



BONIFICO ITALIA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena
Numero verde . 800.41.41.41 / Fax
(e-mail info@banca.mps.it / sito internet www.mps.it).
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Capitale Sociale € 7.484.508.171,08 Riserve € -2.341.849.947,67

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

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

Indirizzo

Telefono

e.mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'E' IL BONIFICO ITALIA

Prodotto commercializzato solo dalle filiali.

Il servizio BONIFICI ITALIA prevede l'esecuzione di un ordine di trasferimento fondi disposto dal pagatore alla Banca (Banca Ordinante) a favore di un beneficiario per mezzo della sua banca (Banca Beneficiario).

I conti correnti del pagatore e del beneficiario risiedono in Banche aventi sede in Italia.

Eventuali rischi tipici possono essere imputati a:

Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

N.B.: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

A. BONIFICI ORDINARI INOLTRATI IN EURO

disposti verso Filiali della Banca	Effettuati per cassa	Addebitati su conto corrente
singoli:		
- bonifici/stipendi	€ 5,50	€ 3,75
su supporto magnetico:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 3,00
multipli:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 3,00
ordini permanenti		€ 3,50
tramite internet banking:		
- bonifici/stipendi		€ 0,65
- giroconti		€ 0,00
tramite internet corporate banking:		
- bonifici/stipendi		€ 0,75
- giroconti		€ 0,00
tramite a.t.m. o filiali automatiche:		
- bonifici/stipendi		€ 0,65
- giroconti		€ 0,00
tramite phone banking:		
- bonifici/stipendi		€ 1,50
- giroconti		€ 0,50
tramite mobile banking:		
- bonifici/stipendi		€ 0,65
- giroconti		€ 0,00
via rete:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 0,75
disposti verso altre Banche		
singoli:		
- bonifici/stipendi	€ 6,25	€ 4,50
d'importo rilevante (BIR):		
- bonifici/stipendi		€ 20,00
su supporto magnetico:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 3,50
multipli:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 4,00
ordini permanenti		€ 4,50
tramite internet banking:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 1,00
tramite internet corporate banking:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 1,75
tramite a.t.m. o filiali automatiche:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 1,00
tramite phone banking:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 2,50
tramite mobile banking:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 1,00
via rete:		
- bonifici/stipendi/giroconti		€ 1,75

Data di addebito sul conto dell'ordinante: coincidente con data di ricezione, massimo 3 giorni lavorativi bancari precedenti la data di esecuzione dell'ordine (data regolamento).

VALUTA SUI BONIFICI/STIPENDI/GIROCONTI	Giorni
▪ Ordinari in Euro inoltrati verso filiali della Banca	0
▪ Ordinari in Euro inoltrati verso altre banche tramite canali telematici	1
▪ Ordinari in Euro inoltrati verso altre banche presentati allo sportello su carta o supporto magnetico	2
▪ Ordinari ricevuti	0

B. BONIFICI ORDINARI RICEVUTI IN EURO**Commissione unitaria:** € 0,00

Quando l'ordinante e' un ente pubblico, o un altro ente per il quale la banca svolge il servizio di tesoreria o di cassa, le commissioni possono essere poste a carico del beneficiario nella misura fissa unitaria massima di € 5,00.

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine (data regolamento).**Valuta di accredito:** data di accredito dell'ordine.**C. BONIFICI, IN VALUTA, SULL'ITALIA.**

Valgono, ove applicabili, le condizioni previste per i bonifici da e per l'estero di cui al foglio informativo analitico "Bonifici estero".

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEI BONIFICI**a) disposti dal cliente (ordinante):**

I bonifici vengono eseguiti nella **data di esecuzione** (data regolamento) indicata dall'ordinante o, in mancanza di tale indicazione, al massimo

- entro la data di ricezione dell'ordine se disposti verso filiali della banca;
- entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione se disposti verso altre banche tramite canali telematici;
- entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se disposti verso altre banche e presentati allo sportello su carta o su supporto magnetico.

