

# FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 5/12/2023

## BONIFICI IN VALUTA ESTERA O IN EURO DI CONTO ESTERO

### Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaëis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA  
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2022 euro 98.073.203

### Caratteristiche e rischi tipici

#### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO:

Struttura e funzione economica

Il bonifico bancario è lo strumento di pagamento più utilizzato per i regolamenti intenzionali; il bonifico è un trasferimento di fondi che una banca effettua per conto di un cliente ordinante a favore di un beneficiario. Sotto il profilo giuridico l'incarico dato dall'ordinante alla banca rientra nella fattispecie del mandato semplice. Ciò significa che la responsabilità della banca mandataria si limita all'esecuzione del mandato con la «diligenza del buon banchiere», senza alcun impegno nei confronti del beneficiario. Il mandato può essere revocato dal mandante fino a quando il bonifico non sia stato eseguito. I bonifici esteri possono essere: a) bonifici in entrata: sono quelli che provengono dall'estero in euro o in divisa estera a favore di residenti e non; sono bonifici esteri in entrata anche quelli provenienti da altre banche Italiane ed espressi in divise estere o quelli in euro dove l'ordinante è comunque un non residente. b) bonifici in uscita: sono gli ordini di pagamento disposti da residenti o non residenti a favore di non residenti e i bonifici in valuta disposti a favore di residenti e non, presso altre banche Italiane. La modalità più diffusa per la materiale trasmissione di un ordine di pagamento estero è quella via SWIFT (Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication). L'ordine di pagamento sull'estero deve essere dato per iscritto e deve contenere istruzioni complete per consentire alla banca ordinante di eseguire lo stesso in maniera automatica e veloce. Per i bonifici transfrontalieri di cui al Regolamento CE 924/09 e successive modifiche, cioè quelli disposti fra i paesi appartenenti alla Single Euro Payments Area (SEPA) si rinvia al Foglio Informativo BONIFICO.

#### PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

##### • Rischio di cambio

Il rischio di cambio è legato a variazioni dei prezzi della valuta estera (qualsiasi valuta diversa dall'euro) nella quale si detiene una qualsiasi attività (es. c/c in valuta); è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due (o più) valute in un determinato periodo. Il rischio di cambio può comportare una perdita su cambi (se la variazione è negativa) o un utile su cambi (se la variazione è positiva).

- Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.)

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### INTROITI DALL'ESTERO (escluso quelli transfrontalieri) (\*)

COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,20% con minimo di 5,00 euro
RECUPERO SPESE (oltre alle eventuali spese reclamate) - spese pratica	15,00 euro
<b>VALUTE DI ACCREDITO</b>	
- importi in euro	gg. 2 lav. successivi alla valuta riconosciuta a BPF dal corrispondente
- importi in valuta estera	gg. 2 lav. successivi alla valuta riconosciuta a BPF dal corrispondente

### CAMBIO APPLICATO

Le singole operazioni verranno regolate al cambio pattuito di volta in volta dalle parti.  
In caso di mancanza di preventivo e diverso accordo verrà applicato il cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione.

### RECUPERI IMPOSTE E TASSE

nella misura tempo per tempo vigente

### ESBORSI ALL'ESTERO (escluso quelli transfrontalieri) (\*)

COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,20% con minimo di 5,00 euro
RECUPERO SPESE (oltre alle eventuali spese reclamato dalle corrispondenti estere):	
- spese pratica	15,00 euro
- spese per interventi vari	15,00 euro
- penale per BIC/IBAN ASSENTE O ERRATO	15,00 euro

Per i bonifici Istruiti con opzione spese "OUR" (tutto le spese, incluse quelle della banca del beneficiario, a carico dell'ordinante), la banca si riserva di addebitare l'ordinante per l'importo delle spese reclamato da quest'ultima oltre al recupero di proprie spese pari ad euro 15,00

2

VALUTA DI ADDEBITO ALL'ORDINANTE	data dell'operazione
VALUTA DI ACCREDITO ALLA BANCA DEL BENEFICIARIO O ALLA BANCA INTERMEDIARIA	gg. 2 lav. successivi al giorno dell'operazione

### CAMBIO APPLICATO

Le singole operazioni verranno regolate al cambio pattuito di volta in volta dalle parti. In caso di mancanza di preventivo e diverso accordo verrà applicato il cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione.

### RECUPERI IMPOSTE E TASSE

nella misura tempo per tempo vigente

(\*) bonifici transfrontalieri di cui al Regolamento CE 924/09 e successive modifiche, cioè quelli disposti fra i paesi appartenenti alla Single Euro Payments Area (SEPA) - si rinvia al Foglio Informativo BONIFICO.

## RECLAMI

### Recesso della Banca

Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – [ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) e [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Bonifici estero

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).**  
Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.
- **Conciliatore Bancario Finanziario.**  
Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

### Legenda delle principali nozioni dell'operazione

<b>Data di accettazione dell'ordine</b>	Data alla quale ricorrono tutte le condizioni richieste della banca dell'ordinante per l'esecuzione di un ordine di bonifico, relative al rispetto dell'orario limite deciso dalla banca stesse, nonché all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente e alla informazioni necessarie per l'esecuzione di detto ordine
<b>Giorno lavorativo bancario IBAN</b>	Giorno non festivo né nel paese dell'ordinante né in quello del beneficiario L'IBAN è la coordinata bancaria internazionale composta del codice ISO della nazione (es. IT per l'Italia, DE per la Germania ecc.), da due caratteri di controllo e dalla coordinate bancarie nazionale (per l'Italia: carattere di controllo + <i>ABI</i> + <i>CAB</i> + numero dei conto).
<b>BIC SWIFT</b>	Bank Identifier Code = codice identificativo della banca
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)
Valute accreditati	Indica, con riferimento alla date dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi normalmente, espressa in giorni lavorativi se non espressamente indicata in giorni fissi
Valute addebiti	Indica, indipendentemente dalla date di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi, espresso normalmente in giorni lavorativi se non espressamente indicata in giorni fissi.
Valuta operativa	valuta operativa è da intendersi una valuta di 2 giorni lavorativi, secondo il calendario internazionale, successivi alla data dell'operazione
Cambio durante	E' il cambio praticato sul mercato dei cambi al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.