



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Disposizioni di pagamento

Bonifici Sepa Credit Transfer e Bonifici Estero

Pagina 1 di 8

Edizione: 01/03/2019

INFORMAZIONI SULLA BANCA

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente _____

Indirizzo della filiale di riferimento _____

Numero di telefono della filiale di riferimento _____

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente _____

CHE COS'E' IL BONIFICO

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 per i bonifici Sepa Credit Transfer il codice IBAN e per i bonifici esteri il BIC e il codice IBAN (o altro identificativo unico del conto di accredito) del beneficiario stesso. L'ordinante e il beneficiario possono essere il medesimo soggetto.

La normativa di riferimento dei bonifici è costituita da:

- Regolamento CE n. 924/2009 modificato dal Regolamento UE n. 260/2012;
- Decreto legislativo del 27/1/2010 n. 11 e successive modifiche e Decreto legislativo 218/2017, di attuazione della Direttiva 2366/2015/UE, relativa ai servizi di pagamento del mercato interno;
- SEPA – schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)

Il **Regolamento CE n. 924/2009 modificato dal Regolamento UE 260/12** :

- **si applica** ai bonifici effettuati in euro, in corone svedesi e in Lei rumeni di qualsiasi importo, verso/da Stati membri dello Spazio Economico Europeo (SEE);
- prevede che le **commissioni** applicate ai bonifici transfrontalieri siano uguali a quella applicate ai bonifici ordinari domestici

Il **Decreto legislativo del 15/12/2017 n. 218** di attuazione della direttiva 2366/2015/UE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno 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, **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 ovvero quando soltanto una delle banche coinvolte nell'operazione è situata in uno degli Stati membri dello Spazio Economico Europeo;
- la **data valuta di addebito** dei bonifici non può essere antecedente alla data di addebito dell'importo e **non è possibile, pertanto, retrodatare la data valuta di addebito rispetto alla data di disposizione del bonifico**;
- 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 anche ai bonifici in cui la banca della controparte non è insediata nello Spazio Economico Europeo purché il bonifico sia in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli Stati membri dello Spazio Economico Europeo senza che vi sia una conversione valutaria (es: bonifico in euro in partenza o in arrivo da una banca situata in Canada) ovvero se vi sia conversione tra l'euro o la valuta di uno Stato membro dello Spazio Economico Europeo o tra le valute di due Stati membri dello Spazio Economico Europeo.
- 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 sono eseguiti in base all'**identificativo unico**. Nel caso in cui l'ordinante indichi un identificativo 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 OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse solo in caso di bonifici esteri.

SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro), nata come 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.

La SEPA è stata poi regolamentata dal Regolamento UE 260/2012.

I bonifici sono distinti in:

- **SEPA Credit Transfer** (la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento CE n. 924/09 modificato dal Regolamento UE n. 260/2012, dal D. lgs n. 11/10 e successive modifiche, dal D. lgs. 218/2017 di attuazione della Direttiva 2366/2015/UE e dallo schema interbancario S.C.T.);
- **Bonifici esteri**, ai quali non si applicano le seguenti normative: D. lgs n. 11/10 e successive modifiche, D. lgs. N. 218/2017 Regolamento 924/09, Regolamento UE n. 260/2012 e Progetto SEPA
- **Bonifici in Corone svedesi** (SEK) e Lei rumeni (RON) (normativa di riferimento rappresentata dal regolamento 924/2009)

Ai bonifici in Corone svedesi (SEK) e Lei rumeni (RON) di qualsiasi importo, si applicano le stesse condizioni economiche e la stessa normativa dei bonifici SEPA credit transfer (SCT) ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009 e del Regolamento UE n. 260/2012.

Si definiscono **SEPA Credit Transfer**, 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 SEPA;
- l'IBAN e il BIC sono gli identificativi adottati per l'identificazione del conto corrente di destinazione e sono obbligatori;
- addebito e accreditato su conto corrente Italia/Estero eseguibile con addebito in conto o per cassa;
- non "urgente", cioè con valuta di regolamento successiva al giorno in cui vengono eseguiti;
- le informazioni sul pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri;
- nessun limite all'importo del pagamento. I bonifici di importo superiore ad euro 500.000 saranno eseguiti in conformità con gli standard previsti per i BIR (bonifici di importo rilevante).

