagamento RAV a mezzo internet banking e tramite ATM	Euro 0,00
Pagamento bollettini C-BILL/C-BILL PagoPA da internet banking e tramite ATM	Euro 1,10
Pagamento bollettini C-BILL/C-BILL PagoPA da sportello per cassa	Euro 2,50
Pagamento bollettini C-BILL/C-BILL PagoPA da sportello con addebito in conto corrente	Euro 1,90
Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) da sportello	Euro 2,00
Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) tramite ATM	Euro 1,50
Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) tramite Internet Banking	Euro 1,00
Ricariche telefoniche da Internet Banking e tramite ATM	Euro 0,00
Servizio di pagamento bollettini postali (pre-marcati e bianchi) da Internet Banking	Euro 1,80
Servizio di pagamento bollettini postali (pre-marcati e bianchi) da sportello	Euro 2,00
Servizio di pagamento bollettini postali (solo pre-marcati) da ATM (escluso canone RAI)	Euro 1,80

PAGAMENTO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA

Pagamento effetti per cassa e con addebito su c/c	Euro 0,00
Pagamento Ri.Ba. per cassa e con addebito su c/c	Euro 0,00
Bollettino Freccia	Euro 0,77

EMISSIONE ASSEgni CIRCOLARI

Emissione assegni circolari per cassa	Euro 0,00
---------------------------------------	-----------

CAMBIO ASSEgni PER CASSA

Cambio assegni bancari altri istituti – per ogni assegno negoziato per cassa	Euro 5,00
Cambio assegni circolari di diretta emissione o di altri istituti – per ogni assegno negoziato per cassa	Euro 1,50
Cambio assegni SANFELICE 1893 Banca Popolare – per ogni assegno negoziato per cassa	Euro 1,50

DOCUMENTAZIONE RELATIVA A SINGOLE OPERAZIONI, DICHIARAZIONI E CERTIFICAZIONI, RECUPERO SPESE TELEFONICHE

Fotocopie (per singolo documento) di assegni archiviati presso la Banca o con immagine disponibile a sistema, estratto conto correnti, estratto conto dossier titoli, note di eseguito ordini, attestati di pagamento imposte/tasse, ecc. che comportino una ricerca ed una fotocopia (il costo comprende le spese del personale relative alle spese di ricerca e di produzione sulla base del costo orario medio della Banca nonché le spese effettive di costo copia e costo carta).	Euro 10,00
Fotocopie (per singolo documento) di contratti di conto corrente, contratti di servizi accessori al conto corrente (home banking, bancomat/pago bancomat, dossier titoli, contratti MIFID, aperture di credito ecc), ordini su titoli, finanziamenti, prospetti informativi di emittenti titoli di terzi, altra documentazione archiviata in modalità cartacea della Banca (il costo comprende le spese del personale relative alle spese di ricerca e di produzione sulla base del costo orario medio della Banca nonché le spese effettive di costo copia e costo carta).	Euro 20,00
Copia digitale (disponibile a sistema) di estratti di conto corrente, estratto conto dossier titoli, note di eseguito ordini, ordini su titoli, contratti di aperture di credito, contratti di finanziamento etc., su supporto non cartaceo (ad esempio su chiave USB, CD, PEC, e-mail, etc.). Recupero integrale delle spese vive sostenute in caso che il supporto durevole necessario alla trasmissione delle copie digitali (chiave USB, CD etc) sia fornito dalla Banca.	Euro 5,00
Recupero spese per estratto conto allo sportello	Euro 1,00
Fotocopie assegni "troncati" e archiviati presso altre Banche	Euro 10,00
Fotocopie assegni versati presso la nostra Banca	Euro 10,00
Rimborso spese telefoniche URBANE legate alla gestione dell'operatività del conto corrente e altri rapporti	Minimo Euro 2,00 Massimo Euro 5,00
Rimborso spese telefoniche EXTRAURBANE legate alla gestione dell'operatività del conto corrente e altri rapporti	Minimo Euro 6,00 Massimo Euro 25,00
Certificazioni di oneri e di passività bancarie (per ogni certificazione rilasciata) a richiesta della Clientela, senza alcun obbligo di legge	Euro 16,00
Certificazioni di oneri e di passività bancarie (per ogni certificazione rilasciata) richiesta dalla Clientela (ai sensi art. 34 DPR 29/9/73 n. 600 e art. 8 legge 13/4/77 n. 114)	Euro 26,00
Dichiarazioni richieste dalla Clientela per certificazioni di bilancio (per ogni certificazione rilasciata)	Minimo Euro 80,00 Massimo Euro 160,00
Dichiarazioni di interessi provvisori (per ogni dichiarazione rilasciata)	Euro 21,00

