



## BONIFICO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **Banca Popolare delle Province Molisane**

Via Insorti d'Ungheria 30

86100 CAMPOBASSO (CB)

Tel.: 0874/493479 - Fax: 0874/493900

Email: [segreteria@bppm.eu](mailto:segreteria@bppm.eu) / sito internet: [www.bppm.eu](http://www.bppm.eu)

Registro delle Imprese della CCIAA di CAMPOBASSO n.i. 17915

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5661 - cod. ABI 050336

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

### CHE COS'È IL BONIFICO

Il bonifico è un'operazione con la quale si trasferiscono le somme da un conto corrente a un altro, anche di banche diverse. Chi invia la somma si chiama ordinante, chi la riceve si chiama beneficiario. Quando il trasferimento avviene tra conti identicamente intestati della stessa banca il bonifico si chiama giroconto.

Il bonifico può anche essere effettuato dall'ordinante in contanti direttamente allo sportello.

Per poter effettuare i bonifici è necessario conoscere l'**IBAN** (in Italia tale codice è composto da 27 caratteri). Al riguardo si evidenzia che tale codice consente l'identificazione univoca del conto corrente, funzionando da indirizzo del conto che serve al trasferimento dei fondi.

Il codice è composto di numeri e lettere, articolati in quattro campi:

- CIN (un solo carattere): garantisce l'esattezza delle coordinate.
- CODICE ABI (cinque cifre): identifica la banca presso la quale risiede il conto.
- CAB (cinque cifre): identifica lo sportello della banca.
- NUMERO C/C (al massimo dodici caratteri): identifica il conto corrente.

L'insieme di queste coordinate, preceduto dal codice di identificazione nazionale (per l'Italia IT) e da due cifre di controllo, costituisce l'IBAN, oggi richiesto per i bonifici in ambito europeo.

Le coordinate bancarie sono indicate con chiarezza sull'estratto conto.

### Bonifico Area UE/EEA in Euro

#### **Bonifico domestico Italia: caratteristiche.**

Si tratta di trasferimento di somme in euro a favore di un beneficiario titolare di un conto corrente presso una Banca in Italia. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario.

Il bonifico domestico Italia può essere impartito anche tramite i servizi di home banking, dai clienti che hanno sottoscritto il contratto dei Servizi via Internet (Canale Internet o Telefono) oppure di remote banking per le imprese.

Il bonifico domestico Italia prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito del beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi bancari successivi alla data di ricevimento dell'ordine se cartaceo e 1 giorno successivo per le esecuzioni elettroniche (es. internet).

Il bonifico in entrata presso BPPM è accreditato sul Conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca.

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un bonifico domestico Italia sono:

- codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario;
- importo da trasferire, espresso in Euro;
- conto corrente di addebito, denominato in Euro o dati anagrafici ordinante se bonifico disposto in contanti;
- causale del bonifico (facoltativa).

#### **Bonifico europeo unico (B.E.U. SEPA): caratteristiche.**

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro da un conto corrente ad altro conto aperto presso banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer. Il BEU prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito del beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi bancari successivi alla data di ricevimento dell'ordine se cartaceo e 1 giorno successivo per le esecuzioni elettroniche (es. internet).

Il bonifico in entrata presso BPPM è accreditato sul Conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca.

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un BEU sono:

- il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario e il codice BIC (facoltativo) della banca del beneficiario;
- importo da trasferire, espresso in Euro;
- conto corrente di addebito, denominato in Euro;
- causale del bonifico (facoltativa) non superiore a 140 caratteri.

Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria.

Sull'importo del BEU la Banca dell'ordinante non effettua deduzioni (cosiddetta tariffa Share). Eventuali commissioni possono essere applicate al beneficiario dalla sua banca.

Il BEU può essere impartito anche tramite i servizi di banca a distanza, per i privati e per le imprese, offerti dalla Banca.

Il BEU può essere eseguito dalle banche dando prevalenza all'indicazione del codice IBAN del conto corrente del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di verificare con attenzione la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti.

#### **Bonifico Transfrontaliero Euro: caratteristiche.**

Si tratta di bonifici espressi in Euro **d'importo non superiore a 50.000,00 Euro** disposti su incarico di un ordinante (sia privato cittadino che impresa), tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/EEA, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.

In particolare si tratta di bonifici che:

- sono espressi in euro;
- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno dei seguenti Paesi: Belgio, Francia, Portogallo, Paesi Bassi, Austria, Finlandia, Spagna, Germania, Lussemburgo, Irlanda, Italia, Regno Unito, Grecia, Danimarca, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Guyana francese, Guadalupa, Martinica, Réunion, Azzorre, Canarie, Madeira, Ceuta, Melilla e Gibilterra.

