

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)



O - SERVIZIO PAGAMENTI:

- BONIFICI - DOMICILIAZIONI BANCARIE -
- UTENZE - TASSE - CONTRIBUTI ALLO SPORTELLO -
- EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E
BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA

**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

FOGLIO INFORMATIVO O – SERVIZIO PAGAMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Nuova S.p.A.

Piazzetta Salvatore Fausto Flaccovio, 4 – 90141 - Palermo

Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491

Sito internet: www.bancanuova.it

Iscrizione n° 2009.9.0 dell'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz. Registro Imprese C.C.I.A.A. di Palermo n° 00058890815- Appartenente al Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza e soggetta all'attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza.

CHE COS'E' UN BONIFICO

Il bonifico è un trasferimento di fondi ad altro soggetto eseguito tramite banca.

L'ordine di bonifico può essere disposto presso lo sportello per iscritto (cosiddetto ordine "cartaceo"), mediante supporto magnetico (floppy disk, cd-rom, utilizzando il tracciato "standard CBI") oppure tramite canale "telematico" se il cliente ha già sottoscritto un contratto di multicanalità.

Di solito l'ordine di bonifico viene eseguito con l'addebito del conto corrente dell'ordinante, ma presso lo sportello della Banca il bonifico può essere ordinato anche con contanti.

Il beneficiario del bonifico può avere il conto presso la stessa banca dell'ordinante o presso banca diversa.

L'ordine di bonifico deve contenere obbligatoriamente l'indicazione del codice IBAN del beneficiario.

Gli eventuali rischi tipici di un bonifico possono essere:

- il ritardo o la mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore;
- in caso di IBAN del beneficiario non corretto il rischio è l'accredito del bonifico ad un altro beneficiario che abbia l'IBAN indicato dall'ordinante per errore;
- la mancata esecuzione di un ordine di bonifico in ipotesi di mancanza di provvista nel conto di addebito.

Dopo il prospetto delle condizioni economiche si riportano alcune informazioni utili per ordinare un bonifico con degli esempi per facilitare la comprensione delle regole in vigore dal 01/03/2010 (Normativa sui Servizi di Pagamento).

BONIFICI BANCARI

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni:

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| - Bonifici con regolamento per cassa/contanti | € 4,50 |
| - Bonifici tra conti correnti intestati allo stesso nominativo presso la stessa Banca (giroconti) | esente |

BONIFICI ORDINARI

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| - Bonifici disposti allo sportello con addebito in c/c a favore di: | |
| • beneficiari c/o filiali della Banca | € 3,05 |
| • beneficiari c/o altre Banche | € 3,80 |
| - Bonifici disposti tramite remote banking con addebito in c/c a favore di: | |
| • beneficiari c/o filiali della Banca | € 0,65 |
| • beneficiari c/o altre Banche | € 0,75 |
| - Bonifici disposti tramite atime al telefono a favore di: | |
| • beneficiari c/o filiali della Banca | € 0,90 |
| • beneficiari c/o altre Banche | € 0,90 |
| - Bonifici disposti tramite atime su internet a favore di: | |
| • beneficiari c/o filiali della Banca | € 0,60 |
| • beneficiari c/o altre Banche | € 0,60 |
| Valuta di addebito | Data di esecuzione del bonifico |

BONIFICI PER EMOLUMENTI

- Bonifici disposti allo sportello con addebito in c/c a favore di:
 - beneficiari c/o filiali della Banca € 2,40
 - beneficiari c/o altre Banche € 3,00
 - Bonifici disposti tramite remote banking con addebito in c/c a favore di:
 - beneficiari c/o filiali della Banca € 0,65
 - beneficiari c/o altre Banche € 0,75
- Valuta di addebito Data di esecuzione del bonifico

BONIFICI DISPOSTI DA ENTI CON SERVIZIO DI TESORERIA/CASSA

- Bonifici disposti a favore di:
 - beneficiari c/o filiali della Banca esenti
 - beneficiari c/o altre Banche:
 - per importi fino a € 78,00 esenti
 - per importi da 78,01 fino a € 500,00 € 2,58
 - per importi superiori a € 500,00 € 5,16
 - beneficiari c/o filiali della Banca tramite remote banking € 0,65
 - beneficiari c/o altre Banche tramite remote banking € 0,75
- Valuta di addebito Data di esecuzione del bonifico

BONIFICI CON ORDINE PERMANENTE

- beneficiari c/o nostre filiale € 1,60
- beneficiari c/o altre banche € 1,60

BONIFICI URGENTI

- Disposti con addebito in c/c o con regolamento per cassa/contanti € 6,00 (oltre la normale commissione)

PENALE A CARICO DELL'ORDINANTE:

Applicata qualora vengano indicate "coordinate bancarie mancanti o formalmente inesatte" del Beneficiario (codice IBAN):

Il cliente deve corrispondere la penale anche per i bonifici riscossi per cassa dal beneficiario, in quanto quest' ultimo privo di conto di appoggio.

