

# FOGLIO INFORMATIVO

## BONIFICO

Aggiornato al 7/10/2024

### Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Per bonifico si intende l'ordine impartito a una banca di mettere a disposizione di un beneficiario una certa somma presso la banca stessa o presso altro Istituto di credito. Se il bonifico è disposto a favore di un conto corrente parimenti intestato al quello del conto corrente sul quale è disposto si parla di giroconto; per il giroconto quale valgono le stesse regole dei bonifici e trovano applicazione le medesime commissioni.

Il cliente che dispone l'esecuzione di un bonifico a favore di un terzo, è tenuto a verificare l'esattezza delle coordinate bancarie del beneficiario, intese come IBAN, nonché del BIC (Bank Identification Code) della banca del beneficiario per disposizioni disposte nell'area SEPA (Single Euro Payments Area). Partecipano alla SEPA i paesi dell'Unione Europea e dell'EFTA che utilizzano l'euro, ma anche quelli che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul loro territorio ma impiegano l'euro nei pagamenti tramite bonifici. Un'incompleta indicazione delle coordinate bancarie del beneficiario o la loro inesattezza può pregiudicare il buon esito dell'operazione.

I bonifici eseguiti ed autorizzati, ove richiesto, dai responsabili delle filiali, vengono inoltrati alla banca del beneficiario il giorno stesso, accreditandone i fondi entro il giorno lavorativo successivo.

I bonifici da inoltrare ad altre banche possono essere distinti in tre categorie:

- **Bonifico SEPA Credit Transfer:** 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.

- **Bonifici urgenti e bonifici di importo rilevante** (si definisce di importo rilevante il bonifico superiore a 500.000,00 euro): tali bonifici in vengono accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione; sono eseguibili solo sull'Italia.

- **Bonifici Istantanei:** tali bonifici (instant payment) consistono in una nuova forma di pagamento che si distingue dal bonifico ordinario per la velocità con cui viene portato a termine. Il servizio è operativo 24 ore su 24, 365 giorni l'anno e lo schema prevede un tempo normativo di 10 secondi per il trasferimento della somma. Per questo non prevede nessuna autorizzazione da parte del personale banca e vengono meno tutti i cut off validi per i bonifici standard. Rende possibile abbattere barriere e vincoli temporali garantendo certezza e immediatezza nell'accredito dell'importo.

#### Principali rischi tipici (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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- restituzione del bonifico da parte della banca per dati trasmessi incompleti e/o errati;
- per i bonifici istantanei: irrevocabilità della disposizione;

Per i bonifici in ricezione, prima di procedere al loro accredito, viene controllata la corrispondenza tra l'intestazione del conto di accredito e la ragione sociale del beneficiario indicato nel bonifico; in caso di incongruenza o di impossibilità nel riconoscere il beneficiario indicato, l'operazione potrebbe essere restituita al mittente.

Per i bonifici ordinari il cliente potrà indicare :

- una "data valuta banca beneficiario" che coinciderà con la valuta di accredito al cliente beneficiario – questa data può essere solo successiva alla data di presentazione della disposizione di bonifico, salvo quanto prima indicato per i bonifici urgenti e/o rilevanti;
- una "data di esecuzione della disposizione di pagamento", cioè quando l'operazione deve essere addebitata sul conto;

Il tempo massimo complessivo per l'intero ciclo di esecuzione del bonifico è di 1 giorno lavorativo successivo alla data di accettazione della disposizione da parte della banca dell'ordinante. I tempi parziali per le banche interessate sono:

- 1 giorno lavorativo dalla data di accettazione, per la banca dell'ordinante, per far pervenire i fondi alla banca destinataria (data valuta banca beneficiario).
- Lo stesso giorno lavorativo della ricezione dei fondi (data valuta banca beneficiario), ai fini dell'accredito al beneficiario.

La BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE in veste di Banca Ordinate per i bonifici SEPA comunica il seguente criterio per la determinazione della data di presentazione e accettazione, con riferimento

- alla presentazione cartacea della disposizione di bonifico SEPA, URGENTE e RILEVANTE

| Data Presentazione   | Data Accettazione   |
|--|---|
| Corrisponde alla data di consegna, entro l'orario di apertura al pubblico, della disposizione da parte del cliente ordinante, ivi comprese le disposizioni pervenute via fax | 1. Coincide con la " <i>data di presentazione</i> " per bonifici disposti dal cliente ordinante fino ad un <u>massimo di dieci beneficiari</u> .<br>2. Coincide con il giorno lavorativo successivo la " <i>data di presentazione</i> " nel caso di un numero di beneficiari superiore a dieci. |

- alla presentazione telematica tramite Home/Corporate Banking delle disposizione di bonifico SEPA

| Data Presentazione   | Data Accettazione   |
|--|---|
| Corrisponde alla data di immissione , entro l'orario di apertura al pubblico, della disposizione da parte del cliente ordinante. | 1. Coincide con la " <i>data di presentazione</i> " per bonifici disposti dal cliente ordinante entro l'orario di apertura al pubblico : 15,30 , salvo prefestivi 11,30.<br>2. Coincide con il giorno lavorativo successivo la " <i>data di presentazione</i> " nel caso di bonifici immessi successivamente agli orari prima indicati. |

**Il momento della ricezione di un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è quello in cui questo è stato ricevuto dalla Banca, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario.**

La data di accettazione viene indicata secondo quanto sopra riportato, a condizione che ricorrano tutte le condizioni richieste per dare esecuzione ad un ordine di bonifico e quindi:

- la presenza dei fondi necessari all'esecuzione dell'operazione;
- le informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine;
- raggiungibilità della banca del destinatario;

- la data eventualmente indicata dall'ordinante per il riconoscimento dei fondi alla banca del beneficiario.

