

## **Cartello Informativo su operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro regolate in contanti**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO)  
Tel.: 0535/89811 Fax: 0535/83112 [sito internet: [www.sanfelicel893.it](http://www.sanfelicel893.it) e-mail: [info@sanfelicel893.it](mailto:info@sanfelicel893.it)] iscritta all'albo presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del GRUPPO SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

### **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI 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;
- 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 disposte 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 i 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.

## CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

### Disposizioni di bonifico

#### BONIFICI SEPA – (S.E.P.A. CREDIT TRANSFER - S.C.T.)

*Bonifici SEPA (S.E.P.A. credit transfer) in partenza verso l'Italia (senza limite d'importo) e verso altri paesi dell'area SEPA esclusa Svizzera*

#### Commissioni su bonifici SEPA effettuati fra dipendenze SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE

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

#### Commissioni su bonifici SEPA effettuati su altre banche

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

#### Commissioni aggiuntive

– bonifici SEPA urgenti	15,00 €
– bonifici SEPA di importo rilevante oltre 500.000 €	15,00 €
– bonifici SEPA documentati	0 €

#### Valuta di addebito in conto corrente al cliente

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

*Bonifici SEPA (S.E.P.A. credit transfer) in arrivo dall'Italia (senza limite d'importo) e da altri paesi dell'area SEPA esclusa Svizzera*

#### Commissioni

– Accredito bonifici SEPA	€ 0
---------------------------	-----

#### 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 dalla 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 % min. € 5,16
– spese per trasferimento via Swift	15 €
– spese per trasferimento da C.B.I.	15 €
– spese per trasferimento a mezzo assegno	15 €
– spese per trasferimento con versamento per cassa	20 €

#### Commissioni aggiuntive

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

#### 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

#### 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 % min. € 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 successivi alla data di negoziazione
– Bonifici Extra SEPA in divisa su conto in divisa	1 gg lavorativo calendario internazionale forex successivo alla data di avviso di accredito dei fondi

– Bonifici Extra SEPA in euro

2 giorni lavorativi calendario internazionale forex successivi alla data di negoziazione

#### 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, L.I.R.C.A. con addebito in c/c e per cassa	2,50 €
– Bollette CoopGas con addebito in c/c e per cassa	1,30 €
– Bollette Hera con addebito in c/c e per cassa	1,00 €
– Sinergas, Aimag acqua, altre utenze convenzionate con addebito per cassa	2,50 €
– Sinergas, Aimag acqua, altre utenze convenzionate con addebito in c/c	Gratuito
– Pagamento F23 e F24	Gratuito
– Pagamento MAV con addebito su c/c e per cassa, su Internet Banking e tramite ATM	Gratuito
– Pagamento RAV con addebito su c/c e per cassa	1,55 €
– Pagamento RAV con pagamento a mezzo Internet Banking e tramite ATM	Gratuito
– Pagamento bollettini CBILL/PagoPA da Internet Banking	1,10 €
– Ricarica carta prepagata (Carta Chiara) allo sportello	2,00 €
– Ricarica carta prepagata (Carta Chiara) tramite ATM	1,50 €
– Ricarica carta prepagata (Carta Chiara) tramite Internet Banking	1,00 €
– Ricariche telefoniche da internet banking e tramite ATM	Gratuito
– Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) allo sportello	2,00 €
– Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) tramite ATM	1,50 €
– Ricarica carta prepagata (Nexi Prepaid) tramite Internet Banking	1,00 €
– Servizio di pagamento bollettini postali (pre-marcati e bianchi) da internet banking	1,80 €
– Servizio di pagamento bollettini postali (pre-marcati e bianchi) da sportello	2,00 €

- Servizio di pagamento bollettini postali (solo pre-marcati) da ATM (ad 1,80 € esclusione del canone RAI)

### Pagamento effetti, disposizione elettroniche Ri.Ba. e bollettino bancario Freccia

- |   |          |
|---|----------|
| - Pagamento effetti per cassa e con addebito su cc  | Gratuito |
| - Pagamento Ri.ba per cassa e con addebito su cc    | Gratuito |
| - Bollettino Freccia per cassa e con addebito su cc | 0,77 €   |

