

SERVIZIO BONIFICI IN CONTO CORRENTE**Aggiornamento Nr. 09 del 27 maggio 2020****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Sito Internet	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	direzione.carifermo@legalmail.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**Struttura e funzione economica**

Il servizio consente al cliente:

- pagare con addebito in conto corrente mediante bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia. Per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario. In caso di bonifici Italia è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number).
- pagare con addebito in conto corrente mediante un bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli di altre banche in Paesi SEPA (28 Stati membri dell'Unione Europea con l'aggiunta di Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera, Principato di Andorra, Città del Vaticano e Repubblica di San Marino).
 - 19 Paesi della UE che utilizzano l'Euro come loro valuta (Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna);
 - 9 Paesi della UE che non hanno adottato l'Euro, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Croazia, Danimarca, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria);
 - 8 Paesi Europei non UE che effettuano pagamenti in Euro e hanno adottato gli schemi di pagamento SEPA (Città del Vaticano, Dipendenze della Corona Britannica, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Principato di Andorra, Svizzera e Repubblica di San Marino).
- Per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number), il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria e che la banca destinataria stessa sia raggiungibile nell'ambito del sistema di pagamento SEPA (SCT – Sepa Credit Transfer).
- pagare con addebito in conto corrente mediante un bonifico espresso in euro una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli di altre banche in Paesi non aderenti al sistema di pagamento SEPA.
- pagare con addebito in conto corrente mediante bonifico espresso in divise diverse dall'euro una somma determinata a favore di un beneficiario sia entro i confini nazionali sia verso l'estero.
- ricevere sul conto corrente bonifici da corrispondenti nazionali ed esteri.
- effettuare bonifici con addebito in conto corrente anche tramite i servizi di Internet Banking "Carifermonline" e Corporate Banking Interbancario, dai clienti che hanno sottoscritto il relativo contratto.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di pagamento da effettuarsi in valuta estera.

BONIFICO IN EURO AREA SEPA CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

Si tratta di trasferimento di somme in euro a favore di:

- un beneficiario titolare di un conto di pagamento presso una Banca in Italia. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario;
- un beneficiario titolare di un rapporto presso Banche che si trovano in altro Paese dell'AREA SEPA, su incarico di un ordinante tramite una banca insediata in un Paese AREA SEPA, Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario e il codice BIC della banca del beneficiario.

In particolare si tratta di bonifici che:

- sono espressi in Euro;
- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno di Paesi dell'AREA SEPA.

DISPOSIZIONI DI BONIFICO ESTEMPORANEO

Bonifici Documentati – Commissione interbancaria per ogni allegato	5,00 Euro
--	-----------

DISPOSIZIONI DI BONIFICO ORDINARIO

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	15,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	3,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	3,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO PER STIPENDI

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	4,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	15,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	2,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	2,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO PER GIROFONDI

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	6,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	15,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	5,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO PER DONAZIONI

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	0,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	0,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	1 addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO DA INTERNET BANKING “CARIFERMONLINE” O TRAMITE TCR

a Banche	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	2,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	10,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	1,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	1,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante per Stipendi	0,50 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO DA CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

a Banche	Commissioni bonifici ordinari spediti per singolo beneficiario	2,00 Euro
	Commissioni bonifico per stipendi	1,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	10,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico
Interno	Commissioni bonifici ordinari spediti per singolo beneficiario	1,00 Euro
	Commissioni bonifico per stipendi	0,50 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	1,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante per Stipendi	0,50 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico

DISPOSIZIONI DI BONIFICO PERIODICO

a Banche	Commissioni bonifici ordinari spediti per singolo beneficiario	2,00 Euro
	Commissioni per giroconto	2,00 Euro
	Commissioni per girofondi	2,00 Euro
	Commissioni bonifico per stipendi	2,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	15,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico

Interno	Commissioni bonifici ordinari spediti per singolo beneficiario	1,00 Euro
	Commissioni per giroconto	1,00 Euro
	Commissioni per girofondi	1,00 Euro
	Commissioni bonifico per stipendi	1,00 Euro
	Commissioni Bonifico Urgente / Importo Rilevante	1,00 Euro
	Giorni Spread	1 Lavorativo
	Giorni Spread BIR/Urgente Spediti	0 Lavorativo
	Modalità di addebito	Un addebito per bonifico

TEMPI E MODALITA' DI ESECUZIONE

- Gli Ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente tramite i canali resi disponibili dalla Banca e si intendono ricevuti dalla Banca nella stessa giornata operativa solo se effettuati entro l'orario di apertura dello sportello dove è acceso il rapporto (**orario di cut-off**) e comunque non oltre le ore 16,00. In caso di presentazione di bonifici multipli che contengono più di 5 (cinque) ordini di pagamento presentati con meno di trenta minuti di anticipo rispetto all'orario di cut-off sopra indicato, la Banca si riserva la facoltà di intendere gli stessi ordini di bonifico come ricevuti nella prima giornata operativa successiva.
- Gli ordini disposti in giornate non operative, oppure oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima giornata operativa successiva.

