

BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI - SEPA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BPER Banca S.p.A.

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena
Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333
Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932
Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360
Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361
Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario
La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

CHE COS'È IL SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA

Il **bonifico** è un servizio di pagamento e consiste in un ordine, impartito tramite una banca, di pagare una somma determinata a favore di un beneficiario, presso gli sportelli della stessa o di altre banche o di altri soggetti (es. Poste), in Italia o all'estero. Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere i codice IBAN (per i bonifici SEPA, transfrontalieri ed esteri) e BIC (solo per i bonifici transfrontalieri ed esteri) del beneficiario stesso.

La normativa di riferimento dei bonifici è costituita da:

- Decreto legislativo del 27/1/2010 n. 11, di attuazione della Direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento del mercato interno, come modificato ed integrato in attuazione della Direttiva (UE) 2366/2015;
- Regolamento (UE) 2021/1230;
- Progetto S.e.p.a. – schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)
- Regolamento (UE) N. 260/2012

Il Decreto legislativo del 27/1/2010 n. 11 di attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno come aggiornato dal D. Lgs. n. 218/2017 di recepimento della direttiva 2015/2366 (c.d. PSD2), prevede che:

- l'**ambito di applicazione** è relativo ai bonifici effettuati in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli Stati membri dello Spazio Economico Europeo o in qualsiasi altra valuta extra SEE, quando **entrambe le banche** coinvolte nell'operazione di bonifico (sia la banca dell'ordinante che quella del beneficiario) sono situate in uno degli Stati Membri dello Spazio Economico Europeo (c.d. operazioni *two legs*) e quando una sola delle banche coinvolte nell'operazione di bonifico è situata in uno stato membro dello Spazio SEE, qualsiasi sia la valuta (operazioni *one leg*);
- relativamente alle operazioni *two legs*, obbligo per pagatore e beneficiario di sostenere ciascuno le spese applicate dalla rispettiva banca (c.d. **regola Share** - SHA);
- la **data valuta di addebito** dei bonifici non può essere antecedente alla data di addebito e non è possibile, pertanto, retrodatare la data valuta di addebito rispetto alla data di disposizione del bonifico disposto in qualsiasi divisa sia per le operazioni *two legs* che *one leg*;
- la **data valuta di accredito** dei pagamenti destinati a Clienti beneficiari non può essere successiva alla data di accredito dell'importo alla Banca del beneficiario stesso, ossia non è possibile postergare la data valuta di accredito; le **regole sulla data valuta** si applicano sia ai bonifici *two legs* che *one leg* purché il bonifico sia in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli Stati membri dello Spazio Economico Europeo e non ci sia conversione in divise non SEE, ovvero il bonifico in divisa NON SEE sia accreditato in un conto corrente nella stessa divisa del bonifico;
- i **termini massimi di esecuzione** del bonifico, entro cui la banca dell'ordinante deve accreditare la banca del beneficiario, sono distinti in base alle modalità con cui il bonifico stesso è disposto (con supporto cartaceo o in via telematica);
- i bonifici SEPA sono eseguiti in base all'**identificativo unico** (IBAN). I bonifici esteri in base al codice IBAN e/o numero conto corrente. Nel caso in cui l'ordinante indichi un IBAN/conto corrente inesatto, ovvero che non corrisponde al conto del beneficiario che intendeva accreditare, la Banca, pur facendo il possibile per recuperare i fondi, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di bonifico;
- i bonifici devono essere **eseguiti per l'intero importo**, senza detrazioni di spese sull'importo trasferito. Inoltre possono essere accettate solo disposizioni con l'indicazione spese "SHARE", vale a dire suddivise tra ordinante e beneficiario. Le opzioni spese SHA (suddivise tra ordinante e beneficiario), OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse per i bonifici *one leg*.

Il regolamento (UE) 2021/1230:

- **si applica** ai bonifici effettuati in euro, in corone svedesi o lei rumeni (RON), di qualsiasi importo, verso/da Stati membri dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.);

- prevede che le **commissioni** applicate ai bonifici transfrontalieri siano uguali a quella applicate ai bonifici SEPA Italia.

Il Progetto S.e.p.a. (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro), che rappresenta l'iniziativa di autoregolamentazione adottata dal sistema bancario europeo, definisce le regole, le procedure e gli standard interbancari, relativi ai pagamenti ed incassi in euro eseguiti nell'area Sepa. Con riferimento ai pagamenti, la Banca aderisce allo schema interbancario **Bonifico SEPA S.C.T. (Sepa Credit Transfer)** approvato dall'organismo comunitario (European Payment Council), che definisce le regole per l'esecuzione dell'operazione S.C.T.