### Emissione Assegni Circolari

- |   |          |
|---|----------|
| - Emissione assegni circolari per cassa | Gratuita |
|---|----------|

### Cambio assegni per cassa

- |  |                                |
|--|--------------------------------|
| - Negoziazione di assegni di altre Banche/Istituti (su e fuori piazza), commissione calcolata sull'importo del titolo. | minimo 5,00 €<br>massimo 0,50% |
|--|--------------------------------|

### Altri servizi

#### Documentazione relativa a singole operazioni, dichiarazioni e certificazioni, recupero spese telefoniche

- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| - Fotocopie (per singolo documento) di assegni archiviati presso la Banca, 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).  | 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, ecc), ordini su titoli, 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). | 20,00 €                            |
| - Recupero spese per estratto conto allo sportello   | 1,00 €                             |
| - Fotocopie assegni "troncati" e archiviati presso altre Banche:   | 10,00 €                            |
| - Fotocopie assegni versati presso la nostra Banca   | 10,00 €                            |
| - Rimborso spese telefoniche legate alla gestione dell'operatività del conto corrente e altri rapporti:  |                                    |
| - Urbane   | Minimo 2 € Max. 5 €                |
| - Interurbane  | Minimo 6 € Max.25 €                |
| - Certificazioni di oneri e di passività bancarie (per ogni certificazione rilasciata) a richiesta della Clientela, senza alcun obbligo di legge   | 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)   | 26,00 €                            |
| - Dichiarazioni richieste dalla Clientela per certificazioni di bilancio (per ogni certificazione rilasciata)  | minimo 80,00 €<br>massimo 160,00 € |

- Dichiarazioni di interessi provvisori (per ogni dichiarazione rilasciata) 21,00 €

**- Dichiarazioni di sussistenza di credito in pratiche successorie;**

per ogni dichiarazione rilasciata:

- a) Se non risulta confermata esistenza dei dati massimo 10,00 €
- b) Se risulta confermata esistenza dei dati Gratuita
- c) Se risulta confermata esistenza dei dati e il cliente ne richiede la riproduzione su uno speciale supporto (es. cd, chiavi usb, altri supporti digitali) massimo 20,00 €
- d) Produzione di fotocopie (per singolo documento) per ciascuno 10,00 €

**- Pratiche di successione**

- Pratiche di successione Minimo 30,00 €  
Massimo 250,00 €
- Informazioni e visure ipocatastali (oltre alle spese sostenute reclamate) 20,00 €
- Referenze e attestazioni di capacità finanziaria (per ogni comunicazione rilasciata) min 25,00 €  
max 1.000,00 €
- Negoziazione di assegni di altre Banche/Istituti ( su e fuori piazza), commissione calcolata sull'importo del titolo minimo 5,00 €  
massimo 0,50%
- Rimborso spese di spedizione dei buoni pasto (Ristomat ed altri) per spedizione minimo 15,00 €  
massimo 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 0,6% sul valore dell'incasso  
minimo 35,00 €  
massimo 1000,00 €
- Commissioni gestione denunce furto/smarrimento 10,00 €
- Commissioni per ogni operazione di vendita monete e/o medaglie minimo 11,00 €  
massimo 26,00 €
- Spese postali per notifiche cessione del credito Recupero integrale delle spese effettivamente sostenute