ALTRE SPESE/COMMISSIONI

- Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di bonifico € 10,00
- Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine € 10,00
- Recupero fondi se identificativo fornito dal Cliente inesatto (corrispondente a soggetto diverso) € 15,00, oltre alle eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario
- Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite € 1,30

BONIFICI RICEVUTI

- Commissioni Esenti

BONIFICO "URGENTE"

La richiesta e le modalità di un bonifico "Urgente" - cioè con accredito alla banca del beneficiario il giorno stesso di ricezione dell'ordine da parte della Banca - devono essere concordate con la Filiale per verificarne la fattibilità.

Se eseguito, per detto bonifico il cliente deve corrispondere una commissione ulteriore rispetto a quella prevista per il bonifico ordinario, come indicato nel presente Foglio Informativo

VALUTE

- Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore data di esecuzione del bonifico
- Valuta di accredito sul conto corrente del beneficiario giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO DI BONIFICO

tempi di accredito al beneficiario di un ordine di pagamento cambiano a seconda delle modalità con cui l'ordine viene presentato e se il beneficiario ha il conto corrente presso la stessa nostra Banca o presso banca diversa.

Fino al 1° gennaio 2012, se presentato negli orari limite sotto indicati, l'ordine di pagamento conferito dal cliente in forma cartacea sarà eseguito dalla Banca non oltre la giornata operativa successiva al giorno della ricezione dell'ordine medesimo, come previsto dall'art. 20, comma 1, del D.Lgs. 11/2010.

Modalità di presentazione dell'ordine di pagamento

- se ordine cartaceo di pagamento presentato allo sportello (o su supporto magnetico quali floppy disk, cd-rom, ecc.):

- se ordine di pagamento inserito in via telematica/on-line:

- se ordini multipli (cartacei o su supporto magnetico):

Modalità di presentazione dell'ordine di pagamento

- se ordine cartaceo di pagamento presentato allo sportello (o su supporto magnetico quali floppy disk, cd-rom, ecc.):

- se ordine di pagamento inserito in via telematica/on-line:

- se ordini multipli (cartacei, su supporto magnetico):

Quando avviene l'accredito alla banca del beneficiario se DIVERSA da quella dell'ordinante

entro 2 giorni operativi dall'esecuzione dell'ordine e comunque non oltre 3 giorni operativi dalla data di ricezione dell'ordine stesso

entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine

entro 4 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine

Quando avviene l'accredito al beneficiario che abbia il conto presso la STESSA banca dell'ordinante (nostra Banca)

entro lo stesso giorno operativo dell'esecuzione dell'ordine e comunque non oltre 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine stesso

nello stesso giorno di ricezione dell'ordine

entro 3 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine

ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO DI BONIFICO (cosiddetto "cut-off")

Gli ordini ricevuti dopo l'orario limite sotto indicato (cut-off) si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva:

- per disposizioni allo sportello (supporto cartaceo):

- per disposizioni impartite tramite il **servizio atime privati**

- per disposizione impartite tramite Remote Banking (@Time Impresa, CBI):

- per disposizioni tramite supporto magnetico (floppy disk, cd-rom,.):

- per disposizioni BIR (bonifici di importo rilevante superiori a 500.000,00 euro) e Bonifici Urgenti:

orario di sportello della Banca (Lunedì-Venerdì)

ore 19.00 delle giornate operative per la Banca (Lunedì-Venerdì)

ore 13.30 delle giornate operative per la Banca (Lunedì-Venerdì)

ore 13.30 delle giornate operative per la Banca (Lunedì-Venerdì)

ore 15.00 delle giornate operative per la Banca (Lunedì-Venerdì)