CONDIZIONI ECONOMICHE PER ESECUZIONE BONIFICO IN ARRIVO

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni esecuzione singolo bonifico con causale "27 – Stipendio" e "79 – Girofondi"	0,00 Euro
Commissioni esecuzione singolo bonifico con altre causali	0,00 Euro

BONIFICO IN EURO AREA EXTRA SEPA – BONIFICO IN DIVISA ESTERA

- Trasferimento di somme di denaro denominate in EURO da e per Paesi extra SEPA.
- Trasferimento di somme di denaro denominate in divise diverse dall'EURO, tra residenti e non residenti, sia entro i confini nazionali che da e verso l'estero.

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN PARTENZA

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese Swift per ogni bonifico	Regolamento in conto corrente	25,50 Euro
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Bonifici ordinari effettuati a mezzo Internet Banking e Corporate Banking Interbancario		3,00 Euro
Commissioni per Bonifico Urgente (in Euro via Target)		15,00 Euro
Commissione di intervento per Bonifici da Corporate Banking Interbancario		0,150% minimo 6,00 Euro
Rilascio copia del messaggio Swift		5,00 Euro
Rettifica dati su disposizioni evase		15,00 Euro
Rettifica dati su disposizioni ricevute da Internet Banking e Corporate Banking Interbancario		15,00 Euro

CONDIZIONI ECONOMICHE BONIFICO IN ARRIVO

DESCRIZIONE		VALORE
Recupero spese per ogni bonifico		8,50 Euro
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro

VALUTE DI ACCREDITO SU BONIFICI ESTERO

DESCRIZIONE	VALORE
Valuta accredito in conto stessa moneta del bonifico (da valuta di accredito sul conto della Banca)	1 giorno lavorativo
Valuta accredito in conto moneta diversa da quella del bonifico (da valuta di accredito sul conto della Banca)	2 giorni lavorativi

TASSO DI CAMBIO APPLICATO

Denaro / Lettera Euro rilevato al momento della negoziazione, rettificato di una percentuale dello 0,1%

Fonte di rilevazione: Circuito Radiocor

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Recesso dal contratto

Bonifici - Il Cliente ha facoltà di revocare, ai sensi dell'art. 1373 cod.civ., l'incarico conferito alla banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO

e-mail: reclami@carifermo.it PEC: reclami@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti...);

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione. Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** – se il fatto contestato è successivo alla data del 01.01.2009, nel limite di 100.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
 - ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
- Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

LEGENDA

Bonifico Documentato	Trattasi di bonifico al quale viene allegata della documentazione come ad esempio una fattura, una quietanza da far sottoscrivere al beneficiario, ecc.
Bonifico Extra 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 non-SEPA
Bonifico 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
Codice BIC	Il BIC (Bank Identification Code) contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla Rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca Paese, città e filiale.
Codice IBAN	Acronimo di International Bank Account Number. Identifica la banca ed il conto del creditore ed unito al BIC consente l'esecuzione veloce e corretta della disposizioni. In caso di codice mancante od errato, oltre al rischio della mancata esecuzione e della non corretta esecuzione, può comportare un aggravio di costi per il cliente.
Data Ordine	Si definisce data ordine la data in cui la banca riceve l'ordine sia esso in forma cartacea che telematica. Qualora l'ordine sia ricevuto oltre il limite orario di fine giornata operativa la banca può considerarlo come ricevuto il giorno lavorativo successivo.
Identificativo Unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire al proprio prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento; ove non vi sia un conto di pagamento, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
SCT	SCT - Sepa Credit Transfer permette la gestione completa di tutte le funzionalità necessarie alla gestione dei bonifici SEPA.
SEPA	La SEPA ovvero la Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è l'area il cui obiettivo principale è la creazione di un mercato dei pagamenti armonizzato che offre degli strumenti di pagamento comuni (bonifici, incassi 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
SHARE	Principio di ripartizione delle spese in base al quale l'ordinante e il beneficiario corrispondono individualmente e separatamente le commissioni applicate dalle rispettive banche.
Tasso di cambio	Prezzo al quale vengono scambiate le valute; indica cioè quante unità variabili di una valuta (valore incerto) si scambiano con una quantità fissa (valore certo) dell'altra. La valuta di quantità fissa viene definita Valuta di Riferimento e può essere a pronti o a termine
TCR - Teller Cash Recycler	Apparecchiatura automatica installata presso le filiali/agenzie Carifermo attraverso la quale il Cliente può effettuare autonomamente operazioni di sportello, come visualizzazione saldi e movimenti, versamento e prelievo su conto corrente, pagamenti.