Alle operazioni "SEPA Credit Transfer" si applica la normativa prevista per l'area geografica SEPA, il Regolamento CE n. 924/2009 modificato da Regolamento UE n. 260/2012 e il D.Lgs. 11/10 e successive modifiche di attuazione della direttiva 2015/2366/UE.

Alle operazioni SEPA dirette o provenienti dalla Svizzera, dal Principato di Monaco, dalla Repubblica di San Marino, da Andorra e dalla Città del Vaticano, 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".

Si definiscono "**Bonifici esteri**", i bonifici diversi da SEPA Credit Transfer (es: bonifici in valuta diversa dall'Euro, le Corone svedesi (SEK), Lei rumeni (RON) diretti o provenienti da qualsiasi Paese - Italia compresa -, bonifici in euro e in valuta diretti o provenienti da Stati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE), ecc.)

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

TERMINI MASSIMI DI ESECUZIONE

I termini massimi di esecuzione dei bonifici applicati dalla Banca, in conformità a quanto dispone il Decreto legislativo n. 11/2010 e successive modifiche, sono i seguenti:

- la giornata operativa di ricezione se disposti su supporto telematico (es: CBI, Home banking) e trasmessi entro i cut-off sotto indicati.
- entro due giorni lavorativi successivi alla data di ricezione se disposti su supporto cartaceo o assimilato.

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

- per i bonifici "SEPA Credit Transfer" disposti su supporto cartaceo o magnetico, la data di ricezione coincide con il giorno di presentazione della disposizione di pagamento presso lo sportello bancario.
Le disposizioni ricevute oltre l'orario di apertura dello sportello bancario, si intendono ricevute nella giornata operativa successiva;
- per i bonifici "SEPA Credit Transfer" disposti per via telematica (es. home banking, C.B.I.), la data di ricezione coincide con il giorno di ricevimento della disposizione di pagamento presso il server della Banca.
Le disposizioni ricevute oltre le ore 14.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva), si intendono ricevute la giornata operativa successiva.
- In ogni caso, se la data di ricezione non ricorre in una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta nella giornata operativa successiva alla presentazione. 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.

Bonifici in arrivo

Le somme di denaro sono accreditate sul conto del beneficiario nella **stessa giornata operativa di disponibilità dei fondi** presso la Banca.

Fanno eccezione i bonifici con conversione tra la divisa di uno Stato membro della SEE e la divisa di uno Stato non appartenente al SEE (es. bonifico in dollari su conto in euro): **2 giorni forex**

OPERAZIONI CON PAESI AD ALTO RISCHIO

Qualora il Cliente intenda richiedere l'assistenza della Banca per un'operazione import o export (con ciò intendendosi qualsiasi attività bancaria di supporto all'attività di import o export, siano quindi incassi o pagamenti, negoziazione o emissione di lettere di credito o di garanzie ovvero anche sconti di fatture o anticipi su contratti, ecc.), che riguardi uno dei Paesi ad alto Rischio (con ciò intendendosi operazioni dove anche una sola delle parti oppure l'istituto di credito controparte, nonché le persone o entità che possiedono o controllano detti soggetti, abbiano la nazionalità, la residenza o il domicilio di o in un Paese ad alto Rischio ovvero l'operazione commerciale sottostante preveda un trasferimento di beni o servizi- anche indirettamente- verso o da un Paese ad alto Rischio), lo stesso dovrà preventivamente fornire alla Banca un Fascicolo di Analisi dell'operazione completo in ogni sua parte (l'elenco della documentazione e delle informazioni da inserire in tale fascicolo verrà fornito al cliente al momento della richiesta ed in funzione del Paese coinvolto). Le informazioni contenute nel Fascicolo di Analisi saranno la base per la valutazione della Banca e saranno trasmesse dal Cliente sotto la sua esclusiva responsabilità.

