



Banca Popolare del Cassinate
Società Cooperativa per Azioni

scheda prodotto
BONIFICO
rilascio del 2.01.2010

BONIFICO

Edizione: **2 gennaio 2010**

FOGLIO INFORMATIVO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE Società Cooperativa per Azioni
Sede legale ed amministrativa	Piazza Armando Diaz n.14 – 03043 Cassino (Fr)
Indirizzo telematico	info@bancapopolaredelcassinate.it www.bancapopolaredelcassinate.it
Codice Abi	05372
Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia	4523
Numero di iscrizione al registro delle imprese	R.E.A. n. 29595

CHE COSA E' IL BONIFICO

E' il servizio che consente di pagare mediante "bonifico" una somma, a fronte dell'ordine impartito dal cliente, a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche.

Per consentire l'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate corrette del beneficiario stesso.

Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche di altri paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01).

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni da effettuarsi in valuta estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

BONIFICI DISPOSTI IN CONTANTI PER CASSA	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 2,58
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche	€ 7,00
Commissioni su bonifico per pagamento di fitti verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 2,58
Commissioni su bonifico per pagamento di fitti verso conti radicati presso altre banche	€ 7,00
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 2,58
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso altre banche	€ 7,00
BONIFICI DISPOSTI CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 1,50
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche	€ 5,16
Commissioni su bonifico disposto da socio BPC verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 1,00
Commissioni su bonifico disposto da socio BPC verso conti radicati presso altre banche	€ 1,00
Commissioni su bonifico disposto da correntisti categoria 'Assicuratori' (cfr. Tab. 6 – Foglio Informativo 'Conti Correnti di Corrispondenza') verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,52
Commissioni su bonifico disposto da correntisti categoria 'Assicuratori' (cfr. Tab. 6 – Foglio Informativo 'Conti Correnti di Corrispondenza') verso conti radicati presso altre banche	€ 0,52
Commissioni su bonifico per pagamento di fitti verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,60
Commissioni su bonifico per pagamento di fitti verso conti radicati presso altre banche	€ 5,16
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,00
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso altre banche	€ 1,60
ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO DISPOSTI CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,60
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche	€ 3,50
Commissioni su bonifico disposto da socio BPC verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 1,00
Commissioni su bonifico disposto da socio BPC verso conti radicati presso altre banche	€ 1,00
Commissioni su bonifico disposto da correntisti categoria 'Assicuratori' (cfr. Tab. 6 – Foglio Informativo 'Conti Correnti di Corrispondenza') verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,52
Commissioni su bonifico disposto da correntisti categoria 'Assicuratori' (cfr. Tab. 6 – Foglio Informativo 'Conti Correnti di Corrispondenza') verso conti radicati presso altre banche	€ 0,52
BONIFICI DISPOSTI A MEZZO INTERNET / MITO (PRIVATI)	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,52
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche	€ 1,00
BONIFICI DISPOSTI A MEZZO INTERNET / HOME / CORPORATE BANKING (AZIENDE)	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,52
Commissioni su bonifico disposto tramite 'MITO' verso conti radicati presso altre banche	€ 1,00
Commissioni su bonifico disposto tramite 'CORPORATE' verso conti radicati presso altre banche	€ 2,58
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi disposto tramite Internet/Home/Corporate Banking verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,00
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi disposto tramite Internet/Home/Corporate Banking verso conti radicati presso altre banche	€ 0,75
BONIFICI DI IMPORTO RILEVANTE (superiore a Euro 500.000,00) IN PARTENZA	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche	€ 10,00
BONIFICI DISPOSTI DA ENTI / SCUOLE DI CUI LA BANCA POPOLARE DEL CASSINATE E' TESORIERE	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,00
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche richiesto dal beneficiario del mandato	€ 7,00
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso altre banche richiesto dall'ente pagatore	€ 3,50
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso uno sportello BPC	€ 0,00
Commissioni su bonifico per pagamento di stipendi verso conti radicati presso altre banche	€ 1,00
Commissioni su bonifico disposto tramite Internet/Home/Corporate Banking verso conti radicati presso altre banche	€ 1,60
BONIFICI DISPOSTI IN FAVORE DI ASSOCIAZIONI BENEFICHE, DI VOLONTARIATO E ONLUS	
Commissioni su bonifico verso conti radicati presso uno sportello BPC o altre banche	€ 0,00

