



BANCA PASSADORE & C.

BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888
GENOVA

FOGLIO INFORMATIVO

Bonifici nazionali ed esteri

Aggiornato al 21 marzo 2011

(D.Lgs 1/9/93 n.385 – Titolo VI, deliberazione CICR 4/3/2003 e relative disposizioni di attuazione)

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca
all'indirizzo info@passbanca.it o al numero 010 5393247 (Servizio Marketing)



BONIFICI NAZIONALI ED ESTERI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Passadore & C. S.p.A.

Via Ettore Vernazza 27 - 16121 - Genova

Tel.: 010 5393247 – Fax: 010 5393399

Email: info@passbanca.it - Sito internet: www.bancapassadore.it

Iscritta all'albo delle banche N.1094

BONIFICI AREA UE / SEE / SEPA disposti in EURO o in CORONE SVEDESI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Bonifico domestico

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 è soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive).

Bonifico SEPA

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.

Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario e il Codice BIC della Banca del Beneficiario. Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria.

Non è possibile eseguire bonifici SEPA di importo superiore a 500.000,00 €

Il Bonifico SEPA, se a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea* o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo*, è soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive).

Ai Bonifici SEPA di importo non superiore a 50.000,00 € e verso Paesi SEPA diversi dalla Svizzera e dal Principato di Monaco, ai sensi del regolamento CE 924/2009, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici domestici.

Bonifico Transfrontaliero

Si tratta di bonifici espressi in Euro o in Corone Svedesi d'importo non superiore a 50.000,00 € o controvalore equivalente, disposti su incarico di un ordinante, tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/SEE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.

Il Bonifico Transfrontaliero, se in Euro e a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea* o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo*, è soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive).

Ai Bonifici Transfrontalieri come sopra descritti, ai sensi del regolamento CE 924/2009, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici domestici.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
Bonifici in partenza:	
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo rete interbancaria: <ul style="list-style-type: none"> - disposti su supporto magnetico/per via telematica - disposti su supporto cartaceo 	€ 2,75 € 6,00
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo rete interbancaria "urgente" 	0,1% con un minimo di € 20,00 e massimo € 67,00
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo assegno di trattenza <ul style="list-style-type: none"> - disposti su supporto magnetico/per via telematica - disposti su supporto cartaceo 	€ 3,00 € 6,20





• a mezzo c/c postale	€ 5,00
• a favore clientela della Banca - disposti su supporto magnetico/per via telematica - disposti su supporto cartaceo	€ 1,30 € 4,50
• con documenti da allegare per espressa volontà del cliente ordinante o beneficiario	€ 12,60
• recupero spese per trattamento non automatizzato delle disposizioni con coordinate bancarie inesatte, assenti o non complete	€ 2,50
• bonifici disposti per contanti	€ 8,00
• recupero spese per invio lettera contabile di addebito/accredito bonifico: - in forma cartacea: - in forma elettronica (Servizio IB-“Documenti on line”) - in forma cartacea via fax	€ 0,75 gratuito € 3,20
• ordini permanenti di bonifico: - a mezzo rete interbancaria - a favore clientela della Banca - a mezzo assegno di traenza - commissione per modifica ordine permanente	€ 3,75 € 2,30 € 4,20 € 2,00
• recupero spese per bonifici eseguiti per l'ottenimento di agevolazioni fiscali	€ 2,00
• commissione per annullamento bonifico oltre i termini	€ 2,90
• pratiche di recupero bonifici impartiti errati e/o doppi dal cliente	€ 5,80
• riproposizione bonifici stornatici perché ordinati errati da cliente	€ 1,60 oltre alle normali commissioni
• recupero spese di lavorazione bonifici disposti su conti privi di disponibilità	€ 1,00 oltre alle normali commissioni
• comunicazione valutaria statistica (per Bonifici SEPA superiori a 50.000,00 €):	€ 4,50
Bonifici in arrivo:	gratuiti
• comunicazione valutaria statistica (per Bonifici SEPA superiori a 50.000,00 €):	€ 4,50
Valute:	
• valuta di addebito:	Data esecuzione
• valuta di accredito al beneficiario:	Data di disponibilità dei fondi
OPZIONI TARIFFARIE Per i bonifici transfrontalieri l'opzione tariffaria è quella “SHA” (share) e pertanto le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario.	
TEMPI DI ESECUZIONE Bonifici disposti dal cliente in formato elettronico: I bonifici domestici e i bonifici transfrontalieri in euro verranno eseguiti ed addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro 1 giorno lavorativo successivo alla data di ricezione. I bonifici SEPA verranno eseguiti ed addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione. I bonifici transfrontalieri in corone svedesi verranno eseguiti ed addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro 3 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione. Dal 2/1/2012 la Banca farà pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro la giornata operativa successiva alla ricezione dell'ordine. Bonifici disposti dal cliente in formato cartaceo: I bonifici verranno eseguiti ed addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione. Dal 2/1/2012 la Banca farà pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro la giornata operativa successiva alla ricezione dell'ordine. I bonifici verranno eseguiti solo in presenza della copertura finanziaria sufficiente e delle informazioni necessarie per l'esecuzione dell'ordine.	