**- Servizio TELEMACO/CERVED/INFONET**

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

**- Commissione per addebito in c/c di RATE di MUTUI e PRESTITI VARI:**

➤ rata mensile	1,50 €
➤ rata bimestrale	2,00 €
➤ rata trimestrale	2,50 €
➤ rata semestrale	3,50 €
- Commissione di istruttoria veloce per sconfinamento	33 ,00 € con un massimo trimestrale pari a 99,00 €
- 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	10,00 €
- Rimborso spese di invio comunicazioni periodiche ai sensi del D.LGS. 385/93	2,00 €
- Spese primo sollecito di pagamento rate insolute	8,00 €
- Spese per ulteriore sollecito di pagamento	18,00 €
- Spese postali per notifiche cessione del credito	Recupero integrale delle spese effettivamente sostenute
<b>- Procedure di ammortamento</b>	
- costo della pratica oltre alle spese vive sostenute	Minimo 10,00 € Massimo 150,00 €
<b>- Assegni</b>	
Commissione invio comunic.ass. impagati non riaddebitati	€ 0,00
Commissione massima ricezione fisica titolo insoluto	€ 12,28
Comm. massima msg impagato ricevuto Check Truncation	€ 5,00
Spesa per invio esito impagato Check Truncation	€ 5,00
Commissione massima invio esito impagato Check Truncation	€ 5,00
Spesa per invio esito impagato Fuori Piazza	€ 5,00
Commissione per accredito ass. esito pagato Fuori Piazza	0
Commissione massima invio esito impagato Fuori Piazza	€ 5,00
Commissione massima invio esito pagato Fuori Piazza	€ 25,00
Commissione per accr.ass. su esito pagato tra filiali	0
Commissione massima per invio esito impagato tra filiali	0
Commissione massima per invio esito pagato tra filiali	€ 0,00
Commissione massima ricezione fisica assegno insoluto	€ 11,25
Assegni non trasferibili	0,15 € cadauno
Assegni trasferibili (soggetti ad imposta di bollo)	0,15 € cadauno (+1,5 Euro di imposta di bollo)
<b>- mutui</b>	
Spese di cancellazione / restrizione di ipoteca	0,1% sul valore deliberato con un minimo di 200,00 €
Commissione di gestione certificazione SAL percepiti in sede di esame di stato avanzamento lavori	100,00 €
Spese di erogazione di ciascun SAL	50,00 €



## Vendita di valute estere (percentuale massima)

### Vendita di valute estere (percentuale massima)

#### Vendita banconote dalla clientela

- Cambio – prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata Più 2,50 %
- Spese per operazione 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 o da 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 erranee, 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 E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Legale e Contenzioso della Banca al seguente indirizzo:

SANFELICE 1893 Banca Popolare  
Ufficio Legale e Contenzioso  
Piazza G. Matteotti, 23  
41038 San Felice sul Panaro (MO)

Oppure possono essere trasmessi alla Banca tramite:

- **sito web** della Banca [www.sanfelicel1893.it](http://www.sanfelicel1893.it) alla sezione Reclami;
- **FAX** al numero 0535-83112;
- **e-mail o Posta Elettronica Certificata** (“PEC”) all'indirizzo [direzione@pec.sanfelicel1893.it](mailto:direzione@pec.sanfelicel1893.it).

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, può presentare ricorso 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, oppure chiedere al finanziatore;

- in alternativa al ricorso all'ABF, il Cliente può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente documento o del contratto di apertura di credito stipulato con la Banca deve – ove inderogabilmente previsto dalla legge – preventivamente rivolgersi all'ABF oppure esperire la procedura di

mediazione secondo quanto sopra previsto. Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione, la Banca e il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF, purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010. Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo alla Banca o dalle procedure di mediazione sopra descritte, il Cliente, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, può rivolgersi alla Prefettura territoriale competente utilizzando i moduli che potrà scaricare dai siti [www.interno.it](http://www.interno.it) e [www.tesoro.it](http://www.tesoro.it) e da inviare alla Prefettura territoriale competente a mezzo raccomandata o a mezzo posta elettronica. Il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria e/o di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

## LEGENDA ESPLICATIVA DELLE PRINCIPALI NOZIONI CONTENUTE NEL PRESENTE DOCUMENTO

<b>Arbitro Bancario Finanziario</b>	Sistema Stragiudiziale delle controversie tra Cliente e Banca
<b>Assegno Italia</b>	Assegno denominato in euro tratto su filiale di banca italiana residente in Italia o filiale di banca estera residente in Italia.
<b>Assegno estero</b>	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).
<b>Bollettino</b>	Modulo di pagamento dell'ente
<b>BIR (bonifici di importo rilevante)</b>	Bonifici di importo superiore a € 500.000,00 per i quali viene utilizzata la procedura BIR, che ne consente l'invio in giornata.
<b>Bonifici urgenti</b>	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).
<b>Bonifici non completi di IBAN e/o BIC formalmente corretti:</b>	Bonifici relativamente ai quali non sono fornite correttamente le coordinate bancarie IBAN e BIC.
<b>Bonifico SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer)</b>	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.
<b>Banca Italiana</b>	Con sede legale in Italia
<b>Banca estera</b>	Con sede legale non in Italia
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	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.
<b>BIC (Bank Identifier Code)</b>	Codice bancario attribuito da Swift che identifica in modo univoco un'istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale.

