

**FOGLIO INFORMATIVO
BONIFICI**

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA PRIVATA LEASING S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Via P.Castaldi da Feltre 1/A – 42122 Reggio Emilia
Tel. 0522/355711 - Fax 0522/552216 - www.bancaprivataleasing.it - E-mail: info@bancaprivataleasing.it
Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Reggio Emilia 01307450351 - Codice ABI 3417.3

In caso di offerta “Fuori Sede” compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Soggetto: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

CHE COS'È IL BONIFICO

BONIFICO

Il bonifico è una operazione che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra (beneficiario).

Quando il trasferimento avviene tra conti della stessa banca ugualmente intestati il bonifico si chiama *giroconto*.

Il bonifico può anche essere effettuato dall'ordinante in contanti direttamente allo sportello.

Per poter effettuare un bonifico è necessario conoscere l'IBAN del beneficiario. L'IBAN consente l'identificazione univoca del conto corrente da accreditare.

Il codice IBAN è formato da numeri e lettere, come segue:

- CIN (un carattere): garantisce l'esattezza delle coordinate
- CODICE ABI (cinque cifre); identifica la banca presso la quale è acceso il conto
- CAB (cinque cifre): identifica lo sportello della banca
- NUMERO CONTO (massimo 12 caratteri, ogni nazione definisce la lunghezza di questo campo): identifica il conto

L'insieme di queste coordinate, preceduto dal codice nazionale (per l'Italia IT) e da due cifre di controllo, costituisce l'IBAN.

Le coordinate IBAN sono anche indicate con chiarezza sull'estratto conto.

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). La PSD è un'iniziativa legislativa della Commissione Europea che, abbattendo le attuali barriere legali esistenti tra i diversi Stati Membri dell'UE, tende ad ordinare ed uniformare l'intera materia dei pagamenti nel Mercato Unico.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ove previsto;
- Rischi di tasso di cambio per disposizioni da effettuarsi in valuta estera;
- Responsabilità dell'ordinante per le conseguenze derivanti dall'inesatta indicazione dei dati della disposizione.

BONIFICO SEPA ¹

Con il Bonifico SEPA la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente ad altro conto corrente, aperto presso Banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer secondo le istruzioni del cliente.

Il Bonifico SEPA può essere impartito anche tramite i servizi di Internet Banking/Home Banking, dai clienti che hanno sottoscritto il relativo contratto per la prestazione degli specifici servizi.

Il Bonifico SEPA prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito al beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se cartaceo e 1 giorno lavorativo successivo per le esecuzioni elettroniche (es. internet).

Elementi essenziali da indicare per l'esecuzione di un Bonifico Domestico/Transfrontaliero sono:

- Codice IBAN del conto del beneficiario
- Importo da trasferire, espresso in euro
- Conto di addebito, denominato di euro o dati anagrafici dell'ordinante se il bonifico è disposto in contanti
- Causale del bonifico (facoltativa).

Il Bonifico, per poter essere eseguito nei termini contrattualmente previsti, deve avere le seguenti caratteristiche:

- deve contenere il codice identificativo unico "IBAN", definito a livello internazionale. Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.
- deve pervenire tramite i canali abilitati (ad es. Sportello Bancario, Internet Banking ed Home Banking) nei limiti temporali stabiliti nelle tabelle "Cut - off" del presente Foglio Informativo
- non deve richiedere spese Share (condivise)
- deve ordinare il trasferimento di importi rientranti nella disponibilità dell'ordinante.

Il Bonifico SEPA può essere eseguito dalle banche dando prevalenza all'indicazione del codice IBAN del conto corrente del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di verificare con attenzione la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti.

La Banca fornisce al cliente ordinante tempestiva comunicazione, telefonicamente o tramite mail o fax, della mancata esecuzione degli ordini impartiti e privi delle caratteristiche per l'esecuzione.

La Banca invia mensilmente al cliente, nelle modalità concordate, il riepilogo delle disposizioni impartite cui è stata data esecuzione.

La Banca aderisce al SEPA Credit Transfer (SCT) e pertanto si avvale del canale SEPA per la trasmissione e la ricezione dei Bonifici.