**Bonifici a favore del cliente:**

Il bonifico verrà accreditato al beneficiario il giorno in cui la banca riceve i fondi.

BONIFICI ESTERI**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**

Si tratta di bonifici disposti tra residenti e non residenti, sia entro i confini nazionali che da e verso l'estero, in Euro o in valuta estera.

Rientrano in questa fattispecie i bonifici non ricompresi nei punti precedenti e cioè:

- bonifici da e verso Paesi Extra UE/SEE in Euro o in valuta estera senza limite d'importo;
- bonifici da e verso Paesi UE/SEE in Euro, per importi superiori a 50.000,00 € o in valuta estera, per importi superiori al controvalore equivalente di 50.000,00 €

Il Bonifico della specie disposto da e verso Paesi UE/SEE in Euro è soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive).

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
Bonifici in partenza:	
● Recupero spese per operazioni di pagamento con l'estero:	
● a mezzo assegno consegnato all'ordinante	€ 20,00
● a mezzo assegno con spedizione a nostra cura	€ 20,00
● a mezzo Swift	€ 20,00
● Comunicazione valutaria statistica	€ 4,50
● recupero spese per trattamento non automatizzato delle disposizioni con coordinate bancarie inesatte, assenti o non complete	€ 2,50
● Recupero spese per invio lettera contabile di addebito/accredito bonifico in forma cartacea	€ 0,75
● Valuta di addebito:	Data esecuzione
Bonifici in arrivo:	
● Recupero spese per operazioni di introito dall'estero	€ 6,00
● Comunicazione valutaria statistica	€ 4,50
● Valuta di accredito	Data di disponibilità dei fondi
Opzioni tariffarie:	
Per i bonifici esteri, non in ambito PSD o SEPA, l'ordinante può scegliere tra tre diverse opzioni tariffarie:	
- "SHA" (share): le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario. L'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese della propria banca.	





- **"BEN"**: tutte le spese sono a carico del beneficiario. Sono a carico del beneficiario del bonifico sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della sua banca.
- **"OUR"**: tutte le spese sono a carico dell'ordinante. Sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che le spese della banca del beneficiario.

TEMPI DI ESCUZIONE**Bonifici disposti dal cliente:**

I bonifici verranno eseguiti ed addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione. In particolare, i bonifici da e verso Paesi UE/SEE in Euro verranno eseguiti ed addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario, se disposti in formato elettronico, entro 3 giorni lavorativi e, se disposti in formato cartaceo, entro 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione.

Dal 2/1/2012 la Banca farà pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro la giornata operativa successiva alla ricezione dell'ordine.

I bonifici verranno eseguiti solo in presenza della copertura finanziaria sufficiente e delle informazioni necessarie per l'esecuzione dell'ordine.

Bonifici a favore del cliente:

Il bonifico verrà accreditato sul conto del beneficiario il giorno in cui la banca riceve i fondi. Nel caso in cui il bonifico in arrivo sia espresso in una divisa diversa da quella del conto, l'accredito avrà valuta pari alla valuta di regolamento dell'operazione di cambio per quella divisa.

RECESSO E RECLAMI**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca in Via Ettore Vernazza, 27 16121 GENOVA.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, nel caso di reclami afferenti i servizi bancari e finanziari, o entro 60 giorni, nel caso di reclami relativi alle prestazioni di servizi e di attività di investimento e di servizi accessori, 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, oppure chiedere alla banca.

- *Conciliatore BancarioFinanziario* (Via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma). Per sapere come rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca.