I bonifici sono distinti in:

- **bonifici transfrontalieri** (la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230 per le operazioni in euro, corone svedesi (SEK) e lei rumeni (RON) e dal D. lgs n. 11/10);
- **Bonifico SEPA** (la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal regolamento (UE) N. 260/2012, dal D. lgs n. 11/10 e dallo schema interbancario S.C.T.);
- **bonifici esteri** (la normativa di riferimento è rappresentata dal D. lgs n. 11/10, dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal Regolamento (UE) N. 260/2012 e dal Progetto S.e.p.a.).

Si definiscono **"bonifici transfrontalieri"**, le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il bonifico è in EURO, corone svedesi (SEK) o lei rumeni (RON), o altra valuta di paese dell'Unione Europea (UE) o dello Spazio Economico Europeo (SEE);
- il bonifico è disposto su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati in uno Stato membro dell'Unione Europea, a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale di un altro Stato membro;
- l'ordinante e il beneficiario possono essere la stessa persona.

Ai bonifici transfrontalieri in euro, corone svedesi (SEK) e lei rumeni (RON) di qualsiasi importo, si applicano le stesse condizioni economiche e la stessa normativa dei bonifici SEPA ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 e del Regolamento (UE) N. 260/2012. Ai bonifici transfrontalieri in una valuta diversa dall'euro, dalle corone svedesi e dai lei rumeni si applicano le condizioni previste per i "bonifici esteri".

Si definiscono **Bonifici SEPA** le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il pagamento deve essere in EURO;
- il pagamento è su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato Italiano a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale all'interno dello Stato Italiano o in altro paese appartenente dell'Area SEPA;
- piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nell'area S.E.P.A.;
- l'Iban e il B.I.C. sono gli identificativi adottati per l'identificazione del conto corrente e sono obbligatori;
- addebito e accredito su conto corrente Italia/Estero;
- non "urgente", cioè con valuta di regolamento successiva al giorno in cui vengono eseguiti;
- le informazioni sul pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri;
- l'importo massimo del singolo bonifico SEPA deve essere pari o inferiore a euro 500.000,00. I bonifici di importo superiore a tale limite saranno eseguiti in conformità agli standard previsti per i B.I.R. (Bonifici di importo rilevante);
- il pagamento viene eseguito in base alle norme contenute nel Rulebook SEPA tempo per tempo vigente.

Alle operazioni "Bonifici SEPA." si applica la relativa normativa di autoregolamentazione prevista per l'area S.E.P.A., il Regolamento (UE) 2021/1230 e il D.Lgs. 11/10. Si precisa che per le operazioni dirette e provenienti da Paesi non aderenti alla S.E.E. (per esempio la Svizzera o il Regno Unito), essendo escluse dall'applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 e dal Regolamento (UE) n. 260/2012, si applicano le condizioni previste per i "Bonifici Esteri" anche nel caso in cui l'operazione di bonifico sia trasmessa in base agli schemi SEPA.

Si definiscono **"bonifici esteri"**, i bonifici in qualsiasi divisa diretti e provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea ed i bonifici in una qualsiasi divisa diversa dall'Euro, le corone svedesi (SEK) o i lei rumeni (RON) diretti e provenienti da Stati membri dell'Unione Europea.

TERMINI MASSIMI DI ESECUZIONE

I termini massimi di esecuzione dei “bonifici transfrontalieri” e “Bonifici SEPA” applicati dalla Banca sono i seguenti:

- Bonifico SEPA e Bonifico Estero nella valuta di uno Stato membro effettuato nello Spazio Economico Europeo, disposto su supporto cartaceo, non oltre 2 (due) Giornate Operative successive alla data di ricezione;
- Bonifico SEPA e Bonifico Estero nella valuta di uno Stato membro effettuato nello Spazio Economico Europeo per disposizioni di pagamento multiple, disposto su supporto cartaceo o magnetico, non oltre 2 (due) Giornate Operative successive alla data di ricezione;
- Bonifico SEPA e Bonifico Estero nella valuta di uno Stato membro effettuato nello Spazio Economico Europeo disposto per via telematica con modalità “on-line” o automatica (“batch”), o per via telefonica o tramite sportello A.T.M., non oltre la Giornata Operativa successiva alla data di ricezione;
- Bonifico extra SEPA e Bonifico Estero nella valuta diversa da quella di uno Stato Membro effettuato nello Spazio Economico Europeo, non oltre 4 (quattro) Giornate Operative successive alla data di ricezione;

Bonifico Urgente, nella stessa Giornata Operativa di ricezione.