<b>Bonifico documentato</b>	Bonifico con allegato cartaceo
<b>Conciliatore Bancario</b>	Sistema Stragiudiziale delle controversie tra Cliente e Banca
<b>Cambio</b>	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.
<b>Commissione</b>	Importo a carico del Cliente in relazione all'operazione eseguita.
<b>Calendario Forex</b>	Calendario internazionale di trattazione delle diverse divise stabilito dall'Associazione Internazionale dei Cambisti denominata FOREX.
<b>Data ordine</b>	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.
<b>Data di accettazione</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<b>Data di regolamento in "stanza"</b>	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".
<b>Divise OUT</b>	Le divise estere diverse dall' Euro
<b>Dopo Incasso</b>	Accredito sul conto corrente del cliente solamente ad avvenuto incasso.
<b>Esecuzione di bonifico</b>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per i bonifici a favore di correntisti l'accredito del relativo importo sul conto corrente intestato al soggetto beneficiario, con conseguente attribuzione al beneficiario della facoltà di disporre</li> </ul>

	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.
<b>Giornata operativa</b>	Giorno in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione del bonifico.
<b>Giorno lavorativo bancario</b>	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.
<b>IBAN (International Bank Account Number)</b>	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: - CIN (1 carattere alfabetico di controllo) - ABI (codice banca su 5 caratteri numerici) - CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici) - CONTO CORRENTE (12 caratteri alfanumerici, senza caratteri speciali).
<b>Internet (Home banking)</b>	È il servizio di Internet Banking che unisce la Banca al cliente mediante l'impiego della rete Internet.
<b>Motivo del trasferimento</b>	E' 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).
<b>Negoziazione</b>	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
<b>Paesi EFTA (European Free Trade Association - Associazione europea di libero scambio)</b>	I Paesi membri dell'EFTA sono Liechtenstein, Islanda, Norvegia, Svizzera
<b>R.AV.</b>	Riscossione mediante avviso. Modalità di pagamento delle imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali analoga al M.AV.
<b>RI.Ba.</b>	Ricevuta bancaria emessa dal creditore ed inviata in via elettronica, tramite la propria banca, alla banca del debitore.
<b>RID commerciale – utenze - veloce</b>	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
<b>S.E.P.A. (Single Euro Payments Area - Area Unica per i pagamenti in Euro)</b>	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.
<b>Spazio Economico Europeo (SEE) Stati membri</b>	Lo S.E.E. ricomprende i 27 Stati Membri dell'UE con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein;
<b>Spese OUR</b>	Opzione di disposizione di bonifico con tutte le spese a carico dell'ordinante, comprese quelle eventualmente reclamate da banche corrispondenti o intermediarie.
<b>Spese SHA</b>	Opzione di disposizione di bonifico con le spese ripartite tra ordinante e beneficiario.

<b>Spese BEN</b>	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.
<b>Salvo Buon Fine</b>	Accredito immediato sul c/c in Euro o valuta del cliente in attesa di conoscere l'esito dell'incasso.
<b>Stop Payment</b>	Blocco dell'assegno prima del pagamento, su richiesta del traente.
<b>SDD</b>	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.
<b>STP (Straight Through Processing)</b>	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
<b>Traveller's Cheque</b>	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.
<b>Tempi massimi di esecuzione bonifici</b>	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.
<b>Unione Europea - Stati membri</b>	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
<b>Valuta</b>	Indica il giorno a partire dal quale cominciamo a decorrere gli interessi su una certa somma.
<b>Valuta</b>	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice.
<b>Valuta Banca Beneficiario (V.B.B.)</b>	Data con la quale la Banca del Beneficiario accredita il proprio cliente.
<b>Bonifico SEPA</b>	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).
<b>Bonifico – Extra SEPA</b>	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.