- Nel caso in cui il cliente intendesse adire l'autorità giudiziaria ordinaria, ai sensi del D.Lgs. n.28/2010, prima deve obbligatoriamente attivare un procedimento di mediazione rivolgendosi ad uno degli "organismi" abilitati alla mediazione e riconosciuti dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero di Giustizia. Sono compresi tra i citati "organismi": l'*Organismo di Conciliazione Bancaria* istituito presso il *Conciliatore BancarioFinanziario*, in quanto organismo di mediazione iscritto nel registro di cui sopra, l'*Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* - per le controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e finanziari assoggettati al titolo VI del Testo Unico Bancario - e la *Camera di Conciliazione e Arbitrato* istituita presso la *CONSOB (Camera CONSOB)* - per le controversie aventi ad oggetto servizi di investimento - in quanto espressamente previsti dall'art. 5, comma 1 del D.Lgs. 28/2010.

Recesso

Art. 9 (Servizio di incassi e pagamenti - Disposizioni Comuni - Recesso)

1. Il Cliente può recedere dal servizio di incassi e pagamenti in qualsiasi momento, senza spese e senza penalità, inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La Banca potrà recedere in qualsiasi momento con la stessa modalità, con preavviso di almeno 2 mesi o con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa. Resta fermo che, salvo diverso accordo, ad ognuna delle parti è sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto dovuto.

LEGENDA

<i>Bonifici Italia con coordinate bancarie errate e incomplete</i>	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria
<i>Bonifici urgenti</i>	Bonifici accreditati al beneficiario nella stessa giornata operativa di addebito.
<i>Data valuta</i>	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi sulla somma addebitata o accreditata.
<i>Data ricezione</i>	E' la data nella quale il bonifico viene ricevuto dalla banca e questa ne comincia il processo di esecuzione, in presenza delle condizioni richieste. L'esecuzione può avere inizio in una data successiva, qualora il cliente ne faccia espressa richiesta indicando una data di inserimento posticipata. In particolare, per data ricezione si intende: - per gli ordini su supporto cartaceo, la data di presentazione diretta all'Ufficio Bonifici Italia presso la Sede se effettuata entro le ore 12.00; per gli ordini su supporto elettronico o a mezzo Internet, la data di presentazione diretta all'Ufficio Bonifici Italia presso la Sede se effettuata entro le ore 16.00; - per gli ordini su supporto cartaceo ed elettronico, la data di presentazione diretta all'Ufficio Estero presso la Sede se effettuata entro le ore 12.00; - per gli ordini recapitati a mezzo posta, il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte dell'Ufficio Bonifici Italia o dell'Ufficio Estero; - in ogni altro caso (presentazione oltre gli orari su indicati, presentazione allo sportello, presentazione a mezzo Remote Banking), il giorno lavorativo successivo alla data di





	<p>presentazione. Per la determinazione della data di presentazione di lettere o supporti elettronici, sempre muniti di lettera accompagnatoria, farà fede il timbro datario apposto dall'Incaricato della banca sulla copia del Cliente ordinante. Il termine massimo di presentazione dell'ordine è anticipato alle ore 11,00 per le disposizioni ricevute nelle giornate "semi-lavorative"</p>
<i>Coordinate bancarie IBAN</i>	International Bank Account Number, codifica internazionale che identifica in maniera standard ciascun conto bancario.
<i>Codice BIC (Bank Identifier Code)</i>	Il BIC contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie)
<i>CVS</i>	La comunicazione valutaria statistica (C.V.S.) è una segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia. E' trasmessa alla Banca d'Italia e contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
<i>*Paesi UE (Unione Europea)</i>	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia e paesi d'oltremare, Germania, Grecia, Gran Bretagna, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.
<i>*Paesi SEE (Spazio Economico Europeo)</i>	Norvegia, Islanda, Liechtenstein
<i>*Paesi SEPA (Single Euro Payments Area)</i>	Paesi UE / SEE e Svizzera e Principato di Monaco
<i>Bonifici Transfrontalieri</i>	<p>Si tratta di bonifici espressi in Euro o in Corone Svedesi d'importo non superiore a 50.000,00 € o controvalore equivalente, disposti su incarico di un ordinante, tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/SEE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.</p> <p>Il Bonifico Transfrontaliero, se in Euro e a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea* o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo*, è soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive).</p> <p>Ai Bonifici Transfrontalieri come sopra descritti, ai sensi del regolamento CE 924/2009, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici domestici.</p>