La Banca non assume alcun impegno quanto alle tempistiche di valutazione dell'operazione proposta né quanto all'esito della stessa valutazione. L'esito della valutazione verrà comunicato al Cliente non appena possibile, restando inteso che la Banca non sarà tenuta a fornire alcuna motivazione per l'accettazione o il rifiuto delle operazioni ad essa proposte dal Cliente. Qualora la Banca decida di prestare assistenza all'operazione, il Cliente procederà a fornire, a completamento della pratica, il Modulo riepilogante le spese applicate alla specifica operazione e la Dichiarazione di Assunzione di Responsabilità.

MANCATA ESECUZIONE

Il pagamento può essere disposto dalla banca solo a seguito di specifica disposizione impartita dal debitore tramite i canali previsti (sportello, CBI, o Internet Banking).

Nel caso l'ordine di pagamento impartito dal debitore non possa essere accolto la banca informerà il cliente per le vie brevi (telefono, mail, contatto allo sportello) delle motivazioni per le quali l'operazione non è stata conclusa in maniera positiva (ordine errato, mancanza fondi, ecc.).

Spese di comunicazione al cliente per mancata esecuzione della disposizione di pagamento (telefono, fax, sms, ecc):

euro 0,00

SPESA E COMMISSIONI A FRONTE DI ATTIVITA', PRESCRITTE DA DISPOSIZIONI DI LEGGE, PRELIMINARI O CONSEGUENTI ALL'INVIO/RICEZIONE DI PAGAMENTI RIENTRANTI NEI BONIFICI ESTERO

Spesa fissa per invio pratica all'Autorità preposta

euro

150,00

Spesa fissa per gestione pratica AML (Anti money laundering-Antiriciclaggio)	euro	50,00
Commissione suppletiva per esame e valutazione della documentazione relativa ad operazioni di incasso/pagamento e di "trade finance" con Paesi ad alto rischio e/o soggetti a misure restrittive/embarghi	Minimo euro	150,00
	Massimo	0,60% dell'importo trasferito
Commissione suppletiva per esame, valutazione della documentazione e segnalazione all'autorità preposta per operazioni di incasso/pagamento e di "trade finance" rientranti nella normativa L. 185/90 e successive modificazioni	Minimo euro	50,00
	Massimo	0,40% dell'importo trasferito

CONDIZIONI ECONOMICHE SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)
(di cui al Regolamento CE 924/09 modificato da Regolamento UE 260/12)

BONIFICI IN PARTENZA (esclusi quelli per la Svizzera, il Principato di Monaco e Repubblica di San Marino)

	Verso altre banche	Verso conti interni della banca	Emissione assegno FAD
Bonifico ordinario cartaceo in contanti	massimo euro 7,00	massimo euro 3,00	massimo euro 5,00
Bonifico per stipendio cartaceo in contanti	massimo euro 7,00	massimo euro 3,00	massimo euro 5,00
Bonifico per solidarietà (donazioni) cartaceo in contanti	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00
Bonifico ordinario cartaceo	massimo euro 5,20	massimo euro 2,20	massimo euro 5,00
Bonifico ordinario tramite remote banking (CBI)	massimo euro 1,70	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico ordinario tramite remote banking (CBI2)	massimo euro 1,70	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico ordinario da supporto magnetico	massimo euro 1,70	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico ordinario da SCRIGNOInternet banking	massimo euro 1,50	massimo euro 1,00	massimo euro 5,00
Bonifico per stipendio cartaceo	massimo euro 5,20	massimo euro 2,20	massimo euro 5,00
Bonifico per stipendio tramite remote banking (CBI)	massimo euro 1,70	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico per stipendio tramite remote banking (CBI2)	massimo euro 1,70	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico per stipendio da supporto magnetico	massimo euro 1,70	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico per stipendio da SCRIGNOInternet banking	massimo euro 1,50	massimo euro 1,00	massimo euro 5,00
Bonifico per giroconto/girofondi cartaceo	massimo euro 5,20	massimo euro 2,20	massimo euro 5,00
Bonifico per giroconto/girofondi remote banking (CBI)	massimo euro 1,50	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico per giroconto/girofondi da supporto magnetico	massimo euro 1,50	massimo euro 1,20	massimo euro 5,00
Bonifico per giroconto/girofondi da SCRIGNOInternet banking	(*)	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00
Bonifico per solidarietà (donazioni) cartaceo	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00
Bonifico per solidarietà (donazioni) da SCRIGNOInternet banking (**)	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00	massimo euro 0,00
Bonifici permanenti	massimo euro 5,20	massimo euro 2,20	massimo euro 5,00