La **data di ricezione** dell'ordine è così determinata:

L'Ordine di Pagamento si intende ricevuto il giorno della sua presentazione presso lo sportello bancario, se disposto su supporto cartaceo o magnetico, ovvero al ricevimento della disposizione di pagamento presso il server della Banca, se disposto per via telematica o per via telefonica o tramite sportello A.T.M.

In ogni caso, se la data di ricezione non ricorre in una giornata operativa o qualora esso pervenga alla Banca oltre il tempo utile per la sua immissione nelle procedure interbancarie la disposizione di pagamento si intende ricevuta nella giornata operativa successiva alla presentazione.

In particolare, si intenderanno ricevuti nella Giornata Operativa successiva, gli Ordini di Pagamento disposti:

- su supporto cartaceo o magnetico se ricevuti oltre l'orario di apertura dello sportello bancario;
- per via telematica con modalità .on-line. se ricevuti oltre le ore 15.00 (ore 12.00 se giornata semifestiva);
- per via telematica con modalità automatica (.batch.) se ricevuti oltre le ore 12.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva);
- per via telefonica se ricevuti oltre le ore 15.00 (ore 12.00 se giornata semifestiva);
- tramite sportello A.T.M. se ricevuti oltre le ore 15.00 (ore 12.00 se giornata semifestiva).

La richiesta di Bonifico Urgente in Euro deve necessariamente essere presentata entro le ore 16.00 di una Giornata Operativa presso le Filiali della Banca, oppure entro le ore 12.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva) di una Giornata Operativa per via telematica a mezzo del servizio CBI, mentre la richiesta di Bonifico Urgente in GBP (Sterlina Inglese) o in USD (Dollari USA) deve necessariamente essere presentata entro le ore 13.00 di una Giornata Operativa presso le Filiali della Banca, oppure entro le ore 12.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva) di una Giornata Operativa per via telematica a mezzo del servizio CBI; in caso di inosservanza di tali termini, il Cliente dovrà ripresentare la relativa richiesta nella Giornata Operativa successiva.

Inoltre, nel caso in cui la disposizione di pagamento debba essere eseguita dalla Banca in un giorno determinato con data futura indicato dal cliente, la data di ricezione coincide con il giorno convenuto; ove il giorno convenuto non coincida con una Giornata Operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta la giornata operativa successiva.

Al Bonifico Urgente in GBP (Sterline Inglese), in USD (Dollari USA) o in Euro extra SEPA non può essere data esecuzione in un giorno determinato con data futura.

Tra i principali **rischi**, per tutte le tipologie di bonifico, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- in caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

Caratteristiche specifiche del servizio Bonifici Transfrontalieri, Esteri e Bonifici SEPA.

A chi è rivolto	<i>Il servizio Bonifici Transfrontalieri, Esteri e Bonifici SEPA è rivolto a persone fisiche (consumatori) e persone giuridiche</i>
Cosa fare per attivarlo	<i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con un documento di identità valido ed il codice fiscale, per le persone fisiche, o con l'opportuna documentazione identificativa per le imprese</i>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	<i>Presso tutte le filiali della Banca</i>
Servizi correlati	<i>Conto corrente, Home banking SEPA Italia, Corporate Banking Interbancario .</i>

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE RELATIVE AL SERVIZIO

RECUPERO SPESE DI RIFIUTO TELEMATICO	0,50 Euro
RECUPERO SPESE DI RIFIUTO CARTACEO	10,00 Euro
RECUPERO SPESE DI REVOCA	10,00 Euro
RECUPERO SPESE PER RECUPERO FONDI (IN CASO DI IBAN FORMALMENTE CORRETTO MA VERSO BENEFICIARIO INESATTO)	12,00 Euro
Spese reclamate da terzi in caso di bonifico per il quale risulti impossibile il trattamento automatizzato (STP – Straight Through Processing) o relativamente al quale è richiesto dal cliente un intervento manuale, potranno essere reclamate da terzi spese per l'effettuazione "manuale" del bonifico; tali spese, non conosciute dalla Banca all'atto dell'esecuzione del bonifico, saranno oggetto di recupero integrale a parte nella misura massima di	50,00 Euro

BONIFICI – SEPA IN EURO DA E VERSO PAESI SEE E BONIFICI IN CORONE SVEDESI O IN LEI RUMENI DA E VERSO SEE CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