¹ **Paesi SEPA:** Rientrano in tale definizione tutti i Paesi aderenti alla U.E.: Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia e, da gennaio 2008, anche Cipro e Malta, Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania oltre a Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

BONIFICO SEPA IN PARTENZA

PER TUTTE LE TIPOLOGIE: la data di ricezione è da intendersi in giornata se l'ordine è pervenuto entro i cut-off indicati nelle tabelle "CUT-OFF"

Bonifici per cassa	
Con accredito su filiali della Banca:	€ 1,85
Data di esecuzione dell'ordine	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di esecuzione
Con accredito su altre Banche:	€ 3,85
Data di esecuzione dell'ordine	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di esecuzione
Bonifici ordinari interni da sportello con addebito in conto	
Con accredito su filiali della Banca:	€ 1,85
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di esecuzione
Bonifici ordinari a banche da sportello con addebito in conto	
Con accredito su altre Banche (importo NON RILEVANTE **):	€ 3,85
Con accredito su altre Banche (importo RILEVANTE **):	€ 10,00
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valuta di accredito alla banca del beneficiario	pari alla data di esecuzione + al massimo 2 giorni lavorativi
Con accredito su altre Banche in Pari valuta (Bonifico Urgente)	€ 10,00
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Bonifico ordinari interni telematici con addebito in conto (*)	
Con accredito su filiali della Banca:	€ 0,00
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di esecuzione
Bonifico ordinari a banche telematici con addebito in conto (*)	
Con accredito su altre Banche: (Importo NON RILEVANTE **)	€ 0,75
Con accredito su altre Banche (importo RILEVANTE **)	€ 10,00
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valuta di accredito alla banca del beneficiario	pari alla data di esecuzione + al massimo 1 giorno lavorativo
Con accredito su altre Banche in Pari valuta (Bonifico Urgente)	€ 10,00
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente

(*) la tipologia di bonifico risulta disponibile solo per i titolari di un contratto di Internet Banking DISPOSITIVO

(**) per importo "non rilevante" si intende "inferiore a € 500.000"; per importo "rilevante" si intende "pari o superiore a € 500.000".

Potranno essere previste particolari tipologie di bonifici (es. Pagamento Stipendi, Giroconti) le cui condizioni massime sono pari alle condizioni del bonifico ordinario.

BONIFICO SEPA IN ARRIVO	
Per ogni accredito in c/c	€ 0,00
Valuta di accredito	Pari alla valuta di accredito riconosciuta alla nostra Banca dall'altro Intermediario
Spese storno bonifico e/o rettifica valuta su richiesta cliente	Recupero delle spese reclamate dall'Istituto del Beneficiario

TABELLE CUT-OFF
Il Cut-off è l'orario entro il quale l'ordine si considera ricevuto dalla banca nella giornata operativa. Oltre tali orari gli ordini si intendono ricevuti nella giornata lavorativa successiva.

Le tabelle CUT-OFF sono riferite alle sole tipologie in ambito PSD: Bonifico SEPA.

CUT-OFF della giornata operativa			
Tipologia di bonifico	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Bonifici Sepa fino ad € 50.000 (fino a 5 ordini di accredito)	16.30	15.30	16.00
Bonifici Sepa da € 50.000 (fino a 5 ordini di accredito)	16.15	--	16.00
Bonifici su supporto magnetico	11.00	--	--
Presentazioni multiple su supporto cartaceo (superiori a 5 ordini di accredito) ⁽¹⁾	8.15	--	--

⁽¹⁾ per tutte le tipologie di bonifico

CUT-OFF della giornata operativa semifestiva (*)			
Tipologia di bonifico	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Bonifici Sepa fino ad € 50.000 (fino a 5 ordini di accredito)	Entro l'orario di chiusura dello sportello	11.30	11.30
Bonifici Sepa da € 50.000 (fino a 5 ordini di accredito)	Entro l'orario di chiusura dello sportello	--	11.30
Bonifici su supporto magnetico	8.15	--	--
Presentazioni multiple su supporto cartaceo (superiori a 5 ordini di accredito) ⁽¹⁾	8.15	--	--

⁽¹⁾ per tutte le tipologie di bonifico

(*) Si tratta delle giornate lavorative del 24 dicembre, 31 dicembre e 14 agosto di ogni anno o delle giornate lavorative in cui cade la festa patronale della località dove è insediata la filiale presso la quale è inoltrato l'ordine.

