FOGLIO INFORMATIVO

# CONDIZIONI ACCESSORIE BANCA

## 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 / sito internet: 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 COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'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;
c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'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;
g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto

corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

*SERVIZI DI PAGAMENTO*

| | |
|---|---|
| **BOLLETTE** | |
| COMMISSIONI ADDEBITO BOLLETTE / Cassa - Cliente - | € 2,50 |
| COMMISSIONI ADDEBITO BOLLETTE / Cassa - non Cliente - | € 2,50 |
| COMMISSIONI ADDEBITO BOLLETTE / Conti correnti | € 2,50 |
| **UTENZE** | |
| Spese recuperate su utenza / CLASSE STANDARD | € 0,00 |
| Spese recuperate su utenza / CLASSE ASSICURAZIONI | € 0,00 |
| **ADDEBITI DISPOSIZIONI** | |
| Addebito Effetti | € 0,00 |
| Addebito Bollettini Freccia / Cassa - Cliente - | € 1,00 |
| Addebito Bollettini Freccia / Conti correnti | € 0,00 |
| Addebito M.AV. / Cassa - Cliente - | € 1,00 |
| Addebito M.AV. / Conti correnti | € 0,00 |
| Addebito RAV / Cassa - Cliente - | € 4,00 |
| Addebito RAV / Cassa - non Cliente - | € 4,00 |
| Addebito RAV / Conti correnti | € 1,25 |
| Addebito Ri.Ba. / HOME BANKING | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba. / SPORTELLO | € 0,00 |
| Addebito Ritiri Attivi | € 12,00 |
| **AUTORIZZ.ADDEBITI** | |
| Addebito Rid / classe generica | € 0,30 |
| **Incassi e Pagamenti S.T.Ar.** | |
| BONIFICO BANCHE - CASSA | € 6,00 |
| BONIFICO CLIENTI - CASSA | € 3,00 |
| BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR) | € 0,00 |
| BONIFICO ESTERO - CASSA | € 3,00 |
| BONIFICO ESTERO - CASSA (%) | 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 15,00 |
| BONIFICO URGENTE - CASSA | € 15,00 |
| BONIFICO BANCHE / DISTINTE CARTACEE | € 3,00 |
| BONIFICO BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE | € 3,00 |

| | |
|---|---|
| BONIFICO CLIENTI / DISTINTE CARTACEE | € 0,00 |
| BONIFICO CLIENTI / DISTINTE ELETTRONICHE | € 0,00 |
| BONIFICO ESTERO - (OUR) / Euro | € 0,00 |
| BONIFICO ESTERO / SERVIZI DIVERSI | € 3,00 |
| BONIFICO ESTERO - (%) / SERVIZI DIVERSI | fino a € 49.999,99: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 15,00<br>oltre: 0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 100,00 |
| BONIFICO URGENTE / SPORTELLO | € 15,00 |
| BONIFICO URGENTE / DISTINTE CARTACEE | € 15,00 |
| BONIFICO URGENTE / DISTINTE ELETTRONICHE | € 15,00 |
| BONIFICO URGENTE / INTERNET BANKING | € 15,00 |
| INCASSO BONIFICO ESTERO / Euro | € 3,00 |
| INCASSO BONIFICO ESTERO (%) / Euro | 0% |
| ORDINE PERMANENTE CLIENTI | € 0,00 |
| RIFIUTO BONIFICO ESTERO | € 0,00 |
| STIPENDI BANCHE / SPORTELLO | € 3,00 |
| STIPENDI BANCHE / DISTINTE CARTACEE | € 3,00 |
| STIPENDI BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE | € 3,00 |
| STIPENDI BANCHE / INTERNET BANKING | € 1,00 |
| STIPENDI CLIENTI / SPORTELLO | € 0,00 |
| STIPENDI CLIENTI / DISTINTE CARTACEE | € 0,00 |
| STIPENDI CLIENTI / DISTINTE ELETTRONICHE | € 0,00 |
| STIPENDI CLIENTI / INTERNET BANKING | € 0,00 |
| **OPERAZIONI ESTERO** | |
| Commissioni di Servizio | 0% |
| Spese fisse insoluti esteri | € 0,00 |
| Rec.Spese ass. insoluti esteri | € 0,00 |
| Spese per operazioni estere | € 0,00 |
| Rec.sp.reclamate da corrispond | € 0,00 |
| Comm. incasso bon. esteri | 3% Massimo: € 99.999,00 |
| Spese incasso bon.esteri | € 3,00 |
| Commissioni bonifici esteri | fino a € 49.999,99: 0,1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 15,00<br>oltre: 0,1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 100,00 |
| Spese fisse bonifici esteri | € 3,00 |
| Recupero spese Swift | € 0,00 |
| Recupero spese Swift / EUR | € 0,00 |
| **ESTERO - BANCHE** | |
| BANCONOTE COMM.SOVVENZIONE | 0,4% |
| BANCONOTE COMM.SOVVENZIONE / CHF | 0,25% |
| BANCONOTE COMM.SOVVENZIONE / GBP | 0,25% |
| BANCONOTE COMM.SOVVENZIONE / USD | 0,25% |
| **CASSA RACCOLTA VALUTA** | |
| Comm.Acquisto assegni Sbf | 0% |
| Spese fisse acq. assegni Sbf | € 3,50 |
| Banconote spese fisse acquisto | € 4,00 |
| Banconote spese fisse vendita | € 3,00 |

