

FOGLIO INFORMATIVO

Bonifico SCT (SEPA Credit Transfer)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca di Cividale Società Cooperativa Per Azioni

Sede legale: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 – 33043 Cividale del Friuli (Udine).

Telefono: 0432 / 707111 **Fax:** 0432 / 730370

Sito internet: www.civibank.it

E-mail: info@civibank.it

Numero di iscrizione all'Albo Banca d'Italia: Iscrizione all'Albo Banca d'Italia n. 5758.8.0 Codice ABI 5484.1

Numero di Iscrizione al Registro delle imprese, Cod. fiscale e partita IVA 00249360306

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

(da compilarsi in caso di OFFERTA FUORI SEDE del prodotto con Nome, Indirizzo, telefono ed e-mail)

CHE COSA SONO I BONIFICI SCT – SEPA CREDIT TRANSFER

Il bonifico è un ordine impartito alla banca di mettere a disposizione di un beneficiario una data somma di denaro, presso la banca stessa o presso un altro Istituto di credito. Il cliente che dispone l'esecuzione di un bonifico deve verificare la correttezza delle coordinate bancarie del beneficiario utilizzando le coordinate bancarie internazionali IBAN complete ed il codice BIC

Il **bonifico SEPA** (SCT - SEPA Credit Transfer) è uno strumento di pagamento per l'esecuzione di bonifici in euro fra clienti i cui conti sono situati all'interno della SEPA (Single Euro Payment Area - area unica dei pagamenti in euro – vedi Legenda). Esso consente di gestire, senza limiti di importo, pagamenti in euro non urgenti con un tempo di esecuzione prefissato. Per effettuare un bonifico SEPA presso la propria banca è necessario conoscere il codice IBAN e il codice BIC del beneficiario a cui viene inviato il pagamento. Dal 1° gennaio 2008 il codice IBAN è l'unico codice che identifica anche in Italia il conto corrente in sostituzione delle vecchie coordinate bancarie. Il bonifico SEPA non prevede indicazione di una "data valuta", la valuta di regolamento è successiva al giorno di esecuzione e non può essere eseguito per cassa, in quanto presuppone che l'accredito e l'addebito abbiano luogo su conti correnti. Le informazioni relative alla causale del bonifico (facoltativa) devono essere contenute al massimo in 140 caratteri.

I bonifici da inoltrare ad altre banche si possono distinguere in 2 categorie:

bonifici ordinari utilizzati per pagamenti di carattere commerciale o privato ed accreditati alla banca del beneficiario il giorno lavorativo successivo a quella dell'esecuzione

bonifici urgenti accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione (se eseguiti entro le ore 15:30)

Il Decreto Legislativo n. 11 del 27/1/2010 di recepimento della Direttiva 64/2007/CE del 13/11/2007 sui servizi di pagamento (PSD - Payment Services Directive) stabilisce che l'IBAN rappresenta l'"identificativo unico del beneficiario" per i pagamenti domestici e transfrontalieri (oltre che SCT – SEPA Credit Transfer); una errata indicazione di questo potrà determinare una mancata o inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

Le condizioni economiche che regolano il servizio - ai sensi del D.Lgs. 1/9/1993 n. 385 (Testo Unico bancario) art. 118 - possono subire variazioni sfavorevoli al cliente ad iniziativa della banca, la quale è comunque tenuta a darne comunicazione nel rispetto delle prescrizioni di Legge.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Bonifico SCT verso Italia e Ue	
Allo sportello per cassa con operatore	5,00 €
Allo sportello con addebito in conto con operatore	4,00 €
Allo sportello su macchine automatiche TCR	4,00 €
Internet Banking	1,10 €
Periodico (disposizione ricorrente di bonifico)	1,75 €
Urgente (sportello) - Commissioni	10,00 €
Urgente (internet banking) - Commissioni	5,00 €
Documentato - Commissioni	10,00 €
Ordine respinto, stornato o revocato	10,00 €
Valuta addebito all'ordinante	Data di esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	Data regolamento
Termine entro il quale, in esecuzione di un SCT impartito all'ente, i fondi sono accreditati sul conto dell'ente del beneficiario	1 giorno lavorativo dall'esecuzione dell'ordine

Bonifici SCT ricevuti	
Valuta di accredito:	data di ricezione fondi

Bonifico da Servizio di Tesoreria	
Commissioni applicate a carico del beneficiario, per bonifici di importo superiore a 51,65€	10,00 €

Comunicazioni al cliente tramite fax e/o telefono	
Recupero spese	5,00 €

Ricerca e copia documenti	
Recupero spese	5,00 €

RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

Gli ordini di pagamento allo sportello si intendono ricevuti nel momento della consegna dell'ordine del Cliente, datato e sottoscritto, contenente tutti gli estremi necessari per eseguire l'operazione richiesta.

In caso di utilizzo del canale internet gli ordini si intendono ricevuti nel momento in cui vengono registrati dal sistema informativo della Banca.