(*) Servizio non disponibile. I bonifici per giroconto/girofondi verso altri istituti bancari vengono elaborati come bonifici ordinari SCRIGNO Internet Banking verso altre banche.
(**) I Bonifici per solidarietà (donazioni) SCRIGNO possono essere eseguiti solamente a favore dei beneficiari specificamente indicati nella sezione "Vetrina" e "Shopping > Sociale e solidale" di SCRIGNO Internet Banking.

Bonifici tramite canale MYBank Massimo euro 1,50

Fino a 50,00 euro

Superiori a 50,00 euro

Pagamenti P2P JIFFY	Euro 0,00	Euro 1,50
---------------------	-----------	-----------

Limite per operazione invio denaro tramite Jiffy Euro 150,00

Limite giornaliero per invio denaro tramite Jiffy Euro 250,00

Limite mensile invio denaro tramite Jiffy Euro 1500,00

Limite mensile ricezione denaro tramite Jiffy Euro 1500,00

Fino a 500.000 euro

Superiore a 500.000 euro (BIR)

Bonifico urgente ordinario in contanti	Massimo euro 10,00	NON DISPONIBILE
Bonifico urgente generico	Massimo euro 10,00	Massimo euro 25,00
Bonifico urgente ordinario cartaceo	Massimo euro 10,00	Massimo euro 25,00
Bonifico urgente ordinario tramite remote banking (CBI)	Massimo euro 10,00	Massimo euro 25,00
Bonifico urgente ordinario tramite remote banking (CBI2)	Massimo euro 10,00	Massimo euro 25,00
Bonifico urgente ordinario tramite SCRIGNO Internet banking	Massimo euro 10,00	Massimo euro 25,00

Spese per eventuale trasmissione di allegati al beneficiario (valide per tutti i bonifici) massimo euro 15,00

Eventuali spese reclamate dai corrispondenti saranno recuperate in aggiunta a quanto sopra

Pagamento tramite Prestatore di Servizi di ordine di Pagamento (PISP)

Medesime commissioni previste per le operazioni di pagamento effettuate tramite SCRIGNO Internet Banking*

*Sono escluse eventuali commissioni applicate dal PISP, interamente a carico del cliente

Commissioni su Bonifici transfrontalieri disposti

penale per BIC/IBAN assenti o errati o beneficiario errato (repair)

massimo euro 10,00

BONIFICI IN ARRIVO (esclusi quelli provenienti dalla Svizzera, dal Principato di Monaco e Repubblica di San Marino)

• Commissione unitaria euro 0,00

TRATTAMENTO DELLE ECCEZIONI

- Ordine respinto - prima del regolamento (pre-settlement): euro 5,00 (*)
- Ordine stornato - dopo il regolamento (post-settlement): non oltre il terzo giorno successivo alla data di effettuazione dell'operazione: euro 5,00 (*)
- Ordine revocato - dopo il regolamento (post-settlement): non oltre il decimo giorno successivo alla data di effettuazione dell'operazione: euro 5,00 (*)

(*) A tali commissioni si aggiungono le eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario.