#### **RISCHI**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- operazione che non si perfeziona a causa di mancanza, inesattezza o incompletezza delle coordinate bancarie
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

#### **CONDIZIONI ECONOMICHE**

<b>BONIFICI ITALIA</b>		
-Commissione per bonifico fino ad € 500.000,00:		
<i>*per cassa:</i>	disposto nell'ambito dell'istituto	€ 5,50
	disposto su altri istituti	€ 7,00

*con addebito in c/c dell'ordinante:	disposto nell'ambito dell'istituto	€ 2,50
	disposto su altri istituti	€ 3,00
* disposti tramite home banking	per ogni singolo bonifico	€ 1.00
Bonifici in uscita		
Valuta di addebito		data ordine
Bonifici in entrata		
Valuta di accredito beneficiario	da nostro istituto	data ordine
	da altri istituti	data regolamento
Su tutti i bonifici effettuati per cassa di importo superiore a €. 5.000,00 viene recuperata l'imposta di bollo secondo le tariffe vigenti.		
<b>BONIFICI REGOLATI SU PROCEDURA B.I.R.</b>		
Necessariamente se trattasi di bonifici di importo uguale o superiore a € 500.000, su richiesta del cliente se di importo inferiore		
Valuta di addebito		Data ordine
<b>BONIFICO SEPA DOMESTICO</b>		
Bonifico SEPA a favore di conti corrente	nell'ambito dell'istituto	€ 2,50
	su altri istituti	€ 3,00
<b>BONIFICO SEPA RIENTRANTE NEL CAMPO DI APPLICAZIONE DEL REGOLAMENTO CE 924/2009</b>		
disposto nell'ambito dell'istituto		€ 2,50
Commissione su operazioni eseguite tramite addebito in conto corrente		€ 3,00
<b>BONIFICO SEPA ESTERO NON RIENTRANTE NEL CAMPO DI APPLICAZIONE DEL REGOLAMENTO CE 924/2009</b>		
<b>Bonifici verso l'estero</b>		
Disposto allo sportello		€ 15,50
Spese negoziazione valuta		€ 15,50
Spese gestione c/nostro		€ 7,75
Commissione di negoziazione e trasferimento		1,50 per mille Misura minima 5,50 euro
Comm. CVS		€ 5,25

<b>VALUTE BONIFICO Correntista/Non correntista/SEPA</b>		
Valuta addebito all'ordinante per bonifico senza valuta prefissata al beneficiario		Data esecuzione
Valuta addebito all'ordinante per bonifico con valuta prefissata al beneficiario	Bonifici giroconti su nostro istituto: data esecuzione	
	Bonifici giroconti su altro istituto fino a € 500.000,00: 1 gg lav antecedente valuta prefissata	
	Bonifici B.I.R.: data esecuzione	
Valuta di addebito degli ordini permanenti		Data ordine
Bonifici ricevuti da altri Istituti: valuta di accredito al beneficiario		1 giorno di calendario successivo alla data di regolamento
Penale per mancanza/inesattezza/incompletezza coordinate IBAN o per mancanza indicazioni banca destinataria in forma codificata		€ 8,00

## RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca con lettera raccomandata A.R. (Via Insorti d'Ungheria 30 86100 CAMPOBASSO CB) o per via telematica ([segreteria@bppm.eu](mailto:segreteria@bppm.eu)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento (15 giorni nel caso si tratti di “servizi di pagamento”).

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, 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, oppure chiedere alla banca;
- *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

Data di accettazione	Si intende la data nella quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una Banca per dare esecuzione ad un ordine nazionale.
Valuta	Indica il giorno (scadenza) a partire dal quale decorrono o cessano di decorrere gli interessi sulle operazioni bancarie di prestito o di deposito.
IBAN	International Bank Account Number – la struttura dell'IBAN è basata sugli standard dettati dalla ECBS (European Committee for Banking Standard), mentre la sua lunghezza varia a seconda della nazione con un massimo di 34 caratteri alfanumerici; per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numeri per il codice ABI, 5 caratteri per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero di conto.
ABI (codice)	Codice con il quale l'ABI (Associazione Bancaria Italiana) identifica una banca (es. 05033 Banca Popolare delle Province Molisane).
CAB	Acronimo di Codice di Avviamento Bancario. Codice che identifica geograficamente uno sportello.
CIN	Codice di controllo che garantisce, secondo un determinato calcolo matematico, la correttezza del dato a cui si riferisce.
BIR (Bonifici di importo rilevante)	Procedura interbancaria per lo scambio dei bonifici di importo pari o superiore a € 500.000.
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
CVS	Commissione valutaria statistica – obbligo di fornire alle competenti autorità informazioni e dati attinenti l'attività posta in essere con l'estero.