Per i bonifici disposti in favore di clientela BPF (stessa banca) l'addebito e l'accredito verranno eseguiti lo stesso giorno coincidente con la data di esecuzione, con la medesima valuta.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### - BONIFICI in euro da e verso paesi dell'area SEPA

| COMMISSIONI SU BONIFICI                            | Bonifici ordinari a sportello<br>in contanti |             | Bonifici ordinari a sportello<br>con addebito in Conto |             | Bonifici ordinari tramite<br>Internet banking |             |
|--|--|-------------|--|-------------|---|-------------|
|  | Stessa banca                                 | Altra banca | Stessa banca   | Altra banca | Stessa banca                                  | Altra banca |
| <b>tutti i clienti</b>                             | € 4,00                                       | € 8,00      | € 3,00   | € 5,00      | € 1,50  | € 1,50      |
| per Stipendi                                       | € 4,00                                       | € 8,00      | € 2,50   | € 4,00      | € 1,00  | € 1,00      |
| Bonifico Istantaneo                                | N.D.   | N.D.        | N.D.   | N.D.        | € 1,50  | € 1,50      |
| <b>condizioni riservate ai soci BPF:</b>           |  |             |  |             |   |             |
| Soci PLATINUM                                      | € -  | € -         | € -  | € -         | € -   | € -         |
| Soci Gold  | € -  | € 1,50      | € -  | € 1,50      | € -   | € 0,50      |
| Soci Silver  | € -  | € 3,00      | € -  | € 3,00      | € -   | € 1,00      |
| a favore ONLUS AIRC e FONDO SOLIDARIETÀ CARITAS FR | € -  | € -         | € -  | € -         | € -   | € -         |
| COMMISSIONI SU BONIFICI                            | Disposizione permanente                      |             | Bonifico urgente                                       |             | Bonifico urgente                              |             |
|  | Stessa banca                                 | Altra banca |  | Altra banca |   | Altra banca |
| <b>tutti i clienti</b>                             | € 1,50                                       | € 3,00      |  | € 30,00     |   | € 30,00     |
| per Stipendi                                       | N.D.   | N.D.        |  | € 20,00     |   | N.D.        |
| <b>condizioni riservate ai soci BPF:</b>           |  |             |  |             |   |             |
| Soci PLATINUM                                      | € -  | € -         |  | € 20,00     |   | € 20,00     |
| Soci Gold  | € -  | € 1,50      |  | € 20,00     |   | € 20,00     |
| per Stipendi                                       | N.D.   | N.D.        |  | € 15,00     |   | N.D.        |
| Soci Silver  | € -  | € 3,00      |  | € 30,00     |   | € 30,00     |
| a favore ONLUS AIRC e FONDO SOLIDARIETÀ CARITAS FR | € -  | € -         |  | € -         |   | € -         |

**RECALL** (invio richiesta restituzione bonifico a cliente beneficiario tramite banca del beneficiario): € 10,00

### VALUTE

**Bonifici ricevuti:** valuta banca beneficiario riportata su bonifico, coincidente con il giorno nel quale vengono ricevuti i fondi.

**Bonifici/Ordini permanenti disposti (valuta ordinante):** valuta data esecuzione bonifico.

L'eventuale comunicazione di mancata esecuzione della disposizione di bonifico comporterà l'addebito del relativo recupero spese nella misura di € 7,00.

**REVOCA**, il cliente può chiedere, con comunicazione scritta, la revoca della disposizione di bonifico ordinario entro l'orario di apertura al pubblico della giornata di esecuzione indicata o entro la stessa giornata di presentazione se non è indicata la giornata di esecuzione. **NON E' AMMESSA REVOCA PER BONIFICI URGENTI E PER BONIFICI RILEVANTI SE GIA' COMUNICATI ALLA BANCA DEL BENEFICIARIO**

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone - [ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) e [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.
- **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 delle principali nozioni del servizio**

|   |  |
|---|--|
| <b>Bonifico ordinario permanente</b>  | <i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo</i>   |
| <b>Bonifico SEPA</b>  | <i>Bonifico in euro in favore di un soggetto il cui conto è intrattenuto presso banche appartenenti all'Area SEPA</i>  |
| <b>Bonifico EXTRA SEPA ed Estero</b>  | <i>Bonifico in euro - verso beneficiari con conto corrente attivo presso banche non appartenenti all'Area SEPA- o in divisa estera verso tutto il mondo.</i>   |
| <b>SEPA</b>   | <i>SEPA è l'acronimo che identifica l'Area unica dei pagamenti in euro, ovvero l'area in cui gli utilizzatori degli strumenti di pagamento, indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro diversi dal contante sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi.</i> |
| <b>Paesi EFTA</b>   | <i>Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera</i>   |
| <b>Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria</b> | <i>Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria<br/>In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.</i>   |
| <b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>   | <i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)</i>  |
| <b>BIC</b>  | <i>Codice internazionale che identifica la banca</i>   |