BONIFICI ISTANTANEI

Tipologie di bonifico per le quali è possibile specificare l'invio istantaneo: Bonifico ordinario Scigno (esclusa modalità MyBank)

Maggiorazioni applicate alla commissione prevista per il bonifico ordinario nella tipologia prescelta:

Commissione fissa applicata a ciascun bonifico 1,25 euro
Commissione variabile, calcolata sull'importo del bonifico, applicata a ciascun bonifico di importo superiore a 15.000 euro 0,003%
Maggiorazione massima (*) 20,00 euro

(*) comprende la commissione fissa e quella variabile prevista per gli importi che superano i 15.000 euro. NB a tale ammontare massimo va comunque sommato quello della commissione prevista per il bonifico ordinario prescelto

Commissione ulteriore per bonifici istantanei da/a paesi extra UE	Commissione percentuale sull'importo dell'operazione	Minimo
Maggiorazione applicata a ciascun bonifico istantaneo inviato a paesi extra UE	0,02%	4,00 euro
Maggiorazione applicata a ciascun bonifico istantaneo ricevuto da paesi extra UE	0,02%	4,00 euro

Altre condizioni	
Commissione per storno bonifico istantaneo inviato (cosiddetto "Recall". Si applica in alternativa all'omologa prevista per i bonifici ordinari)	5,00 euro
Si precisa che, al momento, i bonifici istantanei non possono superare i 15.000 euro ciascuno. Ciò fermo restando pure il rispetto degli eventuali limiti inferiori previsti dalla specifica modalità o canale utilizzato per disporli (es. SCRIGNOInternet Banking).	

CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto dello 0,90% a quelli forniti dal "Sistema Reuters". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

CONDIZIONI ECONOMICHE per BONIFICI ESTERO (disposti da sportello e da canali telematici compreso Scigno e remote banking)

INTROITI DALL'ESTERO

• Bonifici in euro o divisa esclusi quelli transfrontalieri di cui al Regolamento CE 924/09 modificato da Regolamento UE 260/12			
- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese postali	massimo	euro	4,50
- spese banca estera per bonifici (se in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione	massimo	euro	6,50
- commissione per giro totale o parziale dell'importo ad altra banca	massimo	euro	15,49
- spese per interventi vari (Richiesta esito, richiesta storno, assistenza, ecc.)	massimo	euro	50,00

ESBORSI ALL'ESTERO

• A mezzo assegno consegnato all'ordinante o spedito dalla banca:			
- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese postali	massimo	euro	5,00
- spese banca estera per emissione assegni (se in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione	massimo	euro	8,00
• A mezzo bonifico bancario esclusi quelli transfrontalieri di cui al Regolamento CE 924/09 modificato da Regolamento UE 260/12			
- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese postali	massimo	euro	5,00
- swift, TARGET, EBA verso Paesi Europa	massimo	euro	7,50
- swift, verso altri paesi	massimo	euro	9,50
- spese banca estera (se trasferimenti in USD) maggiorazione	massimo	euro	6,50
- spese reclamateci: (se trasferimenti in JPY, GBP, EURO) maggiorazione	massimo	euro	6,00
- recupero dell'intero importo, comprese le spese della banca del beneficiario per bonifici eseguiti con opzione "OUR"			
- recupero eventuali spese e/o commissioni reclamate dalle controparti a fronte attività richieste dal cliente.			
- spese per interventi vari (Richiesta esito, richiesta storno, assistenza, ecc.)		euro	50,00
- penale per BIC/IBAN assenti o errati o beneficiario errato (repair)		euro	10,00

BONIFICI ISTANTANEI (disponibili solamente se la divisa del conto corrente è l'euro)