SPESE SU PRATICHE SUCCESSORIE E DICHIARAZIONI DI SUSSISTENZA DI CREDITO IN PRATICHE SUCCESSORIE

Gestione pratiche successorie	Minimo Euro 30,00 Massimo Euro 250,00
Pratiche successorie: per ogni dichiarazione rilasciata SE NON RISULTA CONFERMATA L'ESISTENZA DEI DATI	Massimo Euro 10,00
Pratiche successorie: per ogni dichiarazione rilasciata SE RISULTA CONFERMATA L'ESISTENZA DEI DATI	Euro 0,00
Pratiche successorie: per ogni dichiarazione rilasciata SE RISULTA CONFERMATA L'ESISTENZA DEI DATI e il cliente ne richieda la riproduzione su uno specifico supporto (da concordare)	Massimo Euro 20,00
Pratiche successorie: per ogni riproduzione di fotocopie di documenti	Euro 10,00

PROCEDURE DI AMMORTAMENTO

Costo della pratica oltre alle spese vive sostenute	Minimo Euro 10,00 Massimo Euro 150,00
---	--

RECUPERI VARI

Informazioni e visure ipocatastali (oltre alle spese sostenute reclamate)	Euro 20,00
Referenze e attestazioni di capacità finanziaria (per ogni comunicazione rilasciata)	Minimo Euro 25,00 Massimo Euro 1.000,00
Negoziante di assegni di altre Banche/Istituti (su e fuori piazza), commissione calcolata sull'importo del titolo	Minimo Euro 5,00 Massimo 0,50% del valore facciale
Rimborso spese di spedizione dei buoni pasto (Ristomat ed altri) per spedizione	Minimo Euro 15,00 Massimo Euro 30,00
Rimborso spese postali per invio Telepass ad autostrade	Recupero integrale delle spese postali effettivamente sostenute
Incasso schedine/biglietti ecc. (oltre al recupero spese di spedizione e assicurazione)	Commissione pari allo 0,60% sul valore dell'incasso con un minimo di Euro 35,00 ed un massimo di Euro 1.000,00
Commissioni gestione denunce furto/smarrimento	Euro 10,00
Rilascio documentazione (certificazione o comunicazione) finalizzata alla partecipazione nelle assemblee o alla richiesta di ammissione a socio di altre società i cui titoli sono depositati presso la Banca	Euro 10,00

COMMISSIONE PER ADDEBITO IN C/C DI RATE DI MUTUO E PRESTITI VARI

Addebito rate mutuo su cc MENSILE	Euro 1,50
Addebito rate mutuo su cc BIMESTRALE	Euro 2,00
Addebito rate mutuo su cc TRIMESTRALE	Euro 2,50
Addebito rate mutuo su cc SEMESTRALE	Euro 3,50
Spese primo sollecito di pagamento rate insolute	Euro 8,00
Spese per ulteriore sollecito di pagamento	Euro 18,00
Spese postali per notifiche cessione del credito	Recupero integrale delle spese effettivamente sostenute

SERVIZIO TELEMACO / CERVED / INFONET / CRIF

Visura Registro Imprese ordinaria	Euro 8,00
Visura Registro Imprese storica	Euro 11,00
Visura Registro Imprese – Assetti proprietari	Euro 8,00
Archivio Ottico registro imprese/rea, ricerche su atti/documenti (bilanci compresi)	Euro 11,00
Ricerca procedure concorsuali (sia positiva che negativa)	Euro 2,00
Rapporti catastali – base / visure catastali (max 5 note)	Euro 20,00