BONIFICI DOCUMENTATI	
In aggiunta alle commissioni ordinarie, viene applicato un recupero spese di Euro 5,00 per ogni singolo documento allegato al bonifico per espressa volontà dell'ordinante.	
PENALE PER ANTERGAZIONE DI VALUTA	
In aggiunta alle commissioni ordinarie, ai bonifici disposti con valuta fissa al beneficiario antecedente di oltre 5 giorni di calendario alla data di esecuzione, si applica una penale sull'importo del bonifico, calcolata in ragione dei giorni intercorsi tra la data di esecuzione e la valuta antergata, al tasso del 5,00% e con un minimo di Euro 2,58 . E' in facoltà dell'Istituto di credito destinatario accettare bonifici con valuta antergata superiore a 15 giorni di calendario.	
CONDIZIONI DI VALUTA SUI BONIFICI IN PARTENZA	
Valuta di addebito per bonifici in partenza senza indicazione della valuta da riconoscere al beneficiario	Data ordine
Valuta di addebito per bonifici in partenza con valuta prefissata al beneficiario	gg. 2 lavorativi antecedenti la data valuta beneficiario
Valuta di addebito per bonifici in partenza di importo rilevante senza indicazione della valuta da riconoscere al beneficiario	Data ordine
Valuta di addebito per bonifici in partenza di importo rilevante con valuta prefissata al beneficiario	gg. 2 lavorativi antecedenti la data valuta beneficiario
ALTRE CONDIZIONI PARTICOLARI	
Le commissioni applicate sui bonifici per pagamento di stipendi vengono sempre addebitate all'ordinante e non detratte dall'importo da riconoscere a titolo di emolumenti.	
Fatte salve disposizioni più favorevoli eventualmente applicabili, sui bonifici di importo inferiore a Euro 50,00 l'importo massimo delle commissioni è fissato in Euro 1,60 ; mentre per i bonifici di importo compreso tra Euro 50,00 e Euro 100,00 l'importo massimo delle commissioni è fissato in Euro 2,58 .	

BONIFICI DALL'ESTERO e TRASFRONTALIERI	
BONIFICI IN EURO DI CONTO ESTERO E CORONE SVEDESI DI IMPORTO FINO AD EUR 50.000 PERVENUTI DALL'ITALIA O DA PAESI UE PER I QUALI SI APPLICA IL REGOLAMENTO CE 2560/2001	
Commissioni su bonifici in arrivo con accredito in conto corrente	Gratis
Commissioni su bonifici in arrivo da liquidare per cassa	€ 7,00
Commissioni di cambio su bonifici pervenuti in Corone Svedesi (SEK)	0,15% con un minimo di € 5,00
Penale per assenza/errore del BIC / IBAN del beneficiario o dell'ordinante	€ 5,00
Commissione per presentazione/compilazione Comunicazione Valutaria Statistica (C.V.S.)	€ 7,00
ALTRI BONIFICI IN EURO DI CONTO ESTERO E DIVISE ESTERE	
Commissioni di intervento	0,15% con un minimo di € 5,00
Recupero spese pratica	€ 10,50 oltre spese reclamate da corrispondenti
Penale per assenza di BIC / IBAN o beneficiario errato (a carico della banca ordinante)	€ 5,00
Commissioni per giro dell'importo totale o parziale presso altra banca	€ 10,00
VALUTE DI ACCREDITO	
Importi in euro	gg. 1 lavorativo successivo alla valuta riconosciuta alla banca dal corrispondente
Importi in valuta estera	Valuta operativa
Giro ad altra banca	Valuta operativa
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 'durante' del giorno di esecuzione dell'operazione pari al cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione, con uno scarto in più o in meno fino ad un massimo di 1,00%.	
RECUPERI IMPOSTE E TASSE	Come da disposizioni di legge vigenti

BONIFICI VERSO L'ESTERO e TRASFRONTALIERI	
BONIFICI IN EURO DI CONTO ESTERO E CORONE SVEDESI DI IMPORTO FINO AD EUR 50.000 VERSO L'ITALIA O PAESI UE PER I QUALI SI APPLICA IL REGOLAMENTO CE 2560/2001	
Commissioni su bonifici in EUR o SEK regolati in conto corrente (opzione spese SHA)	€ 5,16
Commissioni su bonifici in EUR o SEK regolati per cassa (opzione spese SHA)	€ 7,00
Commissioni di cambio su bonifici disposti in Corone Svedesi (SEK)	0,15% con un minimo di € 5,00

