

FOGLIO INFORMATIVO BONIFICO

Aggiornato al 20 agosto 2018

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email 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 31/12/2017 euro 91.051.036

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Per bonifico si intende l'ordine impartito a una banca di mettere a disposizione di un beneficiario una certa somma presso la banca stessa o presso altro Istituto di credito.

La forma di pagamento più utilizzata, in quanto garantisce velocità nell'esecuzione e maggiore sicurezza nel completamento dell'operazione, è il bonifico che preveda l'accredito sul conto del beneficiario.

Il cliente che dispone l'esecuzione di un bonifico a favore di un terzo, è tenuto a verificare l'esattezza delle coordinate bancarie del beneficiario, intese come IBAN, nonché del BIC della banca del beneficiario per disposizioni disposte nell'area SEPA (Single Euro Payments Area). Partecipano alla SEPA i paesi dell'Unione Europea e dell'EFTA che utilizzano l'euro, ma anche quelli che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul loro territorio ma impiegano l'euro nei pagamenti tramite bonifici. Un'incompleta indicazione delle coordinate bancarie del beneficiario o la loro inesattezza può pregiudicare il buon esito dell'operazione.

I bonifici eseguiti ed autorizzati, ove richiesto, dai responsabili delle filiali, vengono inoltrati alla banca del beneficiario il giorno stesso, accreditandone i fondi entro il giorno lavorativo successivo.

I bonifici da inoltrare ad altre banche possono essere distinti in due categorie:

- **Bonifici ordinari** utilizzati prevalentemente per pagamenti di carattere commerciale (pagamenti eseguiti a favore di fornitori, affitti, stipendi, etc.) ed accreditati alla banca del beneficiario entro il giorno lavorativo successivo a quello di esecuzione. Dal 01 febbraio 2014 sarà obbligatorio eseguirli solo nel formato SEPA Credit Transfer – SCT – nell'ambito della realizzazione di un'area unica dei pagamenti in euro.
- **Bonifici urgenti e bonifici di importo rilevante** (si definisce di importo rilevante il bonifico superiore a 500.000) : tali bonifici in euro vengono accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione; sono eseguibili solo sull'Italia.

Se il bonifico è disposto a favore di un conto corrente parimenti intestato al quello del conto corrente sul quale è disposto si parla di giroconto; per il giroconto quale valgono le stesse regole dei bonifici e trovano applicazione le medesime commissioni.

Per i bonifici in ricezione, prima di procedere al loro accredito, viene controllata la corrispondenza tra l'intestazione del conto di accredito e la ragione sociale del beneficiario indicato nel bonifico; in caso di incongruenza o di impossibilità nel riconoscere il beneficiario indicato, l'operazione potrebbe essere restituita al mittente.

Per i bonifici ordinari il cliente potrà indicare :

- una "data valuta banca beneficiario" che coinciderà con la valuta di accredito al cliente beneficiario – questa data può essere solo successiva alla data di presentazione della disposizione di bonifico, salvo quanto prima indicato per i bonifici urgenti e/o rilevanti;
- una "data di esecuzione della disposizione di pagamento", cioè quando l'operazione deve essere addebitata sul conto;

Il tempo massimo complessivo per l'intero ciclo di esecuzione del bonifico è di 1 giorno lavorativo successivo alla data di accettazione della disposizione da parte della banca dell'ordinante. I tempi parziali per le banche interessate sono:

- 1 giorno lavorativo dalla data di accettazione, per la banca dell'ordinante, per far pervenire i fondi alla banca destinataria (data valuta banca beneficiario).
- Lo stesso giorno lavorativo della ricezione dei fondi (data valuta banca beneficiario), ai fini dell'accredito al beneficiario.

La BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE in veste di Banca Ordinante per i bonifici ordinari comunica il seguente criterio per la determinazione della data di presentazione e accettazione, con riferimento

- alla presentazione cartacea della disposizione di bonifico ORDINARIO, URGENTE e RILEVANTE

Data Presentazione	Data Accettazione
Corrisponde alla data di consegna, entro l'orario di apertura al pubblico, della disposizione da parte del cliente ordinante, ivi comprese le disposizioni pervenute via fax	1. Coincide con la " <i>data di presentazione</i> " per bonifici disposti dal cliente ordinante fino <u>ad un massimo di dieci beneficiari.</u> 2. Coincide con il giorno lavorativo successivo la " <i>data di presentazione</i> " <u>nel caso di un numero di beneficiari superiore a dieci.</u>

- alla presentazione telematica tramite Home/Corporate Banking delle disposizione di bonifico ORDINARIO