Nel caso in cui la ricezione avvenga in una giornata non lavorativa per la Banca, o per la Filiale presso cui è operativo il rapporto, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nella giornata lavorativa immediatamente successiva.

L'ordine di pagamento sarà eseguito nella medesima giornata lavorativa in cui viene ricevuto dalla Banca, purché pervenga entro gli orari di apertura degli sportelli ovvero entro le ore 15:30 (ovvero entro le ore 11:00 in caso di giornata semifestiva) se l'ordine è disposto attraverso il canale internet.

Qualora l'ordine venga trasmesso alla Banca successivamente a tale limite temporale, lo stesso si intenderà ricevuto e quindi verrà eseguito entro la giornata lavorativa successiva.

REVOCA, RECESSO E RECLAMI

REVOCA

L'ordine di pagamento si considera irrevocabile una volta che questo è stato ricevuto dalla Banca.

Se il Cliente dispone che l'operazione di pagamento sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o nel giorno in cui il Cliente ha messo i fondi a disposizione della Banca, l'ordine di pagamento può essere revocato non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'operazione di pagamento, l'ordine può essere revocato solo con il consenso della Banca e, nel caso di ordine disposto su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite anche del beneficiario. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

Nel caso in cui il Cliente revochi l'ordine di pagamento (per cause relative a invio duplice, problemi tecnici, ordini fraudolenti o altro), l'importo restituito potrà essere inferiore rispetto all'originario importo dell'ordine in quanto verrà trattenuta una somma pari alla commissione applicata dalla Banca del beneficiario alla Banca dell'ordinante.

RECESSO

Il Cliente potrà in qualsiasi momento recedere dai Servizi di pagamento senza penalità e senza spese di chiusura dandone comunicazione scritta alla Banca.

La Banca potrà recedere dalla prestazione dei Servizi di pagamento con preavviso scritto di almeno due mesi e senza oneri per il Cliente. La Banca avrà facoltà di recedere di diritto e con effetto immediato dandone comunicazione scritta al cliente nel caso si verifichino eventi gravi imputabili al Cliente quali a titolo di mero esempio l'utilizzo doloso e fraudolento degli strumenti di pagamento.

In ogni caso di recesso le spese per eventuali servizi fatturati periodicamente in via posticipata o in via anticipata saranno rispettivamente dovuti dal cliente o rimborsati dalla banca in misura proporzionale alla durata del servizio prima del recesso.

RECLAMI

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R presso **Banca di Cividale S.C.p.A.** all'indirizzo: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli (UD), o per via telematica all'indirizzo e-mail ufficioreclami@civibank.it oppure all'indirizzo PEC ufficioreclami@cert.civibank.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi all' **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** consultando il sito www.arbitrobancariofinanziario.it chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Se il cliente intende invece ricorrere all'autorità giudiziaria, dovrà preventivamente esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità dell'azione (ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 4 marzo 2010 n.28), presentando istanza:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR consultando il sito www.conciliatorebancario.it
- oppure ad uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento presso l'ABF.

LEGENDA

BIC	Bank Identifier Code: codice identificativo internazionale delle banche, che deve essere fornito dall'ordinante unitamente al codice IBAN.
Coordinate bancarie	Codici di riferimento utilizzati per individuare correttamente ciascun correntista. Le <i>coordinate bancarie nazionali</i> e <i>internazionali</i> sono costituite dai codici IBAN e BIC.
Data di esecuzione dell'ordine	Data in cui, a seguito di un ordine impartito dal cliente, la banca esegue materialmente la disposizione di bonifico.
Data di regolamento	Data in cui i fondi vengono messi a disposizione della banca (o dell'ente) del Beneficiario.
IBAN	<i>International Bank Account Number</i>: coordinate bancarie internazionali che identificano ciascun conto corrente bancario in qualunque paese dell'Unione Europea, indispensabile per l'applicazione delle condizioni previste dalla normativa comunitaria in tema di bonifici. Le coordinate bancarie internazionali sono costituite dalla codifica seguente: CP = Codice Paese: 2 caratteri alfabetici che identificano il Paese nel quel è tenuto il conto CD = Check Digit: 2 caratteri numerici di controllo dell'esattezza dell'IBAN CIN = carattere alfabetico di controllo ABI = codice della Banca: 5 caratteri numerici che identificano la Banca CAB = Codice Avviamento Bancario: 5 caratteri numerici che identificano lo sportello presso cui è acceso il conto CONTO = 12 caratteri alfanumerici per l'indicazione del numero di conto corrente (se il numero di conto ha lunghezza inferiore si deve procedere con l'allineamento a destra, riempiendo ogni carattere vuoto a sinistra con uno "zero")
SEPA	La SEPA ovvero la Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro) 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, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti ed obblighi. La SEPA comprende 34 Paesi: tutti i gli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco e della Repubblica di San Marino.
Valuta	Data a partire dalla quale decorre il calcolo degli interessi