

BONIFICO

FOGLIO INFORMATIVO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA AKROS S.P.A.

Sede Sociale e Direzione Generale

V.le Eginardo, 29 - Milano 20149

Telefono +39.02.43444.1

Fax +39.02.43444.300/466115

www.bancaakros.it

Capitale Sociale Euro 39.433.803,00 i.v.

Cod. ABI 03045 – CAB 01600

Registro Imprese di Milano n. 153296

C.F./P.IVA 03064920154 – R.E.A. 858967

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5328

Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei

depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Appartenente al **Gruppo BANCO BPM**

Banco BPM

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

La Banca è soggetta all'attività di

direzione e coordinamento di

Banco BPM S.p.A.

Da compilare in caso di offerta fuori sede

Nome _____ Cognome _____

Qualifica _____ iscritto all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____ del _____

COSA SONO I BONIFICI

I servizi di pagamento consentono di effettuare operazioni bancarie a favore di se stessi o di terzi utilizzando un conto di pagamento oppure contanti. Rientra in questa famiglia di prodotti, tra gli altri, l'esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti, su modulo cartaceo o con strumenti telematici.

BONIFICO: CARATTERISTICHE E RISCHI

Il bonifico è un servizio di pagamento con il quale si trasferiscono somme da un conto corrente a un altro, anche di banche diverse. Il soggetto che invia la somma si chiama "*ordinante*", chi la riceve si chiama "*beneficiario*". Il bonifico si chiama giroconto se l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia del conto di addebito, sia nel conto di accredito, entrambi attestati sulla stessa banca. Il bonifico può essere effettuato dall'ordinante in contante direttamente allo sportello.

Per poter effettuare i bonifici è necessario conoscere l'IBAN (in Italia tale codice è composto da 27 caratteri alfanumerici). Tale codice consente l'individuazione univoca del conto corrente del beneficiario.

Il Bonifico SEPA è lo strumento di pagamento europeo che consente al Cliente ordinante di disporre un pagamento non urgente in Euro a favore di un beneficiario detentore di un conto corrente in area SEPA (l'attuale ambito geografico di SEPA comprende tutti i Paesi dell'Unione Europea, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein - Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo – EEA -, oltre al Principato di Monaco ed alla Svizzera).

Il bonifico estero è un ordine di pagamento, in Euro o in divisa estera, impartito dal Cliente ad una dipendenza italiana di banca italiana o estera a favore di un beneficiario correntista presso una banca estera o una dipendenza estera di banca italiana. Il bonifico è estero quando indipendentemente dalla divisa in cui è espresso, ordinante e/o beneficiario non risiedono all'interno dell'area SEPA ovvero è espresso in una divisa diversa dall'Euro, anche se ordinante e/o beneficiario risiedono in Italia.

Il bonifico è un'operazione sicura.

I rischi principali sono legati alla possibile restituzione o a ritardi nell'esecuzione dell'accredito a causa di disposizioni impartite in modo inesatto o incompleto ovvero alla possibilità di incorrere in vincoli normativi internazionali o nazionali. Il Cliente deve altresì tenere presente il rischio di tasso di cambio per le disposizioni di incasso e/o pagamento da effettuarsi in valuta diversa da quella di espressione del conto di riferimento ovvero, se l'operazione è regolata per contanti (in Euro), in una valuta diversa dall'Euro. Un ulteriore rischio è rappresentato dalla **variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e contrattuali.**

Orari limite giornalieri per la consegna di ordini di bonifico:

DISPOSIZIONI SU SUPPORTO CARTACEO INVIATE VIA FAX ALLA BANCA	h. 15.45
DISPOSIZIONI PERVENUTE TRAMITE CANALE TELEFONICO O VIA PEC	h. 15.45

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

BONIFICO EURO E DIVISA IN UE (SEPA)	10,00 EURO
BONIFICO IN EURO NON UE (NON AREA SEPA)	15,00 EURO
BONIFICO IN DIVISA NON UE (NON AREA SEPA)	25,00 EURO

GIORNI VALUTA

BONIFICO EURO E DIVISA IN UE (SEPA)	ADDEBITO 2GG / ACCREDITO 0 GG
BONIFICO IN EURO NON UE (NON AREA SEPA)	ADDEBITO 2GG / ACCREDITO 0 GG
BONIFICO IN DIVISA NON UE (NON AREA SEPA)	ADDEBITO 3GG / ACCREDITO 0 GG

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Nel rinviare per quanto qui non espresso al Foglio Informativo predisposto dalla Banca per il conto corrente, che costituisce presupposto indispensabile del presente servizio, si espongono di seguito le principali clausole contrattuali recanti i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il Cliente.

DISPOSIZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO: Il Cliente dispone un ordine di bonifico consegnando alla Banca un ordine cartaceo debitamente compilato e sottoscritto, utilizzando i moduli forniti dalla Banca medesima. L'ordine di bonifico SEPA si considera completo se contiene tutti i dati necessari all'esecuzione dell'operazione, cioè i propri dati anagrafici e/o l'identificativo unico corrispondente alle proprie coordinate bancarie, l'identificativo unico corrispondente alle coordinate bancarie del Beneficiario espresse con il codice IBAN, la data esecuzione richiesta, l'importo e se disponibili i dati relativi al Beneficiario. Per i bonifici non-SEPA, sono richiesti il numero di conto del Beneficiario, il codice swift della Banca beneficiaria e i dati del Beneficiario. Il Cliente ha la facoltà di impartire alla Banca disposizioni di pagamento che debbano essere eseguite in una data futura rispetto a quella della presentazione dell'Ordine di Pagamento o in via permanente e/o periodica. La data di esecuzione di qualsiasi bonifico dovrà essere sempre indicata nel relativo ordine.

ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO: La Banca esegue le operazioni di bonifico SEPA esclusivamente in conformità all'identificativo unico indicato dal Cliente, che corrisponde alle coordinate bancarie complete del Beneficiario, espresse nel codice IBAN. Pertanto, qualora l'Identificativo unico indicato dal Cliente nell'ordine di bonifico sia inesatto, la Banca non è responsabile della mancata esecuzione o dell'esecuzione inesatta dell'Ordine di Pagamento. Per gli ordini di bonifico non-SEPA, si precisa che non è richiesta l'indicazione di alcun codice identificativo e che pertanto la disposizione viene eseguita sulla base dei dati forniti dal Cliente ordinante.

REVOCA DI UN ORDINE DI BONIFICO: Il Cliente ha la facoltà di revocare l'ordine di bonifico conferito alla Banca entro la fine della giornata lavorativa precedente il giorno concordato per l'esecuzione dell'operazione. La revoca deve essere effettuata con disposizione scritta da inviare alla Banca. In caso di disposizione di bonifico permanente che richieda alla Banca l'esecuzione di più pagamenti ripetuti nel tempo, il Cliente ha la facoltà di revocare la disposizione permanente ovvero un singolo bonifico.

RECLAMI: i reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca a mezzo lettera raccomandata A/R (indirizzandola a: Ufficio Reclami Banca Akros S.p.A. – V.le Eginardo n. 29, 20149 Milano) o per via telematica (indirizzando il messaggio di posta elettronica all'indirizzo: ufficio.reclami@bancaakros.it oppure via PEC all'indirizzo ufficioreclami@pec.bancaakros.it).

La Banca, ricevuto il reclamo, pone in essere i controlli per verificare la correttezza delle segnalazioni del Cliente e individuare errori o comportamenti non conformi alle norme da parte dei propri dipendenti/collaboratori. La Banca risponde al reclamo del Cliente entro 30 (trenta) giorni successivi al ricevimento del reclamo.

2. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, 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 di Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
- *Conciliatore Bancario Finanziario.* Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure rivolgersi alla Banca.

3. Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente Contratto deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure esperire la procedura di mediazione di cui al precedente comma 2.

4. Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione di cui al precedente comma 2, la Banca ed il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente Contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF, purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010.

5. Il Cliente può presentare istanze, in forma riservata, al Prefetto affinché segnali, ove lo ritenga necessario e motivato, all'ABF specifiche problematiche relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari. La segnalazione può avvenire solo dopo che il Prefetto ha invitato la Banca, previa informativa sul merito dell'istanza, a fornire una risposta argomentata sulla meritevolezza del credito. L'ABF si pronuncia non oltre trenta giorni dalla segnalazione.

6. Il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

LEGENDA

IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare il rapporto bancario del cliente. Il corretto utilizzo consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione dei pagamenti.
DATA DI RICEZIONE	Data in cui la banca dell'ordinante riceve l'ordine di bonifico. Nel caso di ordini di bonifico con data di esecuzione futura, la data di ricezione è al massimo tre giorni lavorativi antecedenti la data di esecuzione indicata dall'ordinante.
GIORNO LAVORATIVO BANCARIO	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante né in quello del beneficiario.
VALUTA	Data a partire dal quale cominciano a decorrere gli interessi su una certa somma.
TEMPO DI ESECUZIONE	Numero dei giorni lavorativi bancari che trascorrono fra la data di addebito all'ordinante e la data di accredito al beneficiario.
DATA DI ESECUZIONE	Data in cui la banca dell'ordinante accredita la banca del beneficiario
DATA DI RICEZIONE	Data in cui la banca dell'ordinate riceve l'ordine di bonifico e addebita il conto dell'ordinante.
AREA SEPA	Ambito geografico comprendente tutti i Paesi dell'Unione Europea, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, (Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo – EEA), oltre al Principato di Monaco e alla Svizzera.