Penale per assenza/errore del BIC / IBAN del beneficiario o dell'ordinante	€ 5,00
Commissione per presentazione/compilazione Comunicazione Valutaria Statistica (C.V.S.)	€ 7,00
Maggiorazione su bonifici urgenti ad esecuzione immediata (canale TARGET)	0,10% con un minimo di € 3,00 ed un massimo di € 25,00
RIPARTIZIONE DELLE SPESE TRA ORDINANTE E BENEFICIARIO	
I bonifici sottoposti al Regolamento 2560/2001 possono essere eseguiti esclusivamente con opzione spese SHA (spese ripartite tra ordinante e beneficiario) o con opzione spese BEN (tutte le spese a carico del beneficiario). L'opzione spese OUR non è prevista in quanto, a livello Comunitario, i bonifici vengono eseguiti esclusivamente con opzione tariffaria SHA e che, con rarissime eccezioni, la banca del beneficiario non percepisce spese o commissioni a carico di quest'ultimo, né sono previste commissioni da parte di banche intermediarie.	
ALTRI BONIFICI IN EURO DI CONTO ESTERO E DIVISE ESTERE	
Commissioni di intervento	0,15% con un minimo di € 5,00
Recupero spese pratica	€ 10,50 oltre spese reclamate da corrispondenti
Recupero spese SWIFT per bonifici in euro o altre divise europee	€ 11,00
Recupero spese SWIFT per bonifici in altre divise	€ 16,00
Penale per assenza/errore del BIC / IBAN del beneficiario o dell'ordinante	€ 5,00
Valuta di addebito all'ordinante	Data dell'operazione
Valuta di accredito alla banca del beneficiario o alla banca intermediaria	gg. 2 lavorativi successivi al giorno dell'operazione
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario	5 giorni lavorativi dalla data di accettazione dell'ordine
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 'durante' del giorno di esecuzione dell'operazione pari al cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione, con uno scarto in più o in meno fino ad un massimo di 1,00%.	
RECUPERI IMPOSTE E TASSE	Come da disposizioni di legge vigenti

OPERAZIONI DOCUMENTATE IMPORT / EXPORT	
Commissioni su documenti semplici o effetti	0,20% con un minimo di € 15,00
Commissioni su documenti contro pagamento o accettazione	0,40% con un minimo di € 15,00
Recupero spese pratica	€ 8,00 oltre spese reclamate da corrispondenti

RECLAMI

RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca ai seguenti recapiti:

Ufficio Reclami - Banca Popolare del Cassinate

piazza Armando Diaz n. 14

03043 Cassino (FR)

tel. 0776/3171 – fax 0776/317420

e.mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it)

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di rivolgersi al giudice, il cliente 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, chiedere alle filiali dell'intermediario. La Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario è disponibile sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.
- **Ombudsman-Giurì Bancario**. Il cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito

www.conciliatorebancario.it , sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.

LEGENDA	
BONIFICI ORDINARI ITALIA CON ORDINE RIPETITIVO (DA E PER PAESI UE IN €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo
BONIFICI CON VALUTA ANTERGATA	Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria
IBAN	<p>Sono le coordinate bancarie europee del cliente, costituite da codici di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario in qualsiasi Paese dell'Unione Europea e della SEPA (Single Euro Payments Area – Area Unica dei Pagamenti in Euro); il loro corretto utilizzo, oltre che indispensabile per l'applicazione della normativa comunitaria e degli Accordi Interbancari, consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione del bonifico.</p> <p>I codici che costituiscono le coordinate bancarie europee sono i seguenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. due caratteri alfabetici individuano il Paese ove è tenuto il conto (CP =codice Paese) 2. due caratteri numerici di controllo (CD=Check Digit) che consentono il controllo di esattezza dell'intero IBAN 3. un carattere alfabetico (CIN) 4. il codice ABI della Banca, composto da cinque caratteri numerici 5. il CAB (Codice di Avviamento Bancario) anch'esso costituito da cinque caratteri numerici, individua lo sportello presso cui è acceso il conto 6. il numero di conto composto da dodici caratteri alfanumerici; se il numero di conto è di lunghezza inferiore si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero" <p>ESEMPIO: IT50 C053 7274 3700 0001 0099 999</p>
COORDINATE BANCARIE INCOMPLETE	Si intendono le coordinate bancarie (per i bonifici italia) non complete di tutti i caratteri previsti dal con il codice BBAN.
GIORNO LAVORATIVO BANCARIO	Giorno non festivo né nel paese dell'ordinante né in quello del beneficiario
BIC SWIFT BANK IDENTIFIER CODE	codice identificativo della banca
VALUTA/DIVISA ESTERA	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA).
CAMBIO DURANTE	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
BONIFICI ORDINARI ITALIA CON ORDINE RIPETITIVO (DA E PER PAESI UE IN €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo
BONIFICI CON VALUTA ANTERGATA	Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria
COORDINATE BANCARIE INCOMPLETE	Si intendono le coordinate bancarie (per i bonifici Italia) non complete di tutti i caratteri previsti dal con il codice BBAN.
DATA DI ACCETTAZIONE DELL'ORDINE	Data alla quale ricorrono tutte le condizioni richieste dalla banca dell'ordinante per l'esecuzione di un ordine di bonifico, relative al rispetto dell'orario limite deciso dalla banca stessa, nonché all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente e alle informazioni necessarie per l'esecuzione di detto ordine.