Tipologie di bonifico per le quali è possibile specificare l'invio istantaneo:	Bonifico Italia o transfrontaliero disposto attraverso Internet banking (Bonifici ordinari Scigno)	
Maggiorazioni applicate alla commissione prevista per il bonifico ordinario nella tipologia prescelta.		
Commissione fissa applicata a ciascun bonifico		1,25 euro
Commissione variabile, calcolata sull'importo del bonifico, applicata a ciascun bonifico di importo superiore a 15.000 euro		0,003%
Maggiorazione massima (*)		20,00 euro
(*) comprende la commissione fissa e quella variabile prevista per gli importi che superano i 15.000 euro. NB a tale ammontare massimo va comunque sommato quello della commissione prevista per il bonifico ordinario prescelto		
Commissione ulteriore per bonifici istantanei da/a paesi extra UE	Commissione percentuale sull'importo	Minimo
Maggiorazione applicata a ciascun bonifico istantaneo inviato a paesi extra UE	0,02%	4,00 euro
Maggiorazione applicata a ciascun bonifico istantaneo ricevuto da paesi extra UE	0,02%	4,00 euro
Altre condizioni		
Commissione per storno bonifico istantaneo inviato (cosiddetto "Recall". Si applica in alternativa all'omologa prevista per i bonifici ordinari)		5,00 euro
Si precisa che, al momento, i bonifici istantanei non possono superare i 15.000 euro ciascuno. Ciò fermo restando pure il rispetto degli eventuali limiti inferiori previsti dalla specifica modalità o canale utilizzato per disporli (es. SCRIGNOInternet Banking).		
Si precisa, altresì, che i bonifici istantanei sono disponibili solamente se la divisa del conto corrente estero è l'euro. Conseguentemente non possono essere disposti se il conto è denominato in un'altra divisa.		

CONTI IN VALUTA – ALIMENTAZIONE E UTILIZZO**Alimentazione conto valutario (da C/C Italia a C/C VAR o Multivaluta VAR)**

- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese postali	massimo	euro	4,00

Utilizzo conto valutario (da C/C VAR o Multivaluta VAR a C/C Italia)

- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese postali	massimo	euro	4,00
- spese banca estera per bonifici (se in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione	massimo	euro	6,50

VALUTE (per tutte le tipologie)**BONIFICI IN PARTENZA**

- **Addebito** sul conto dell'ordinante

data di esecuzione dell'ordine
ovvero **data convenuta** con l'ordinante **per l'esecuzione dell'ordine.**

BONIFICI IN ARRIVO**Bonifico Estero****Disponibilità sul conto del beneficiario**

- bonifici in divisa non SEE su conto in divisa SEE
- bonifici in divisa SEE su conto in divisa non SEE
- bonifici in divisa SEE provenienti da Paesi non SEE

2 giorni forex da data negoziazione.
2 giorni forex da data negoziazione.
data di disponibilità fondi presso la Banca.

Altri bonifici**S.E.P.A. CREDIT TRANSFER (SCT)**

- **Accredito** sul conto del beneficiario

data di disponibilità dei fondi presso la banca.

TABELLE CUT-OFF

La seguente Tabella indica i "Cut-off" relativi alle operazioni di pagamento assoggettate al D.Lgs n. 11 del 27/01/2010 e successive modifiche
Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Lavorativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca.
Se pervenuto alla Banca oltre l'orario limite (cut-off) si considera ricevuto nella giornata lavorativa successiva.

GIORNO	SPORTELLO (*)	INTERNET	
		SCRIGNOinternet Banking	Remote Banking
Lunedì - Venerdì	Orario filiale come da elenco sul sito www.popso.it	14:00	14:00
Sabato	Orario filiale, limitatamente alle filiali aperte al sabato, come da elenco sul sito www.popso.it	-	-
Semi - festivi	Dall'apertura di ciascuna filiale fino alle ore 11:00	11:00	11:00
Festivi	NO	-	-

(*) Se le presentazioni contengono più di 10 operazioni, sono considerate ricevute in giornata solo se consegnate prima delle 2 ore precedenti la chiusura della filiale.

VALUTA	ORARIO
Dollari americani	16.00 del giorno lavorativo
Franchi svizzeri, Sterline inglesi, Dollari Canadesi	14.30 del giorno lavorativo
Corone norvegesi, Corone svedesi, Corone Danesi	11.00 del giorno lavorativo
Lire turche, Rand sudafricano, Zloty polacchi, Dollaro messicano, Fiorino ungherese, Rubli	9.00 del giorno lavorativo
Altre valute	13.30 del giorno lavorativo precedente all'esecuzione

RECESSO E RECLAMI**Revoca del bonifico e rimborsi di operazioni non autorizzate o inesatte**

I bonifici disposti allo sportello o tramite il canale internet, una volta ricevuti dalla Banca, possono essere revocati dall'ordinante entro e non oltre la fine della giornata operativa precedente quella concordata per l'esecuzione dell'operazione, ad eccezione dei bonifici urgenti.

