



Banco di Sardegna

BPER: Gruppo

BANCO DI SARDEGNA - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)
SEZIONE 1.100.10 **INCASSI E PAGAMENTI** – BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA
AGGIORNAMENTO AL 01/10/2020

BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Sardegna S.p.A.

Società per Azioni con sede legale in Cagliari, viale Bonaria, 33

Sede Amministrativa, Domicilio Fiscale e Direzione Generale in Sassari, Piazzetta Banco di Sardegna, 1

Telefono 079/226000 (centralino) – Fax 079/226015

Sito internet www.bancosardegna.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5169- ABI 1015.7

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Cagliari 01564560900

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 della Comunità Europea n. 924/2009;
- Progetto S.e.p.a. – schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)
- Regolamento della Comunità Europea 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 intende essere 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 della Comunità Europea n. 924/2009 modificato dal Regolamento UE 260/12 :

- **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 CE n. 924/09 modificato dal Regolamento UE n. 260/2012 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 CE n. 924/09, 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 CE 924/09, 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 CE n. 924/2009 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 della Comunità Europea n. 924/2009 modificato dal Regolamento (UE) n. 260/2012 e il D.Lgs. 11/10. Si precisa che per le operazioni dirette e provenienti dalla Svizzera, essendo escluse dall'applicazione del Regolamento CE n. 924/2009 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 valuta diretti e provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea ed i bonifici in una qualsiasi valuta 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 (Sterlina 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

BONIFICO – SEPA (esclusi quelli diretti e provenienti dalla Svizzera) E BONIFICI IN CORONE SVEDESI O IN LEI RUMENI VERSO ITALIA E UE CON ADEBITO IN CONTO CORRENTE

BONIFICI PARTENZA	
COMMISSIONI	
BONIFICI SEPA	
ALLO SPORTELLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,00 Euro
ALLO SPORTELLO 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 SPORTELLO	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 SPORTELLO	5,00 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 SPORTELLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,00 Euro
ALLO SPORTELLO SU ALTRE BANCHE	5,50 Euro
ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	1,49 Euro
ON LINE SU ALTRE BANCHE	1,49 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



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 ROMENI:	
STESSI VALORI APPLICATI AI BONIFICI SEPA	
BONIFICI IN ALTRE DIVISE DIVERSE DALL'EURO, DALLE CORONE SVEDESI O DAI LEI ROMENI:	
COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,16% minimo 4,25 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT	12,73 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI	8,73 Euro
DIRITTO DI URGENZA	6,50 Euro
SPESA PER COMUNICAZIONI	21,20 Euro
VALUTE	
VALUTA DI ADDEBITO AL CLIENTE	giorno di esecuzione

BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN ARRIVO	
COMMISSIONI	
BONIFICI IN EURO, CORONE SVEDESI O LEI ROMENI	



Banco di Sardegna

BPER: Gruppo

BANCO DI SARDEGNA - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)
SEZIONE 1.100.10 **INCASSI E PAGAMENTI** – BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA
AGGIORNAMENTO AL 01/10/2020

ACCREDITO BONIFICI	0,00 Euro
BONIFICI IN ALTRE DIVISE DIVERSE DALL'EURO,CORONE SVEDESI O LEI RUMENI	
COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,16% minimo 4,25 Euro
ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,43 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 ESTERI E SVIZZERA

BONIFICI ESTERI IN PARTENZA	
COMMISSIONI	
COMMISSIONE DI INTERVENTO (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera -o euro di conto estero)	0,16% minimo 4,25 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT	12,73 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI	8,73 Euro
MAGGIORAZIONE EQUAGIROS	4,00 Euro
MAGGIORAZIONE BONIFICO IN USD	7,43 Euro
DIRITTO DI URGENZA	6,50 Euro
SPESE PER COMUNICAZIONI	21,20 Euro
SPESE PER TRASFERIMENTO A MEZZO ASSEGNO	12,73 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)	0,16% minimo 4,25 Euro
BONIFICO IN EURO	
ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,43 Euro
COMMISSIONE PER TRASFERIMENTO AD ALTRA BANCA DI BONIFICO CON SPESE A CARICO DEL BENEFICIARIO	21,20 Euro
BONIFICO IN DIVISA	
ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,43 Euro
MAGGIORAZIONE BONIFICO IN USD	7,43 Euro
- SE IN DIVISE "OUT" GIRATI AD ALTRE BANCHE SPESE FISSA	25,00 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	
<p>Per i bonifici disposti con opzione per le spese (escluse le operazioni <i>two legs</i>).</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Spese reclamate da terzi: in caso di bonifico per il quale risulta 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 euro 50,00.</p>	

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 Cong)	0,72%
CZK (Corona Repubblica Ceca)	0,74%	INR (Rupia Indiana)	1,06%
HRK (Kuna Croata)	0,77%	MUR (Rupia Mauriziana)	1,86%
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%
THB (Baht Thailandese)	1,40%		

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 risulti 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.bancosardegna.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.



Banco di Sardegna

BPER: Gruppo

BANCO DI SARDEGNA - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)
SEZIONE 1.100.10 **INCASSI E PAGAMENTI** – BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA
AGGIORNAMENTO AL 01/10/2020

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Ufficio Consulenza Legale, Via Moleschott n. 16, 07100 SASSARI (SS)**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

In caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia 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.bancosardegna.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.
Calendario internazionale	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambisti 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 ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE), con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, della Repubblica di San Marino, del Principato di Monaco, delle Dipendenze della Corona Britannica, del Principato di Andorra e della Città del Vaticano.
Spazio Economico Europeo (SEE) - Stati membri	Lo S.E.E. ricomprende i 28 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



Banco di Sardegna

BPER: Gruppo

BANCO DI SARDEGNA - FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116)
SEZIONE 1.100.10 **INCASSI E PAGAMENTI** – BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA
AGGIORNAMENTO AL 01/10/2020

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