TABELLE CUT-OFF RELATIVE AL PAGAMENTO DEGLI EFFETTI ELETTRONICI

Il Cut-off è l'orario entro il quale la disposizione si considera ricevuta dalla banca nella giornata operativa.
 Oltre tali orari le disposizioni si intendono ricevute nella giornata lavorativa successiva.

Le tabelle CUT-OFF che seguono si riferiscono alle sole tipologie RIBA e MAV in ambito PSD.

CUT-OFF della giornata operativa (gli orari indicati si intendono riferiti al giorno di scadenza)

Tipologia di disposizioni	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Riba - Mav (fino a 5 disposizioni)	Entro l'orario di chiusura e comunque entro le ore 16.30	--	--
Riba - Mav (senza alcun limite in termini di quantità di disposizioni)	Entro le ore 15.00	Entro le ore 15.45	Ricezione dei flussi da parte della nostra banca entro le ore 16.00 *

CUT-OFF della giornata operativa semifestiva ()(gli orari indicati si intendono riferiti al giorno di scadenza)**

Tipologia di disposizioni	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Riba - Mav (fino a 5 disposizioni)	Entro l'orario di chiusura e comunque entro le ore 12.00	--	--
Riba - Mav (senza alcun limite in termini di quantità di disposizioni)	Entro le ore 11.00	Entro le ore 12.00	Ricezione dei flussi da parte della nostra banca entro le ore 12.00*

(*) Il Cliente deve considerare che, di norma, deve inoltrare i flussi circa 4 ore prima dell'orario indicato, se trattasi di Cliente con Home Banking non della Banca, e 2 ore prima, se trattasi di Cliente con prodotto Home Banking della nostra Banca.

(**) Si tratta delle giornate lavorative del 24 dicembre, 31 dicembre e 14 agosto di ogni anno o delle giornate lavorative in cui cade la festa patronale della località dove è insediata la filiale presso la quale è inoltrata la disposizione.

RECLAMI**Il Servizio Trasferibilità (conto corrente, bonifico, SEPA)**

Il Servizio di Trasferibilità consente al cliente consumatore di trasferire i servizi propri del conto di pagamento Bancario da una Banca ("Banca Originaria") ad un'altra ("Banca Nuova") presso la quale possiede o apre un nuovo conto di pagamento Bancario, all'interno del proprio Paese, ricevendo la necessaria assistenza dalla "Banca Nuova" e dalla "Banca Originaria". Il servizio si applica a:

- Conti correnti - Addebiti diretti continuativi (SEPA) - Bonifici Permanenti - Bonifici ricorrenti in accredito

Per maggiori informazioni sulle modalità attraverso le quali può trasferire da un conto ad un altro i servizi bancari in uso e successivamente procedere alla chiusura del conto originario, nonché sulla tempistica di realizzazione del processo, è disponibile presso i nostri sportelli la "Guida informativa per cambiare Conto Corrente - Servizio Trasferibilità".

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca: per lettera raccomandata A/R all'indirizzo: Banca Privata Leasing SPA – Area Legale Ufficio Reclami – Via P. Castaldi da Feltre 1/A – 42122 S. Maurizio - Reggio Emilia, oppure tramite fax al n° 0522 557822, o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica certificato privataleasing.ufficioreclami@legalmail.it oppure all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@bancaprivataleasing.it. La Banca deve rispondere entro 30 giorni. Nel caso in cui il reclamo sia relativo alla prestazione di servizi di pagamento (esecuzione e condizioni dei bonifici, addebiti *Sepa Direct Debit* non autorizzati, contestazione addebiti su carte di debito e carte di credito ecc.) la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo, affrontando tutte le questioni sollevate. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro le 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo 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 può superare il termine di 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

a) all'**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, che si obbliga a stampare e a mettere a disposizione del Cliente la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario. Per rivolgersi all'ABF occorre preventivamente aver presentato reclamo alla Banca.