BONIFICI PARTENZA

COMMISSIONI

ALLO SPORTELLLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,00 Euro
ALLO SPORTELLLO SU ALTRE BANCHE	5,50 Euro
ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	1,49 Euro
ON LINE SU ALTRE BANCHE	1,49 Euro
TRAMITE PHONE BANKING SU FILIALI NOSTRA BANCA	3,25 Euro
TRAMITE PHONE BANKING SU ALTRE BANCHE	4,25 Euro
TRAMITE CSA SU FILIALI NOSTRA BANCA	2,00 Euro
TRAMITE CSA SU ALTRE BANCHE	2,75 Euro
TRAMITE CVA SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,00 Euro
TRAMITE CVA SU ALTRE BANCHE	5,50 Euro
TRAMITE ATM SU FILIALI NOSTRA BANCA	1,49 Euro
TRAMITE ATM SU ALTRE BANCHE	1,49 Euro
GIROCONTI INTERNI	
- ALLO SPORTELLLO	4,00 Euro
- ON LINE	1,49 Euro
- TRAMITE PHONE BANKING	3,25 Euro
- TRAMITE CSA	2,00 Euro
- TRAMITE CVA	4,00 Euro
GIROFONDI ALTRE BANCHE	
- ALLO SPORTELLLO	5,50 Euro
- ON LINE	1,49 Euro
- TRAMITE PHONE BANKING	4,25 Euro
- TRAMITE CSA	2,75 Euro
- TRAMITE CVA	5,50 Euro
BONIFICI PER STIPENDI	
- ALLO SPORTELLLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,00 Euro
- ALLO SPORTELLLO SU ALTRE BANCHE	5,50 Euro
- ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	1,49 Euro
- ON LINE SU ALTRE BANCHE	1,49 Euro

BPER Banca - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)
SEZIONE 1.100.10 **Incassi e pagamenti** – BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI - SEPA
AGGIORNAMENTO AL 01/04/2022

TRAMITE CSA SU FILIALI NOSTRA BANCA	2,00 Euro
TRAMITE CSA SU ALTRE BANCHE	2,75 Euro
TRAMITE CVA SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,00 Euro
TRAMITE CVA SU ALTRE BANCHE	5,50 Euro

BONIFICI URGENTI

SU ALTRE BANCHE – URGENTE ALLO SPORTELLO	14,00 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE ON LINE	12,65 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE TRAMITE CVA	14,00 Euro

BONIFICI PER STIPENDI

SU ALTRE BANCHE – URGENTE ALLO SPORTELLO	14,00 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE ON LINE	12,65 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE TRAMITE CVA	14,00 Euro

BONIFICI A MEZZO INVIO ASSEGNO DI TRAENZA

ALLO SPORTELLO	5,50 Euro
ON LINE	1,49 Euro

BONIFICI PER STIPENDI A MEZZO INVIO ASSEGNI DI TRAENZA

ALLO SPORTELLO	5,50 Euro
ON LINE	1,49 Euro

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO

ALLO SPORTELLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	2,00 Euro
ALLO SPORTELLO SU ALTRE BANCHE	3,00 Euro
ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	2,00 Euro
ON LINE SU ALTRE BANCHE	3,00 Euro
TRAMITE CVA SU FILIALI NOSTRA BANCA	2,00 Euro
TRAMITE CVA SU ALTRE BANCHE	3,00 Euro

VALUTE DI ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

VALUTA DI ADDEBITO	giorno di esecuzione
--------------------	----------------------

BONIFICI DESTINATI A NOSTRE FILIALI

VALUTA DI ADDEBITO	giorno di esecuzione
VALUTA DI ACCREDITO	giorno di esecuzione

BONIFICI IN ARRIVO COMMISSIONI

ACCREDITO BONIFICI SEPA E BONIFICI IN CORONE SVEDESI O IN LEI RUMENI VERSO ITALIA E UE	0,00 Euro
--	-----------

VALUTE

VALUTA DI ACCREDITO	giorno di ricezione dei fondi da parte della banca
---------------------	--

BONIFICI TRANSFRONTALIERI

BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN PARTENZA COMMISSIONI

BONIFICI IN EURO, CORONE SVEDESI O LEI RUMENI

STESSI VALORI APPLICATI AI BONIFICI SEPA

BONIFICI IN ALTRE DIVISE DIVERSE DALL'EURO, DALLE CORONE SVEDESI O DAI LEI RUMENI

COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,218% minimo 1,64 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT	13,05 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI	9,25 Euro
DIRITTO D' URGENZA	16,31 Euro
SPESA PER COMUNICAZIONI	15,00 Euro