ASSEGNI

Commissione invio comunicazione Assegni impagati non riaddebitati	Euro 0,00
Commissione massima ricezione fisica titolo insoluto/protestato	Euro 12,28
Commissione massima messaggio impagato ricevuto Check Truncation/CIT	Euro 5,00
Commissione massima messaggio impagato inviato Check Truncation/CIT	Euro 5,00
Commissione massima invio esito impagato Fuori Piazza (FP)	Euro 5,00
Commissione massima invio esito pagato Fuori Piazza (FP)	Euro 25,00
Commissione per accredito assegno esito pagato Fuori Piazza (FP)	Euro 0,00
Commissione massima per invio esito impagato tra filiali (NF)	Euro 0,00
Commissione massima invio esito pagato tra filiali (NF)	Euro 0,00
Commissione per accredito assegni esito pagato tra filiali (NF)	Euro 0,00
Commissione su richiesta originale/fotocopia assegni CIT	Euro 10,00
Assegni non trasferibili	Euro 0,15 cadauno
Assegni trasferibili (soggetti ad imposta di bollo)	Euro 0,15 cadauno + Euro 1,50 di imposta di bollo

MUTUI

Spese di cancellazione / restrizione di ipoteca	0,1% sul valore deliberato con un minimo di Euro 200,00
Commissione di gestione certificazione SAL percepiti in sede di esame di stato avanzamento lavori	Euro 100,00
Spese di erogazione di ciascun SAL	Euro 50,00

ACQUISTO E VENDITA DI VALUTE ESTERE (percentuale massima)

ACQUISTO BANCONOTE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Meno 3,00%
Spese per operazione	Euro 4,00
VENDITA BANCONOTE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Più 3,00%
Spese per operazione	Euro 4,00
ACQUISTO TRAVELLER’S CHEQUE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Meno 2,50%
Commissioni	1,5 per mille
Spese	Euro 4,00 + Euro 2,00 per T/C
VENDITA TRAVELLER’S CHEQUE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Più 2,50%
Commissioni – copertura assicurativa	1%
Spese	Euro 4,00
ACQUISTO ASSEGNI ESTERI ESPRESSI IN VALUTA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Meno 2,50%
Commissioni	1,5 per mille
Spese	Euro 4,00

Si avverte che le operazioni in valuta, per le quali le oscillazioni del saggio di cambio possono influenzare il controvalore in Euro delle somme da pagare/riscuotere tempo per tempo, il rischio del saggio di cambio è a carico esclusivo del Cliente.

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

La Banca è tenuta a svolgere l'operazione secondo i criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale e alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art.1176 cod.civ.

Sono tuttavia a carico del cliente eventuali conseguenze dannose derivanti da cause non imputabili alla banca, tra le quali vanno incluse, a titolo esemplificativo, quelle dipendenti da:

- indicazioni erronee, non precise o insufficienti;
- cause di forza maggiore.

Salvo il caso in cui il Cliente rivesta la qualità di consumatore, per ogni controversia che dovesse sorgere con la Banca in dipendenza del presente rapporto, il Foro competente è quello del luogo in cui si trova la sede legale della Banca.

RECLAMI

I reclami vanno inviati a:

Servizio Reclami

SANFELICE 1893 Banca Popolare
Soc.Coop.p.a Piazza Matteotti, 23
41038 San Felice sul
Panaro (MO) fax:
0535/83112

posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it

posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it

o tramite il sito web della Banca: www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. 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 le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),
oppure
- b) a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Arbitro Bancario Finanziario	Sistema Stragiudiziale delle controversie tra Cliente e Banca
Assegno Italia	Assegno denominato in euro tratto su filiale di banca italiana residente in Italia o filiale di banca estera residente in Italia.
Assegno estero	L'assegno estero può essere: - un assegno denominato in divisa estera o euro, emesso o girato da un soggetto e tratto su filiale di banca italiana non residente in Italia o filiale di banca estera non residente in Italia. - in assegno denominato in divisa estera tratto su filiale di banca italiana residente in Italia o filiale di banca estera residente in Italia (conto estero).
Bollettino	Modulo di pagamento dell'ente
BIR (bonifici di importo rilevante)	Bonifici di importo superiore a € 500.000,00 per i quali viene utilizzata la procedura BIR, che ne consente l'invio in giornata.
Bonifici urgenti	Sono bonifici di importo fino a € 500.000,00 per i quali viene utilizzata la procedura BIR, che ne consente l'invio in giornata. Hanno le stesse caratteristiche tecniche ed operative dei BIR (Bonifici di Importo Rilevante).
Bonifici non completi di IBAN e/o BIC formalmente corretti:	Bonifici relativamente ai quali non sono fornite correttamente le coordinate bancarie IBAN e BIC.
Bonifico SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer)	Bonifico in Euro, senza limite di importo, completo di IBAN e BIC che permette di effettuare pagamenti, all'interno della SEPA (Area Unica dei pagamenti in Euro che include 31 paesi: i 27 paesi della UE – Unione Europea – e altri 4 paesi: Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein) con maggior semplicità, sicurezza e convenienza.
Banca Italiana	Con sede legale in Italia
Banca estera	Con sede legale non in Italia
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
BIC (Bank Identifier Code)	Codice bancario attribuito da Swift che identifica in modo univoco un'istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale.
Bonifico documentato	Bonifico con allegato cartaceo
Conciliatore Bancario	Sistema Stragiudiziale delle controversie tra Cliente e Banca
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.
Commissione	Importo a carico del Cliente in relazione all'operazione eseguita.

Calendario Forex	Calendario internazionale di trattazione delle diverse divise stabilito dall'Associazione Internazionale dei Cambisti denominata FOREX.
Data ordine	La data accettazione è uguale alla data ordine. Per data ordine s'intende 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 seguente giorno lavorativo
Data di accettazione	Per data di accettazione di intende la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una banca per dare esecuzione ad un ordine di bonifico. Tali condizioni variano in relazione alla tipologia dei supporti con i quali i bonifici sono conferiti (cartacei o elettronici), alla quantità dei pagamenti contenuti in ciascun ordine (ordini singoli o multipli), alla data eventualmente indicata dall'ordinante per il riconoscimento dei fondi al beneficiario e/o per la decorrenza dei relativi interessi (valuta), all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente, alle informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine. Per i bonifici disposti dall'ordinante in anticipo rispetto agli ordinari termini di acquisizione delle disposizioni indicati dalla banca, la data di accettazione va intesa come la prima data utile per la corretta esecuzione dell'ordine nei termini previsti. Per i bonifici transfrontalieri, la data di accettazione di norma coincide con la data di presentazione della disposizione (se ricevuta entro le ore 16.00 di un giorno lavorativo), ove sussista la necessaria disponibilità dei fondi e salvo richieste di esecuzione differita.
Data di regolamento in "stanza"	E' la data alla quale vengono regolate le operazioni di bonifico fra i soggetti interessati (Banca del debitore e Banca del creditore), secondo le "Norme per la partecipazione ed il funzionamento della Compensazione giornaliera dei recapiti".
Divise OUT	Le divise estere diverse dall' Euro
Dopo Incasso	Accredito sul conto corrente del cliente solamente ad avvenuto incasso.
Esecuzione di bonifico	Per "esecuzione" del bonifico nazionale da parte della banca ordinante, deve intendersi il pagamento dell'importo del bonifico (data di regolamento interbancario) alla banca destinataria o al mandatario per il regolamento della banca destinataria nell'ambito del sistema di trasferimento elettronico dei fondi utilizzato, se la banca destinataria non aderisce in modo diretto a tale sistema. Per "esecuzione" del bonifico nazionale da parte della banca destinataria di intende: - per i bonifici a favore di correntisti l'accreditamento del relativo importo sul conto corrente intestato al soggetto beneficiario, con conseguente attribuzione al beneficiario della facoltà di disporre del denaro e con decorrenza dei relativi interessi (valuta); per i bonifici per i quali l'ordinante richiede una "valuta prefissata" per il beneficiario la decorrenza degli interessi avviene in base alla valuta richiesta; - per i bonifici a favore di non correntisti, l'accreditamento su conto provvisorio, con invio di avviso ovvero di assegno.
Giornata operativa	Giorno in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione del bonifico.
Giorno lavorativo bancario	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del