b) alla società "**INMEDIO S.R.L.**" con sede in Reggio Emilia via Zacchetti 31, Partita IVA n. 02455600359, organismo di mediazione privato iscritto al n. 149 del Registro degli Organismi di Mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia. Per sapere come rivolgersi all'organismo di mediazione si può consultare il sito www.inmedio.it, oppure chiedere alla Banca.

c) all'**Organismo di Conciliazione Bancaria** costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento). E' possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario anche senza aver presentato reclamo alla Banca.

Resta comunque impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione di cui alle lettere b) e c) si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Rimane altresì impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Qualora invece il Cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al presente articolo – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo quanto riportato alla precedente lettera a), oppure attivare la procedura di mediazione presso la Società 'INMEDIO S.R.L.', organismo di mediazione di cui alla lettera b), o presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui alla lettera c).

LEGENDA

B.I.R. (Bonifico Importo Rilevante)	Bonifico di importo superiore a € 500.000,00.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti o errate	Bonifici disposti senza l'indicazione o con l'indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e/o della banca destinataria.
Bonifici SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifici Urgenti	Bonifici accreditati al Beneficiario nello stesso giorno della loro esecuzione.
Codice BIC (Bank Identifier Code)	Il BIC contraddistingue le banche o le altre istituzioni finanziarie operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura) ed è utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la banca del beneficiario.
Cut-Off	Orario limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un'istruzione operativa.
Data di esecuzione dell'ordine	E' la data in cui l'importo dell'ordine di pagamento è addebitato sul conto del cliente ordinante o accreditato sul conto del cliente beneficiario
Data di ricezione dell'ordine	E' la data nella quale il Bonifico (in ambito PSD) viene ricevuto dalla banca. L'esecuzione può avere inizio in una data successiva, qualora il cliente ne faccia espressa richiesta, indicando una data di esecuzione posticipata.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
E.E.A.	European Economic Area. Ne fanno parte i paesi UE (Austria, Belgio, Finlandia, Francia e paesi d'oltremare, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Portogallo, Spagna, Danimarca, Gran Bretagna, Grecia, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Bulgaria e Romania) con le relative valute nazionali oltre a Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
IBAN	International Bank Account Number. E' uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria. Consiste in una combinazione di lettere e numeri che la banca dell'ordinante indica allo stesso e che quest'ultimo deve fornire per identificare univocamente il beneficiario e/o il suo conto di pagamento.
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese
Ordine di pagamento	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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca/Intermediario
Valuta	E' la data di riferimento usata dalla banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
SCT - Sepa Credit Transfer	Canale di spedizione del Bonifico che offre la possibilità di disporre ordini di pagamento in euro alle medesime condizioni economiche e di valuta sia verso beneficiari italiani sia verso beneficiari europei dell'area SEPA. Dal 1° Febbraio 2014 tutti i Bonifici in Euro a favore di beneficiari italiani o a favore di beneficiari europei dell'area SEPA dovranno obbligatoriamente utilizzare tale canale di spedizione.
AREA SEPA Single Euro Payments Area	(Area Unica dei Pagamenti in Euro): l'area che, facendo seguito all'introduzione dell'Euro, rappresenta un ulteriore e decisivo passo in avanti verso la piena realizzazione del mercato unico europeo. Il suo obiettivo principale è la creazione di un mercato dei pagamenti armonizzato che offre degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento), che possono essere utilizzati, all'interno della SEPA, con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale. L'area unica dei pagamenti in euro comprende 32 Paesi: 17 sono Paesi U.E. che adottano l'euro: (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovacchia, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia); 10 sono Paesi U.E. che non adottano l'euro all'interno e tuttavia effettuano pagamenti in euro: (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Lettonia, Lituania, Polonia, Ungheria, Repubblica Ceca, Bulgaria, Romania); 4 sono Paesi dell'EFTA - Associazione europea di libero scambio (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein) e il Principato di Monaco.