Data Presentazione	Data Accettazione
Corrisponde alla data di immissione, entro l'orario di apertura al pubblico, della disposizione da parte del cliente ordinante.	1. Coincide con la " <i>data di presentazione</i> " per bonifici disposti dal cliente ordinante entro l'orario di apertura al pubblico : 15,30 , salvo prefestivi 11,30. 2. Coincide con il giorno lavorativo successivo la " <i>data di presentazione</i> " <u>nel caso di bonifici immessi successivamente agli orari prima indicati.</u>

La data di accettazione viene indicata secondo quanto sopra riportato, a condizione che ricorrano tutte le condizioni richieste per dare esecuzione ad un ordine di bonifico e quindi:

- la presenza dei fondi necessari all'esecuzione dell'operazione;
- le informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine;
- raggiungibilità della banca del destinatario;
- la data eventualmente indicata dall'ordinante per il riconoscimento dei fondi alla banca del beneficiario;

Per i bonifici disposti in favore di clientela BPF (stessa banca) l'addebito e l'accredito verranno eseguiti lo stesso giorno coincidente con la data di esecuzione, con la medesima valuta.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Ordini permanenti di bonifico Trattasi di incarico disposto dal cliente ordinante atto a disporre un bonifico a favore di un terzo beneficiario in via continuativa.

Coordinate Bancarie IBAN: coordinate bancarie internazionali che identificano il cliente;

BIC: codice internazionale che identifica la banca;

Data presentazione Rappresenta la data in cui la Banca riceve dal cliente le specifiche delle disposizioni da lavorare.

Data accettazione E' la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste per dare esecuzione a un ordine di bonifico nazionale.

CONDIZIONI ECONOMICHE

- BONIFICI in euro da e verso paesi dell'area SEPA

COMMISSIONI SU BONIFICI	Bonifici ordinari a sportello in contanti		Bonifici ordinari a sportello con addebito in Conto Corrente		Bonifici ordinari tramite Internet banking	
	Stessa banca	Altra banca	Stessa banca	Altra banca	Stessa banca	Altra banca
tutti i clienti	€ 4,00	€ 8,00	€ 3,00	€ 6,00	€ 1,50	€ 1,50
per Stipendi	€ 4,00	€ 8,00	€ 2,50	€ 5,00	€ 1,00	€ 1,00
condizioni riservate ai soci BPF:						
Soci PLATINUM	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Soci Gold	€ -	€ 1,50	€ -	€ 1,50	€ -	€ 0,50
Soci Silver	€ -	€ 3,00	€ -	€ 3,00	€ -	€ 1,00
a favore ONLUS AIRC e FONDO SOLIDARIETÀ CARITAS FR	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
COMMISSIONI SU BONIFICI	Disposizione permanente		Bonifico urgente		B.I.R.	
	Stessa banca	Altra banca		Altra banca		Altra banca
tutti i clienti	€ 1,50	€ 3,00		€ 30,00		€ 30,00
per Stipendi	N.D.	N.D.		€ 20,00		N.D.
condizioni riservate ai soci BPF:						
Soci PLATINUM	€ -	€ -		€ 20,00		€ 20,00
Soci Gold	€ -	€ 1,50		€ 20,00		€ 20,00
per Stipendi	N.D.	N.D.		€ 15,00		N.D.
Soci Silver	€ -	€ 3,00		€ 30,00		€ 30,00
a favore ONLUS AIRC e FONDO SOLIDARIETÀ CARITAS FR	€ -	€ -		€ -		€ -

Recall bonifico (invio richiesta restituzione bonifico a cliente beneficiario tramite banca del beneficiario) € 10,00

VALUTE

Bonifici ricevuti: valuta banca beneficiario riportata su bonifico, coincidente con il giorno nel quale vengono ricevuti i fondi.

Bonifici/Ordini permanenti disposti (valuta ordinante): valuta data esecuzione bonifico.

L'eventuale comunicazione di mancata esecuzione della disposizione di bonifico comporterà l'addebito del relativo recupero spese nella misura di € 7,00.

REVOCA, il cliente può chiedere, con comunicazione scritta, la revoca della disposizione di bonifico ordinario entro l'orario di apertura al pubblico della giornata di esecuzione indicata o entro la stessa giornata di presentazione se non è indicata la giornata di esecuzione. **NON E' AMMESSA REVOCA PER BONIFICI URGENTI E PER BONIFICI RILEVANTI SE GIA' COMUNICATI ALLA BANCA DEL BENEFICIARIO.**

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone - oppure tramite email all'indirizzo ufficio.reclami@bpf.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernete 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