IBAN (International Bank Account Number)	Il codice IBAN (International Bank Account Number) è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria, e consiste in: 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia), 2 cifre di controllo, il codice BBAN nazionale, quest'ultimo per l'Italia è composto da: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> CIN (1 carattere alfabetico di controllo) <input type="checkbox"/> ABI (codice banca su 5 caratteri numerici) <input type="checkbox"/> CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici)
Internet (Home banking)	È il servizio di Internet Banking che unisce la Banca al cliente mediante l'impiego della rete Internet.
Motivo del trasferimento	È la causale dell'operazione. Per rientrare nelle caratteristiche previste dalle convenzioni "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro") e ICP, la lunghezza massima delle informazioni per il beneficiario non deve superare il limite di 140 caratteri (4 righe per 35 caratteri ognuna).
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
Paesi EFTA (European Free Trade Association - Associazione europea di libero scambio)	I Paesi membri dell'EFTA sono Liechtenstein, Islanda, Norvegia, Svizzera
R.AV.	Riscossione mediante avviso. Modalità di pagamento delle imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali analoga al M.AV.
RI.Ba.	Ricevuta bancaria emessa dal creditore ed inviata in via elettronica, tramite la propria banca, alla banca del debitore.
RID commerciale – utenze - veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
S.E.P.A. (Single Euro Payments Area - Area Unica per i pagamenti in Euro)	La SEPA ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 27 Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein e della Svizzera. La SEPA è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i paesi che ne fanno parte, secondo condizioni certe e diritti ed obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione in Europa.
Spazio Economico Europeo (SEE) Stati membri	Lo S.E.E. ricomprende i 27 Stati Membri dell'UE con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein
Spese OUR	Opzione di disposizione di bonifico con tutte le spese a carico dell'ordinante, comprese quelle eventualmente reclamate da banche corrispondenti o intermediarie.
Spese SHA	Opzione di disposizione di bonifico con le spese ripartite tra ordinante e beneficiario
Spese BEN	Opzione di disposizione di bonifico con spese interamente a carico del beneficiario, che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante.
Salvo Buon Fine	Accredito immediato sul c/c in Euro o valuta del cliente in attesa di conoscere l'esito dell'incasso.
Stop Payment	Blocco dell'assegno prima del pagamento, su richiesta del traente

SDD	Addebito diretto SEPA (Sepa Direct Debit). Incasso di crediti sulla base di un mandato di addebito diretto che il debitore ha concesso al creditore. Lo strumento può raggiungere tutta l'area SEPA.
STP (Straight Through Processing)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Traveller's Cheque	Assegni espressi nelle principali valute estere e di "taglio" predefinito, utilizzati in alternativa al contante o alle carte di credito. Per evitarne l'utilizzo fraudolento in caso di furto o smarrimento essi prevedono il sistema della doppia firma apposta sui titoli da parte del cliente: una al momento dell'acquisto e la seconda all'atto della cessione.
Tempi massimi di esecuzione bonifici	Numero di giorni lavorativi necessari per l'esecuzione complessiva di un'operazione di bonifico, vale a dire per la messa a disposizione dei fondi al beneficiario.
Unione Europea - Stati membri	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia (compresi Guadaloupe, Martinique, Reunion, Guyana), Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (compresi Madeira, Azzorre), Regno Unito (compresa Gibilterra), Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (comprese Isole Canarie, Ceuta, Melilla), Svezia, Ungheria
Valuta	Indica il giorno a partire dal quale cominciamo a decorrere gli interessi su una certa somma.
Valuta	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice.
Valuta Banca Beneficiario (V.B.B.)	Data con la quale la Banca del Beneficiario accredita il proprio cliente.
Bonifico SEPA	Trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. I paesi SEPA sono i paesi: a) dell'UE che appartengono all'area EURO; b) dell'UE che non appartengono all'area EURO ma effettuano pagamenti in euro (es. Regno Unito, Danimarca, etc). c) extra UE che effettuano pagamenti in euro e hanno adottato gli schemi SEPA (es. San Marino, Liechtenstein).
Bonifico – Extra SEPA	Si intende il trasferimento di una somma di denaro in una qualsiasi divisa, da o verso gli Stati al di fuori dell'area SEPA oppure un bonifico in una qualsiasi divisa diversa dall'Euro, da o verso gli Stati dell'Unione Europea.

PAGINA BIANCA