VALUTE

VALUTA DI ADDEBITO AL CLIENTE	giorno di esecuzione
-------------------------------	----------------------

BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN ARRIVO COMMISSIONI

BONIFICI IN EURO, CORONE SVEDESI O LEI RUMENI

ACCREDITO BONIFICI	0 Euro
--------------------	--------

BONIFICI IN ALTRE DIVISE DIVERSE DALL'EURO, CORONE SVEDESI O LEI RUMENI

COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,218% minimo 1,64 Euro
ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,62 Euro

VALUTE

VALUTA DI ACCREDITO AL CLIENTE	giorno di ricezione dei fondi da parte della banca anche in caso di conversione valutaria in una qualsiasi altra divisa SEE
--------------------------------	---

**BONIFICI - EXTRA SEPA E BONIFICI SEPA DA E VERSO PAESI NON SEE
(BONIFICI IN UNA QUALSIASI DIVISA DIRETTI O PROVENIENTI DA STATI AL DI FUORI DELLA UE E BONIFICI IN UNA
QUALSIASI VALUTA DIVERSA DALL'EURO/CORONE SVEDESI/LEI RUMENI, DIRETTI O PROVENIENTI DA STATI
MEMBRI DELLA SEE)**

BONIFICI ESTERI IN PARTENZA

COMMISSIONI

COMMISSIONE DI INTERVENTO (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera o euro di conto estero)	0,218% minimo 1,64 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT	13,05 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI	9,25 Euro
MAGGIORAZIONE EQUAGIROS	4,00 Euro
MAGGIORAZIONE BONIFICO IN USD	8,44 Euro
DIRITTO DI URGENZA	16,31 Euro
SPESE PER COMUNICAZIONI	15,00 Euro
SPESE PER TRASFERIMENTO A MEZZO ASSEGNO	13,60 Euro

VALUTE

VALUTA DI ADDEBITO AL CLIENTE	Giorno di esecuzione
-------------------------------	----------------------

BONIFICI ESTERI IN ARRIVO

COMMISSIONI

COMMISSIONE DI INTERVENTO (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera o euro di conto estero)	0,218% minimo 1,64 Euro
---	-------------------------

BONIFICO IN EURO

ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,62 Euro
COMMISSIONE PER TRASFERIMENTO AD ALTRA BANCA DI BONIFICO CON SPESE A CARICO DEL BENEFICIARIO	25,00 Euro

BONIFICO IN DIVISA

ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,62 Euro
MAGGIORAZIONE BONIFICO IN USD	8,44 Euro
- SE IN DIVISE "OUT" GIRATI AD ALTRE BANCHE SPESA FISSA	20,00 Euro

VALUTE di accredito

BONIFICI IN DIVISA NON SEE SU CONTO IN EURO O IN DIVISA DIVERSA DA QUELLA DEL BONIFICO	2 giorni lavorativi calendario internazionale successivi alla data di negoziazione.
BONIFICI IN EURO SU CONTO IN DIVISA ESTERA NON SEE	2 giorni lavorativi calendario internazionale successivi alla data di negoziazione.
BONIFICI IN DIVISA NON SEE SU CONTO STESSA DIVISA DEL BONIFICO	Giorno di ricezione dei fondi da parte della banca

NOTE

Per i bonifici disposti con opzione per le spese (escluse le operazioni *two legs*):

- **OUR**: la banca non è tenuta a fornire al cliente informazioni preventive su spese e commissioni applicabili da altri soggetti che intervengono nell'esecuzione del bonifico;

- **BEN**: i fondi saranno accreditati al beneficiario al netto delle commissioni di pertinenza anche della banca dell'ordinante ed (eventualmente), intermediaria;

- **SHA**: le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico di quest'ultimo, mentre sono a carico del beneficiario le commissioni della sua banca e dell'eventuale banca intermediaria. E' l'opzione adottata Qualora il cliente non indichi espressamente un regime di spese diverso.

Spese reclamate da terzi: in caso di bonifico per il quale risulti impossibile il trattamento automatizzato (STP - Straight Through Processing), o relativamente al quale è richiesto dal cliente un intervento manuale o in caso di bonifici eseguiti nell'ambito di accordi specifici con Banche corrispondenti estere potranno essere reclamate da terzi spese per l'effettuazione "manuale" del bonifico; tali spese, non sempre conosciute dalla Banca all'atto dell'esecuzione del bonifico, saranno oggetto di recupero integrale a parte nella misura massima di euro 50,00.