In caso di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto, purché sia pervenuta tempestivamente la comunicazione del Cliente, e comunque nel termine tassativo di tredici mesi dall'addebito/accredito, la Banca, salvo prova contraria, provvederà immediatamente, e comunque entro la fine della giornata operativa successiva alla ricezione della comunicazione a riaccreditarlo il Cliente con pari valuta.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 15 giorni lavorativi (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Banca provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto alcuna risposta entro i 15 giorni lavorativi (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi), può presentare ricorso 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.
- **Conciliatore Bancario Finanziario**. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
- **IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.**

LEGENDA	
B.I.R. (Bonifico importo rilevante)	Bonifici di importo superiore a 500.000 euro accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione (se ricevuti entro le ore 15) solo in Italia
BIC SWIFT (Bank Identifier Code)	Codice bancario attribuito da Swift che identifica in modo univoco una istituzione finanziaria a livello interbancario internazionale indicandone in maniera univoca Paese, città e filiale.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario errate	La banca ha facoltà di addebitare al cliente commissioni supplementari, così come previsto dalla normativa vigente, nel caso in cui il bonifico venga respinto a seguito di errate indicazioni dei codici di riferimento del beneficiario e/o della banca destinataria.
Bonifici esteri	Bonifico effettuato da una banca insediata in uno Stato dello Spazio Economico Europeo per incarico di un pagatore (ordinante), al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca insediata in uno Stato non appartenente al SEE
Bonifici tramite emissione assegno FAD	Ordine di pagamento eseguito mediante emissione di assegno, previa costituzione di provvista, a favore del beneficiario indicato dall'ordinante
Bonifico ricorrente	Ordini di pagamento disposti a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)	Bonifico effettuato da una banca insediata in uno stato dell'area unica di pagamento europea SEPA per incarico di un pagatore (ordinante), al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca insediata in uno stato della medesima area. La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) comprende attualmente: i Paesi dell'Unione europea; gli ulteriori Paesi aderenti al SEE – Spazio Economico Europeo – quali Islanda, Liechtenstein, Norvegia - e, in fine: Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Andorra e Città del Vaticano.
Bonifico urgente/prioritario	Bonifico accreditato al beneficiario, di altra banca, nella stessa giornata operativa di esecuzione.
C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)	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 computers con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
Calendario Forex	Calendario internazionale dell'omonimo mercato OTC (Over The Counter). Questo calendario indica, fra l'altro, le festività dei Paesi e delle piazze estere di contrattazione delle divise nelle quali può essere espresso l'importo delle operazioni a valere del conto corrente.
Causale bonifico	Descrizione della motivazione per la quale viene trasferita la somma al beneficiario.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta
Cut Off Operativo	Limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un'istruzione operativa.
Data accettazione	Data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una banca per dare esecuzione a un ordine di bonifico.
Data disponibilità	Indica la data a partire dalla quale il Cliente può utilizzare le somme accreditate sul suo conto corrente.
Data operazione/Data esecuzione	Giorno lavorativo nel quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto ed elaborabile dalla banca perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito
Data regolamento	Data in cui la banca dell'ordinante e la banca del beneficiario provvedono a scambiarsi l'importo dell'operazione.
Giorno lavorativo	Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo.
Giorno lavorativo per paese estero	Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della banca del beneficiario sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela
Giornata operativa	Il giorno in cui il pertinente prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo in base a quanto necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento; a titolo di esempio: giorno lavorativo, data operazione/data esecuzione, giorno lavorativo per paese estero.
Giroconto/girofondi	Operazione di trasferimento di denaro tra conti correnti aventi la medesima intestazione. Il giroconto può avvenire tra conti della stessa banca oppure tra conti di banche differenti (girofondi).
IBAN	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in maniera standard, il conto corrente del beneficiario. La struttura dell'IBAN è basata sugli standard dettati dalla ECBS (European Committee for Banking Standards), mentre la sua lunghezza varia a seconda della nazione con un massimo di 34 caratteri alfanumerici; per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero di conto. I Paesi che hanno aderito alla convenzione sull'IBAN sono: tutti i Paesi dell'Unione Europea e Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera.
Identificativo Unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'utente di servizi di pagamento e che quest'ultimo deve fornire per identificare con chiarezza un altro utente del servizio di pagamento e/o il conto di pagamento dell'altro utente del servizio di pagamento per un ordine di pagamento.
Paesi EFTA (European Free Trade Association)	Associazione europea di libero scambio. I Paesi membri sono: Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera.
Penale	Importo da riconoscere alla banca qualora il bonifico ritorni all'ordinante in quanto contiene coordinate bancarie incomplete o inesatte.
Prestatore Servizi di disposizione di pagamento (PISP)	Il prestatore del servizio di pagamento (di cui all'art. 1 co. 2, lett. h-septies 1) n.7) che permette l'esecuzione di operazioni di pagamento a distanza su richiesta del cliente a valere sul conto corrente detenuto dal cliente medesimo della banca.
S.E.E. (Spazio Economico Europeo)	Ne fanno parte i 28 Paesi dell'Unione Europea e Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
SEPA (Single Euro Payments Area)	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) comprende attualmente: i Paesi dell'Unione europea; gli ulteriori Paesi aderenti al SEE – Spazio Economico Europeo – quali Islanda, Liechtenstein, Norvegia - e, in fine: Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Andorra e Città del Vaticano. LA SEPA è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i Paesi che ne fanno parte, secondo condizioni certe e diritti ed obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione in Europa.
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. Tale opzione può essere scelta dal cliente solo con riferimento ai bonifici esteri