| ALTRO | |
|---|---|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € 1,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 0,00 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 0,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini | € 0,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | min € 1,00 max € 8,00 |

*VALUTE*

| ADDEBITI DISPOSIZIONI | |
|---|---|
| ADDEBITO EFFETTI / RITIRO PASSIVO | In giornata |
| ADDEBITO RI.BA. / RITIRO PASSIVO | In giornata |
| **Incassi e Pagamenti S.T.Ar.** | |
| GIORNI REGOLAMENTO EST / Altre Divise (escluso EUR) | 2 giorni lavorativi |
| GIORNI REGOLAMENTO EST / Euro | 1 giorno lavorativo |
| GIORNI REGOLAMENTO SCT | 1 giorno lavorativo |
| **OPERAZIONI ESTERO** | |
| DATA VALUTA / INCASSO DA ESTERO | 1 giorno lavorativo |
| DATA VALUTA / PAGAMENTO VERSO ESTERO | 1 giorno lavorativo |
| **ESTERO - BANCHE** | |
| DATA VALUTA | 5 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / BANCONOTE | 2 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / ACQUISTO C/EURO / TESORERIA | 2 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / ARBITRAGGIO | 2 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / MOVIMENTI CO.GE. | 2 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / ACCENSIONE PARTITA | 2 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / ESTINZIONE PARTITA | 2 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA / VENDITA C/EURO / TESORERIA | 2 giorni lavorativi |
| **CASSA RACCOLTA VALUTA** | |
| DATA DISPONIBILITA' | 20 giorni lavorativi |
| DATA VALUTA | 15 giorni lavorativi |

| BONIFICI IN USCITA | |
|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Valute di addebito** |
| Bonifico interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro | |
| Bonifico urgente | |
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

| BONIFICI IN ENTRATA | |
|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Valute di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Bonifico interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |

| | |
|---|---|
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 giorni lavorativi (calendario Forex) |

| **INCASSI COMMERCIALI PASSIVI** | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di addebito** |
| Addebito Diretto SEPA | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba | |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

| **BONIFICI IN USCITA** | |
|---|---|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*):<br><br>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)<br>- orario di chiusura sportello per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo<br><br>Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato:<br>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)<br>- orario di chiusura sportello per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **(*)** i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva | |

## TEMPI DI ESECUZIONE

| **BONIFICI IN USCITA** | | |
|---|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Modalità** | **Giorno di accredito alla Banca del beneficiario** |
| Bonifico interno | - | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro | Sportello | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| | Internet Banking | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico urgente | Sportello | Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine |
| | Internet Banking | Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine |

| | | |
|---|---|---|
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Sportello | Massimo 10 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| | Internet Banking | Massimo 10 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Sportello | Massimo 15 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| | Internet Banking | Massimo 15 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| **INCASSI COMMERCIALI PASSIVI** | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine di esecuzione** | **Tempi di esecuzione** |
| Addebiti diretti Sepa | Data di scadenza | Data di scadenza |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

## RECESSO E RECLAMI

### *Recesso dal contratto*

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

### *Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)*

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

### *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### *Reclami*

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Insorti d'Ungheria, n. 30 – CAP – 86100 indirizzo di PEC direzione@pec.bppm.eu, indirizzo di posta elettronica segreteria@bppm.eu) che risponde entro 15 giorni dal ricevimento. Se, in situazioni eccezionali, la banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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, 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*
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

## LEGENDA

| | |
|---|---|
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| SEPA | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino). |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |