

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI**Informazioni sulla banca**

Denominazione e forma giuridica: **BANCA DEL SUD S.p.A.**
Sede legale e amministrativa: **VIA CALABRITTO, 20 - 80121 NAPOLI**
Recapiti (telefono e fax): **0817976411, 0817976402**
Sito internet: www.bancadelsud.com
Indirizzo telematico: info@bancadelsud.com
Codice ABI: **03353**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **5663**
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **05479261215 C.C.I.A.A. di Napoli**
Numero di Repertorio Economico Amministrativo: **769906**
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**
Capitale sociale: **€ 18.122.000,00**

CHE COS'E' IL BONIFICO

Il bonifico è lo strumento attraverso il quale il cliente può pagare una determinata somma a favore di un beneficiario, presso gli sportelli di Banca del Sud o presso gli sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri prestatori di servizi di pagamento (es. Poste). Il soggetto che invia la somma si chiama ordinante, mentre il soggetto che la riceve si chiama beneficiario.

Con il Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 (attuazione della direttiva 2007/64/CE), è entrata in vigore in data 1 marzo 2010, la PSD (Payment Services Directive). L'obiettivo della direttiva è definire un ambito giuridico comune dove non vi sia più distinzione tra pagamenti transfrontalieri e nazionali all'interno dell'Unione Europea. Anche i diritti e gli obblighi delle banche e dei clienti sono chiaramente definiti ed uniformi all'interno dell'Unione.

La PSD prevede inoltre l'abrogazione di tutte le barriere legali, tecniche e commerciali tra gli attuali diversi sistemi di pagamento, per garantire una maggiore trasparenza dei prodotti e delle condizioni.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ove previsto;
- nel caso di bonifici in divisa diversa dall'euro oscillazione dei tassi di cambio in quanto trattasi di operazioni regolate alle condizioni vigenti al momento della negoziazione;
- eventuali conseguenze derivanti da inesattezze nella indicazione dei dati del bonifico da parte del Cliente di cui resta responsabile.

L'ordine da impartire alla banca può avvenire tramite:

- presentazione del modulo di richiesta presso gli sportelli;
- con canale telematico (Home Banking/App di Banca del Sud, cfr Foglio Informativo TE01 o visita il sito www.bancadelsud.com)

Bonifici SCT (SEPA CREDIT TRANSFER)

Il 1° gennaio 2008 è nata SEPA, la Single Euro Payments Area ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro costituita dai 28 paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, San Marino e Principato di Monaco.

Grazie all'adozione di nuovi strumenti elettronici di incasso e pagamento nonché nuove regole armonizzate per l'utilizzo delle carte di pagamento, all'interno della SEPA è possibile effettuare

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI

e ricevere pagamenti in Euro con le stesse regole, diritti e doveri come se le transazioni fossero effettuate in un unico paese.

Il SEPA Credit Transfer è un'operazione in euro al dettaglio non urgente che consente di trasferire importi da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito alla convenzione SEPA Credit Transfer.

Le caratteristiche di un bonifico SCT (SEPA Credit Transfer) sono:

- Codice IBAN obbligatorio del beneficiario
- Codice Bic (Bank Identification Code) della banca del beneficiario
- Importo da trasferire espresso in Euro
- tempo massimo di esecuzione prefissato
- piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nella SEPA
- nessun limite all'importo del pagamento
- l'importo originale del pagamento è sempre trasferito senza deduzioni sino al beneficiario
- Conto corrente di addebito denominato in Euro
- Causale del bonifico (facoltativa) non superiore a 140 caratteri

Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria.

I tempi di esecuzione per lo Schema per i Bonifici SEPA:

Il Bonifico SCT – SEPA prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito del beneficiario) pari ad 1 giorno lavorativo successivo alla data di regolamento.

I paesi che partecipano alla SEPA aderiscono anche al Regolamento (CE) 924/2009 così come modificato dal Reg. (UE) 260/2012 ad eccezione di San Marino, della Svizzera e del Principato di Monaco.

BONIFICI TRANSFRONTALIERI - Reg. (CE) 924/2009 così come modificato dal Reg. (UE) 260/2012

Si considerano bonifici transfrontalieri i bonifici elaborati elettronicamente e scambiati in euro e in corone Svedesi nell'ambito dei paesi UE* e SEE* completi delle coordinate internazionali BIC e IBAN e con spese condivise (cosiddette "spese SHARE").

Le commissioni applicate ai bonifici transfrontalieri sono equiparate a quelle dei bonifici SCT.

Inoltre il regolamento si applica anche ai territori francesi d'oltremare (Guadalupa, Martinique, Guyana Francese, Reunion), le isole Azzorre, Madera, le Isole Canarie, Ceuta, Melilla, Gibilterra. Non si applica, invece, per la Città del Vaticano, il Principato di Monaco, la Repubblica di San Marino ed Andorra.

**Paesi UE (Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Portogallo, Spagna, Danimarca, Gran Bretagna, Grecia, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania e Croazia).*

*** Paesi SEE (Norvegia, Islanda, Liechtenstein).*

Bonifici Esteri non assoggettati al Reg. (CE) 924/2009 così come modificato dal Reg. (UE) 260/2012

Si tratta di bonifici in arrivo o in partenza nella divisa di paesi UE* O SEE* non aderenti al Regolamento (CE) 924/2009 così come modificato dal Reg. (UE) 260/2012.

-OPZIONI TARIFFARIE

Per i bonifici esteri in ambito PSD è esclusa la possibilità al cliente di chiedere un'opzione tariffaria diversa da quella "SHA" (share) e pertanto le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario.

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI

La PSD infatti prevede che il beneficiario e il pagatore debbano sostenere ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento

Bonifici Esteri

Si tratta di Bonifici in euro o in altra valuta da e verso paesi oltre l'area Sepa. Per questo tipo di bonifico l'ordinante può scegliere tra tre diverse opzioni di tariffazione: metodo "our" (tutte le spese sono a carico dell'ordinante), metodo "shared" (senza deduzioni sull'importo da parte della Banca dell'ordinante), metodo "ben" (tutte le spese sono a carico del beneficiario).

Condizioni economiche Bonifici SCT (Sepa Credit Transfer)

BONIFICI IN PARTENZA	
Bonifici Ordinari	
Commissione per bonifico interno	€ 1,50
Bonifico Europeo – SEPA Credit Transfer	
Commissione per bonifico su altra banca	€ 3,00
Recupero spese per operazione	Non previsto
Recupero spese per accredito bonifico inesatto/incompleto	€ 5,00

Altre disposizioni di bonifico

ORDINE PERMANENTE	
Su nostro istituto	€ 2,00
Su altre banche	€ 5,00
Bonifici Urgenti	€ 26,00
Bonifici Documentati	€ 6,00
Bonifici per Ristrutturazione Edilizia	€ 6,00
Bonifici per Risparmio Energetico	€ 6,00
Bonifici Sostegno Settori Industriali	€ 6,00
Bonifici Intermediario Non Bancario	€ 6,00

Condizioni economiche Bonifici Esteri Transfrontalieri

Bonifico in partenza	
Spese per bonifico su altra banca (sia Euro che Valuta estera*)	€ 23,24
Commissione di servizio	1,50‰ sull'importo trasferito, minimo € 0,52 (2)
Richiesta d'esito, variazione dati.	min € 25,00 – max € 50,00

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI

Commissione per bonifici con la clausola OUR (1)	<i>Spese applicate per esecuzione Bonifico, (oltre alle spese reclamate dalle Banche estere)</i>
Commissione per bonifici con clausola SHARE	<i>Spese applicate da istituto per esecuzione bonifico</i>
Commissione per bonifici con clausola BEN (1)	<i>Non previste</i>
Commissione di servizio	1,50‰ sull'importo trasferito, minimo € 0,52 (2)
Recupero spese per operazioni di pagamento verso l'estero:	
- mezzo assegno consegnato all'ordinante	€ 7,75
<i>* Ad oggi, é possibile eseguire Bonifici solo nelle seguenti valute estere: Dollari (USD), Sterline (GBP), Franchi Svizzeri (CHF) e Yen Giapponesi (JPY)</i>	
Bonifico Estero in arrivo	
Recupero spese per operazioni di introito dall'estero	Dipendenti dalle controparti
Commissione di servizio	1,50‰ sull'importo trasferito, minimo € 0,52 (2)

Nel caso di bonifici esteri verso banche dislocate in Paesi non rientranti nell'Area UE e SEE, l'ordinante può scegliere fra tre diverse opzioni tariffarie:

Tutte le spese a carico del beneficiario detta opzione "BEN": in questo caso sono a carico del beneficiario del bonifico sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della banca del beneficiario oltre ad eventuali spese delle banche tramite. Spese divise fra ordinante e beneficiario detta opzione "SHA" (share): in questo caso l'ordinante sostiene le spese della sua banca ed il beneficiario sostiene le spese della sua banca oltre ad eventuali spese delle banche tramite.

Tutte le spese a carico dell'ordinante detta opzione "OUR": in questo caso sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che le spese della banca del beneficiario oltre ad eventuali spese delle banche tramite.

Per i bonifici esteri disposti verso banche dislocate in Paesi rientranti nell'Area UE e SEE, l'unica opzione tariffaria possibile è quella "SHA" (share).

(1) Commissione eventualmente prevista esclusivamente per disposizioni di bonifico verso Paesi non rientranti nell'Area UE e SEE.

(2) La commissione non prevede limiti massimi di importo

Valute e Tempi di Esecuzione

VALUTE

Bonifici in partenza

Data contabile e valuta di addebito ordinante

Data ricezione ordine

Bonifici in ricezione

Data contabile, valuta accredito e disponibilità beneficiario

Data ricezione delle somme da parte della Banca

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI
TEMPI DI ESECUZIONE

Disposizioni di bonifico su supporto cartaceo	
Invio messaggio	Data ricezione ordine
Regolamento dell'operazione (valuta banca beneficiario)	Data ricezione ordine + 1 g lavorativo
Disposizioni di bonifico tramite canale telematico (Home Banking)	
Invio messaggio	Data ricezione ordine
Regolamento dell'operazione (valuta banca beneficiario)	Data ricezione ordine + 1 g lavorativo
Bonifici Interni	
Invio messaggio	Data ricezione ordine
Regolamento dell'operazione (valuta cliente beneficiario)	Data ricezione ordine
Ordini continuativi di bonifico (cd. ordine permanente)	
Invio messaggio	Data scadenza disposizione
Regolamento dell'operazione;	
- beneficiario su ns. Istituto (valuta cliente beneficiario)	Data ricezione ordine
- beneficiario su altra banca (valuta banca beneficiario)	Data ricezione ordine + 1 g lavorativo

Cut-Off

La tabella sotto riportata, definisce, per tipologia di servizio, gli orari limite entro i quali la Banca considera ricevuti in giornata (data ricezione) gli ordini di pagamento disposti dal cliente ai fini della determinazione della data di accettazione / esecuzione (valuta di addebito) degli stessi.

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF		
			SEPA	BIR	Eestero
Lunedì – Venerdì	Mattino: dalle 08.15 alle 13:25 Pomeriggio: dalle 14:35 alle 15:35	SI	15:35	12:00	15:15

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF		
			SEPA	BIR	Estero
Semi – festivi	Mattino: dalle 08.15 a 11:30	SI	11:30	11:00	11:00
Festivi	NO	NO	-	-	-

Reclami

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Titolare e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Titolare - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il Titolare può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **Banca del Sud S.p.A.** - Direzione Generale, Ufficio Reclami, via Calabritto, 20 - 80121- Napoli, tel.: +39 081 7976411 fax: +39 081 7976402 e-mail: ufficioreclami@bancadelsud.com.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice ordinario può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Resta ferma la possibilità per il Titolare e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

BIC (Bank Identifier Code)	È un codice (codice SWIFT) utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la Banca del beneficiario. È composto da 11 caratteri
Bonifico	Il bonifico è un'operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra beneficiario), in Italia o all'estero. Il trasferimento dei fondi può avvenire addebitando ed accreditando i rispettivi conti correnti, oppure per cassa, cioè presentando il corrispettivo in contanti alla banca che origina il pagamento.
Bonifico Sepa Credit Transfer	Ai bonifici SEPA Credit Transfer verranno applicate le stesse condizioni (spese, commissioni e valute) previste, per i bonifici

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI

	<p>nazionali, se si tratta di operazioni in partenza o in arrivo dal territorio italiano, per i bonifici esteri, se effettuati da e verso paesi esteri, fatto salvo quanto previsto dalla normativa Europea in materia di "Bonifici Transfrontalieri".</p> <p>In particolare, per tale tipologia sono previste le seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> - possono essere effettuati bonifici in partenza fino ad € 500.000; - non è possibile imputare una valuta fissa al beneficiario; - non è possibile eseguire ordini continuativi di bonifico (periodici); - non è possibile eseguire bonifici con trasmissione di documentazione allegata
Bonifici transfrontalieri	<p>Bonifico scambiato in euro o in corone svedesi nei paesi facenti parte dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo Per questi paesi le spese sono condivise tra ordinante e beneficiario e le commissioni equiparate ai bonifici nazionali. Il Bonifico si può disporre anche in Guadalupe, Martinique, Guyana Francese, Reunion, isole Azzorre, Madera, Isole Canarie, Ceuta, Melilla, Gibilterra. Per questi altri, le spese possono seguire tre differenti metodi, come per i bonifici esteri.</p>
Bonifici urgenti	<p>Bonifici di qualsiasi importo eseguiti dalla banca la stessa giornata lavorativa nella quale ha ricevuto l'ordine dal cliente in modo da far pervenire i fondi alla banca del beneficiario lo stesso giorno di ricezione dell'ordine.</p>
Data Contabile	<p>Il giorno in cui viene registrata (in accredito/addebito) l'operazione sul conto del cliente</p>
Data di ricezione ordine	<p>Identifica la data di accettazione cioè la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni necessarie richieste da una banca per eseguire l'ordine di bonifico SCT (provista di fondi, benefirma, indicazione completa e corretta delle coordinate bancarie del beneficiario, codice IBAN, etc.).</p> <p>La data di accettazione rappresenta il momento iniziale del periodo comunicato dalla banca alla clientela ordinante per l'esecuzione di un ordine di bonifico.</p>
Giorno lavorativo bancario	<p>E' un giorno di operatività delle banche secondo il calendario ufficiale del Sistema europeo di banche centrali (SEBC) nel quale siano operative le banche centrali nazionali di tutti i Paesi in cui siano insediati gli enti che partecipano all'operazione di bonifico SEPA Credit Transfer (SCT).</p>
IBAN (International Bank Account Number)	<p>Trattasi del codice bancario 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 di ciascun cliente. Sono previsti inoltre dei caratteri di controllo. In Italia la lunghezza dell'IBAN è di 27 caratteri.</p>
Ordine di pagamento	<p>Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento.</p>

Foglio Informativo

BONIFICI NAZIONALI E BONIFICI ESTERI

Recall – Richiamo	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente ordinante nel caso in cui il cliente stesso chieda la cancellazione del bonifico dopo l'esecuzione ad esempio per problemi tecnici.
Reject – Storno tecnico	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente ordinante nel caso in cui la disposizione di pagamento impartita dal cliente stesso presenti un errore tecnico (es. IBAN Invalido, BIC non raggiungibile, etc.) che rende impossibile procedere con l'esecuzione della disposizione.
Return - Storno della richiesta di incasso	Commissione applicata dalla banca al proprio cliente ordinante nel caso in cui la disposizione di pagamento impartita dal cliente stesso, venga stornata dalla banca del beneficiario dopo il regolamento interbancario, essendo intervenuto un evento che ha impedito l'accredito dell'importo sul conto del beneficiario (ad. esempio: conto chiuso o estinto, etc.).
Sepa	Identifica l'area unica di pagamento europea (Single European Payment Area) entro la quale è possibile effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati all'interno dei 27 Stati Membri dell'Unione Europea, con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein e della Svizzera.
See	Identifica i 27 Stati membri dell'Unione Europea e Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
Tempi di esecuzione (bonifici in partenza)	I bonifici disposti dalla Clientela sono eseguiti entro il termine massimo del primo giorno lavorativo bancario successivo alla data di ricezione dell'ordine.
Tempi di esecuzione (bonifici in arrivo)	I bonifici in arrivo sono eseguiti entro il termine massimo del giorno lavorativo bancario successivo alla data di regolamento Interbancario del bonifico.