TASSO DI CAMBIO

La Banca, per quanto riguarda tutte le operazioni di negoziazione effettuate sul conto, applica la quotazione denaro/lettera rilevata sul mercato delle valute nel momento di esecuzione dell'operazione (c.d. cambio "al durante"). In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in valuta diversa dall' Euro vengono continuamente aggiornati dal sistema informativo della Banca nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela.

LISTINO CAMBI

Per le operazioni in valuta, sul prezzo corrente di mercato vengono applicati gli scarti massimi di seguito espressi in percentuale:

USD (Dollaro Usa)	0,36%	ISK (Corona Islandese)	5,00%
GBP (Sterlina Inglese)	0,36%	AED (Dirham degli Emirati Arabi Uniti)	1,02%
DKK (Corona Danese)	0,35%	NZD (Dollaro Neozelandese)	0,72%
CAD (Dollaro Canadese)	0,36%	SGD (Dollaro Singapore)	0,73%
JPY (Yen Giapponese)	0,36%	TND (Dinaro Tunisino)	1,36%
CHF (Franco Svizzero)	0,36%	TRY (Lira Turca)	0,75%
NOK (Corona Norvegese)	0,75%	ZAR (Rand Sudafricano)	0,75%
SEK (Corona Svedese)	0,72%	CNY (Renminbi Cinese)	0,72%
AUD (Dollaro Australiano)	0,37%	HKD (Dollaro Hong Kong)	0,72%
CZK (Corona Repubblica Ceca)	0,74%	INR (Rupia Indiana)	1,06%
HRK (Kuna Croata)	0,77%	THB (Baht Thailandese)	1,40%
HUF (Fiorino Ungherese)	0,75%	MXN (Peso Messicano)	1,03%
PLN (Zloty Polonia)	0,74%	RON (Leu Rumeno)	0,80%
RUB (Rublo Russo)	1,08%	SAR (Riyal Saudita)	1,05%

Per le seguenti divise non viene applicato alcun scarto rispetto al listino fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela. Per alcune divise potrebbe non essere possibile disporre il bonifico a causa di limitazioni operative, anche in questo caso il personale in Filiale potrà fornire preventive verifiche in merito,

ALL	LEK ALBANIA	BIF	FRANCO BURUNDI	COP	PESO COLOMBIANO
AMD	DRAM ARMENO	BMD	DOLLARO BERMUDA	CRC	COLON COSTARICA
ANG	FIORINO ANT.OLA	BND	DOLLARO BRUNEI	CVE	ESCUDO CAPO VER
AOA	KWANZA ANGOLA	BOB	BOLIVIANO BOLIV	DJF	FRANCO DJIBOUTI
ARS	PESO ARGENTINA	BRL	REAL BRASILE	DOP	PESO DOMINICANO
AWG	FIORINO ARUBA	BSD	DOLLARO BAHAMAS	DZD	DINARO ALGERIA
AZN	MANAT NEW AZERB	BWP	PULA BOTSWANA	EGP	STERLINA EGITTO
BAM	MARCO CONV.BOSN	BYN	RUBLO BIELORUSS	ERN	NAKFA ERITREA
BBD	DOLLARO BARBADO	BZD	DOLLARO BELIZE	ETB	BIRR ETIOPIA
BDT	TAKA BANGLADESH	CDF	FRANCO CONGOLES	FJD	DOLLARO FIJI
BGN	NUOVO LEV BG	CLP	PESO CILE	GEL	LARI GEORGIA
BHD	DINARO BAHREIN	CNH	OFF SHORE YUAN	GHS	CEDI GHANA NEW

BPER Banca - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)
SEZIONE 1.100.10 **Incassi e pagamenti** – BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI - SEPA
AGGIORNAMENTO AL 01/04/2022

GMD	DALASI GAMBIA	SZL	LILANGENI SWAZI
GNF	FRANCO GUINEA	TOP	PA'ANGA TONGA
GTQ	QUETZAL GUATEMA	TTD	DOLL.TRINIDAD
GYD	DOLLARO GUYANA	TWD	DOLLARO TAIWAN
HNL	LEMPIRA HONDURA	TZS	TANZANIAN SHILL
HTG	GOURDE HAITI	UGX	SCELLINO UGANDA
IDR	RUPIA INDONESIA	UYU	PESO URUGUAYO
ILS	SHEKEL ISRAELE	VND	DONG VIETNAM
IQD	DINARO IRACHEN	VUV	VATU VANUATU
JMD	DOLLARO GIAMAIC	WST	TALA SAMOA
JOD	JORDANIAN DINAR	XAF	CENTRAFRICA
KES	SCELLINO KENIA	XCD	EAST CARIBBEAN\$
KHR	RIEL CAMBOGIA	XOF	CFA FRANCO
KRW	WON	XPF	FR.NUOVA CALEDO
KWD	DINARO KUWAIT	ZMW	ZAMBIAN KWACHA
KYD	CAYMAN ISL.DOLL		
KZT	TENGE KAZAKO		
LAK	KIP LAOS		
LBP	POUND LIBANESE		
LKR	RUPIA SRILANKA		
LRD	DOLLARO LIBERIA		
LSL	LOTI LESOTHO		
MAD	DIRHAM MAROCCO		
MGA	ARIARY MADAGASC		
MNT	TUGRIK MONGOLI		
MOP	PATACA MACAO		
MRU	OUGUIYA MAURIT		
MUR	RUPIE MAURITIUS		
MWK	KWACHA MALAWI		
MYR	RINGGIT MALAYSI		
MZN	METICAL MONZAMB		
NAD	METICAL MONZAMB		
NGN	NAIRA NIGERIA		
NIO	CORDOBA NICARAG		
NPR	RUPIA NEPAL		
OMR	RIAL OMAN		
PEN	NUEVO SOL PERU'		
PGK	KINA PAPUA N.G.		
PHP	PESO FILIPPINE		
PKR	RUPIA PAKISTANA		
PYG	GUARANI PARAGUA		
QAR	RYAL QATAR		
RSD	DINARO SERBIA		
RWF	FRANCO RUANDA		
SBD	DOLLARO SOLOMON		
SCR	RUPIA SEYCELLES		
SLL	LEONE SIERRA LE		
SRD	DOLLARO SURINAM		
STN	SAO TOME E PRIN		

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto di conto

Il Contratto di Conto è a tempo indeterminato.

Il **Cliente** ha facoltà di recedere dal rapporto di Conto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione. La Banca provvederà ad estinguere il Conto entro i termini massimi indicati nella Guida per l'estinzione del Conto, disponibile presso le filiali e pubblicata sul sito internet della Banca.

Il termine massimo per l'estinzione decorrerà comunque dal momento in cui il Cliente risulterà aver svolto tutte le attività strumentali all'estinzione stessa previste nella predetta Guida. Diversamente, decorse 12 giornate operative dalla ricezione della comunicazione di recesso, qualora il Cliente non risulti aver svolto tali attività strumentali all'estinzione, la Banca procederà alla gestione dei servizi collegati, secondo quanto indicato nella Guida e, nel rispetto dei termini massimi ivi indicati, provvederà ad estinguere il Conto. Commissioni e spese saranno applicate sino alla data in cui risulteranno eseguite, da parte del Cliente, tutte le attività previste nella Guida per l'estinzione del Conto o, in difetto, sino alla data di estinzione del Conto; gli interessi saranno applicati sino alla data di estinzione del Conto.

La **Banca** può recedere dal rapporto di Conto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 (due) mesi. Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa (non Micro Impresa), la Banca può recedere dal rapporto di Conto, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 (quindici) giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione. Commissioni, spese e interessi saranno applicati sino alla data di estinzione del conto.

Il recesso dal rapporto di Conto determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso accessori, salvo che in Cliente non ne disponga il collegamento ad un diverso rapporto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale di conto

Il recesso dal contratto provoca l'estinzione del Conto, che avverrà, in ogni caso, entro il termine massimo indicato nella sezione "Recesso dal contratto di conto".

Imposta di bollo ed eventuali spese reclamate da terzi saranno applicate sino alla data di estinzione del Conto. Per la contabilizzazione del saldo di estinzione, la Banca tiene conto del regolamento delle eventuali operazioni ancora in corso effettuate dal Cliente. All'estinzione del conto si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulta dovuto.

Le disposizioni sopra riportate in ordine ai tempi di estinzione del Conto non si applicano nell'ipotesi di cessazione del rapporto a seguito di successione.

Qualora la richiesta di estinzione provenisse tramite un'altra Banca presso cui il cliente intende trasferire il saldo del conto di cui si chiede la chiusura, questa avviene secondo le norme stabilite dalla legge n. 33/2015 sul trasferimento dei servizi di pagamento."

Per maggiori informazioni consultare il documento "[INFORMAZIONI RELATIVE AL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO DI PAGAMENTO](#)" che può essere richiesto in filiale o può essere consultato sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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.

LEGENDA

Bonifico a mezzo assegno di traenza	Ordine di pagamento eseguito mediante emissione di assegno, previa costituzione di provvista, a favore del beneficiario indicato dall'ordinante.
Bonifico urgente	Bonifico in Euro, GBP (Sterlina Inglese) o USD (Dollaro USA,) che viene eseguito e accreditato al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario il giorno in cui è ricevuta la relativa richiesta che sia stata avanzata alla Banca con le modalità e nei tempi previsti.
Bonifici non completi (con coordinate bancarie del beneficiario mancanti - ABI,CAB, c/c o 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.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Calendario internazionale	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambiisti denominata Forex.
C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)	Il Corporate Banking Interbancario, è un servizio bancario telematico che, grazie all'installazione di un software e all'attivazione di un apposito collegamento, consente ad un'azienda di lavorare direttamente dai propri computer con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
Codice B.I.C. (Bank Identifier Code)	Si tratta di un codice alfabético o alfanumerico che contraddistingue in modo univoco un'Istituzione Finanziaria sulla rete S.W.I.F.T. (il Network usato dalle Istituzioni Finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura).
Codice IBAN (International Bank Account Number)	E' il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. E' composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data di ricezione	Per data di ricezione si intende la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una banca per dare esecuzione ad un ordine di bonifico. Tali condizioni variano in relazione alla tipologia dei supporti con i quali i bonifici sono conferiti (cartacei o elettronici), alla quantità dei pagamenti contenuti in ciascun ordine (ordini singoli o multipli), all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente, alle informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine. Per i bonifici disposti dall'ordinante in anticipo rispetto agli ordinari termini di acquisizione delle disposizioni indicati dalla banca, la data di ricezione va intesa come la prima data utile per la corretta esecuzione dell'ordine nei termini previsti.
Divise OUT	Le divise estere diverse dall' Euro
Giornata operativa	Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa.
Giorno lavorativo bancario	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.
Internet (Home banking)	È il servizio di Internet Banking che unisce la Banca al cliente mediante l'impiego della rete Internet.
Motivo del trasferimento	E' la causale dell'operazione. Per rientrare nelle caratteristiche previste dalle convenzioni "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro") e ICP, la lunghezza massima delle informazioni per il beneficiario non deve superare il limite di 140 caratteri (4 righe per 35 caratteri ognuna).
Ordine permanente di bonifico	Disposizioni di pagamento disposti a favore di un terzo con ordine ripetitivo
Rulebook SEPA	Schema di riferimento pubblicato dall'E.P.C. (European Payments Council) in cui sono definite le regole, le prassi e gli standard interbancari per l'esecuzione di Bonifico SEPA e Addebito Diretto SEPA
S.E.P.A. (Single Euro Payments Area - Area Unica dei pagamenti in Euro)	Area che comprende i pagamenti in euro effettuati all'interno e tra i seguenti Paesi: • Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Irlanda, Cipro,

	<p>Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Paesi SEE (Spazio economico europeo) Paesi UE ricompresi anche Islanda, Liechtenstein e Norvegia; • Altri Paesi (aderenti allo schema di pagamento in Euro): Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino e Regno Unito. <p>La lista di paesi che fanno parte della SEPA è disponibile al seguente link: https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.en.html.</p>
Spazio Economico Europeo (SEE) - Stati membri	Lo S.E.E. ricomprende i 27 Stati Membri dell'UE con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein;
Spese OUR	Opzione di disposizione di bonifico con tutte le spese a carico dell'ordinante, comprese quelle eventualmente reclamate da banche corrispondenti o intermediarie.
Spese SHA	Opzione di disposizione di bonifico con le spese ripartite tra ordinante e beneficiario.
Spese BEN	Opzione di disposizione di bonifico con spese interamente a carico del beneficiario, che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante.
Spese per recupero fondi	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, nel caso che l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore sia inesatto e debba essere posta in essere una attività di recupero dei fondi inviati.
Spese di revoca	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, per la revoca dell'ordine di pagamento.
Spese rifiuto cartaceo	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto cartaceo.
Spese rifiuto telematico	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto telematico.
STP (Straight Through Processing)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
Tempo di massimi di esecuzione dei bonifici	Numero di giorni lavorativi necessari per l'esecuzione complessiva di un'operazione di bonifico, vale a dire per la messa a disposizione dei fondi al beneficiario.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Unione Europea - Stati membri	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia (compresi Guadaloupe, Martinique, Reunion, Guyana), Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (compresi Madeira, Azzorre), Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (comprese Isole Canarie, Ceuta, Melilla), Svezia, Ungheria

Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica

(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