E' possibile indicare una data di esecuzione pari al minimo due giorni lavorativi bancari successivi alla data di ricezione dell'ordine da parte della banca oppure una qualsiasi data futura, in relazione a quando si desidera che venga accreditato il conto del beneficiario.

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

- **bonifici presentati allo sportello (su carta o su supporto magnetico):** data di ricezione dell'ordine in Filiale;
- **bonifici disposti tramite canali telematici:** data di ricezione dell'ordine o del flusso se ricevuti entro le 18,30 di un giorno lavorativo bancario;
- **bonifici disposti tramite canali telematici con utilizzo della firma di comodo:** data di ricezione dell'ordine o del flusso se ricevuti entro l'orario di chiusura della Filiale;
- **ordini permanenti:** data di scadenza dell'ordine continuativo. Se tale data non corrisponde a un giorno lavorativo bancario, l'ordine si considera ricevuto il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Gli ordini presentati oltre gli orari sopra indicati saranno considerati ricevuti dalla banca il giorno lavorativo bancario successivo.

b) ricevuti dal cliente (beneficiario):

i bonifici vengono accreditati al beneficiario nello stesso giorno lavorativo bancario in cui i fondi sono disponibili presso la banca (data di regolamento).

c) stornati (non accreditabili al beneficiario):

i bonifici vengono riaccreditati all'ordinante entro 5 giorni lavorativi successivi dalla data di disponibilità dei fondi presso la banca beneficiaria (data di regolamento) dell'operazione originaria

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Il Cliente può recedere dal presente contratto in qualunque momento, senza penalità e spese di chiusura.

La Banca può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto dandone comunicazione al Cliente con un preavviso di due mesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto avviene contestualmente alla richiesta del cliente

Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, via Lippo Memmi n. 14 - Cap. 53100- Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre è possibile, ai sensi del D.Lgs.4 marzo 2010 n.28, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128- bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (Attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it.

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito, previo accordo delle parti, presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché precipuamente specializzati in materia Bancaria/Finanziaria.

LEGENDA

A.T.M.	(Automated Teller Machine): sportelli automatici; postazioni dove è possibile effettuare operazioni self-service (servizi erogazione contanti Bancomat, ricarica telefonica, informazioni e simili).
IBAN	dal 1° gennaio 2008 l'IBAN costituisce il codice univoco di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario; Il codice IBAN italiano è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come esposto di seguito: 1. due caratteri alfabetici individuano il Paese nel quale è tenuto il conto (CD = codice Paese); 2. due caratteri numerici di controllo (CD = Check Digit) che consentono il controllo dell'esattezza dell'intero IBAN; 3. un carattere alfabetico (CIN) 3. il codice ABI della Banca, composto da cinque caratteri numerici; 4. il C.A.B. (Codice di Avviamento Bancario) anch'esso costituito da cinque caratteri numerici, individua lo sportello presso cui è acceso il conto; 5. uno spazio di dodici caratteri alfanumerici per l'indicazione del numero di conto corrente; se il numero di conto è di lunghezza inferiore si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero". Esempio: se un correntista ha il conto n. 12345 sulla filiale di Firenze (CAB. 2800) della Banca Nazionale del Lavoro (cod.ABI 1005), le coordinate bancarie del conto si rappresentano con i seguenti codici: IT 91 M 01005 02800 00000012345 CP CD CIN ABI CAB CONTO
Ordine di bonifico completo	L'ordine di bonifico a favore di correntisti deve contenere l'indicazione dell'IBAN completo ed esatto del conto da accreditare. In ogni caso, non devono essere presenti informazioni che impediscano il trattamento automatico del pagamento da parte della Banca destinataria. Per i bonifici su supporto magnetico, la completezza dell'ordine include la conformità dei dati e/o tracciati agli standard concordati.
Valuta	Data dalla quale si conteggiano gli interessi.
Giorno lavorativo bancario	Giorno di apertura delle filiali della banca.
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 regolamento)	Data in cui la banca dell'Ordinante accredita la Banca del Beneficiario.
Data ricezione	Data in cui la banca dell'Ordinante riceve l'ordine di bonifico e addebita il conto dell'ordinante. 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.