Spese OUR	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. Tale opzione può essere scelta dal cliente solo con riferimento ai bonifici esteri
Spese SHA	Opzione di disposizione di bonifico con le spese ripartite tra ordinante e beneficiario.
STP (Straight Through Processing)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico.
Target / EBA	Sistemi di regolamento internazionale effettuati su base monetaria.
Tramitata	Se una banca viene "tramitata" significa che il bonifico non viene inviato direttamente alla banca destinataria bensì a una banca intermedia (banca "tramite") che si occupa poi di effettuare il trasferimento definitivo.
Trattamento delle eccezioni per bonifici SEPA	<p>Se per un motivo qualsiasi una delle controparti non è in grado di elaborare normalmente l'operazione, si attiva il processo di trattamento delle eccezioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ordine respinto - prima del regolamento (pre-settlement): <ol style="list-style-type: none"> a) IBAN errato; b) BIC errato; c) invio duplice; d) file ricevuto dopo cut-off; e) problemi tecnici; 2. ordine stornato - dopo il regolamento (post-settlement), non oltre il terzo giorno successivo alla data di effettuazione dell'operazione: <ol style="list-style-type: none"> a) conto errato; b) conto bloccato; c) IBAN errato; d) BIC errato; e) rapporto estinto; f) beneficiario deceduto; g) ordine del beneficiario; h) bonifico non ammesso; i) Invio duplice; j) Problemi tecnici; 3. ordine revocato - dopo il regolamento (post-settlement), non oltre il decimo giorno successivo alla data di effettuazione dell'operazione: <ol style="list-style-type: none"> a) invio duplice; b) problemi tecnici risultanti in uno o più bonifici errati; c) ordine di bonifico fraudolento. <p>L'importo restituito può essere diverso da quello originario dell'ordine di bonifico soltanto nel caso di ordine revocato. La banca del beneficiario può infatti decidere di applicare una commissione alla banca dell'ordinante.</p>
Valuta beneficiario	Data a partire dalla quale la somma trasferita diventa disponibile al beneficiario .
Valuta di addebito	Data nella quale viene tolta la disponibilità della somma sul conto corrente dell'ordinante.