LEGENDA BONIFICI

Ordinante	Persona fisica o giuridica che impartisce un ordine (cartaceo, su supporto magnetico, on line ecc.) di eseguire un bonifico.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica a favore della quale è destinato l'importo di un bonifico.
Giroconto	Trasferimento di somme tra conti correnti intestati allo stesso nominativo presso la stessa Banca
Bonifico urgente	Bonifico che, se accettato dalla Banca dell'ordinante, nello stesso giorno di ricezione viene eseguito e accreditato alla banca del beneficiario.
IBAN	Codice identificativo obbligatorio. Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
Giorno operativo	E' di norma un giorno lavorativo per la Banca.
Giorno di ricezione	È il giorno in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca. Se la ricezione dell'ordine avviene in un giorno NON operativo per la Banca od oltre il limite di orario ("cut off") sopra indicato, l'ordine, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Esecuzione	Si intende l'"invio" del bonifico alla banca del beneficiario da parte della Banca che riceve il relativo ordine.
Data Esecuzione	E' il giorno in cui viene eseguito l'ordine e comporta il contestuale addebito nel conto del pagatore con pari valuta. Non è necessario che il cliente indichi una "data esecuzione" nell'ordine di bonifico perché la stessa avviene nei termini di legge (vedi "TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO" nel presente Foglio Informativo) e con i tempi di accredito alla banca del beneficiario sopra indicati nella sezione Condizioni. Se il Cliente desidera che l'esecuzione del bonifico sia avviata in un determinato giorno futuro, deve indicare detto giorno nello spazio "data esecuzione", tenendo conto che: - la "Data Esecuzione" indicata dal cliente si considera per legge come "data ricezione" ; - se il giorno indicato quale "Data Esecuzione" non è un giorno operativo per la Banca, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si considera quale "Data Esecuzione" la prima giornata operativa successiva al giorno indicato dal Cliente; - negli ordini disposti tramite Remote Banking è consentito anche di indicare la "data valuta banca beneficiario" (data in cui il cliente richiede che la somma pervenga alla banca del beneficiario). Nel caso in cui vengano indicate sia la "Data Esecuzione" che la "data valuta banca beneficiario" sarà data priorità alla "data valuta banca beneficiario" ; - nel caso di bonifico per contanti il Cliente non può indicare un giorno futuro quale "Data Esecuzione" in quanto l'esecuzione del bonifico è avviata il giorno stesso in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca.
Accredito al beneficiario	La normativa impone alla Banca del beneficiario di accreditare il conto corrente dello stesso nel giorno in cui riceve i fondi dalla banca dell'ordinante.

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

DOMICILIAZIONI BANCARIE continuative e permanenti

Servizio che consente al correntista di:

- effettuare pagamenti in favore di una determinata Azienda che risulta creditrice nei suoi confronti, senza recarsi presso alcuno sportello bancario. Quanto sopra semplicemente autorizzando la Banca ad addebitare con disposizione continuativa e permanente, sul conto corrente intestato ad esso Debitore e nei limiti delle disponibilità esistenti sullo stesso, gli importi relativi agli ordini di incasso elettronici emessi dall'Azienda Creditrice interessata, tramite compilazione e sottoscrizione di modulo RID standard. Nell'ambito del Servizio di Domiciliazione Bancaria possono essere individuate alcune tipologie di pagamento:
 - RID ORDINARI, utilizzabili sia nei confronti della clientela "consumatori" che della clientela "non consumatori";
 - RID VELOCI, utilizzabili solo nei confronti di clientela "non consumatori" (imprese e microimprese).

UTENZE - PAGAMENTI DIVERSI - TASSE – CONTRIBUTI con pagamento allo sportello

Il Servizio consente ad un utente di effettuare presso qualsiasi sportello della Banca le seguenti operazioni di pagamento:

- Pagamento di imposte, contributi e tasse con le procedure F23 e F24. Il pagamento può essere effettuato richiedendo l'addebito in conto corrente o per cassa. La Banca a fronte del pagamento rilascia al contribuente copia del modulo F23 o F24 debitamente quietanzata.
- Pagamento di imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (Riscossione Mediante Avviso). Il pagamento può essere effettuato richiedendo l'addebito in conto corrente o per cassa. La Banca a fronte del pagamento rilascia al contribuente parte del documento debitamente quietanzato.
- Pagamento di bollette relative a consumi di acqua, luce, gas, telefono. Il pagamento può essere effettuato solo se la Banca ha sottoscritto una convenzione con la Società che fornisce il servizio. L'utente può pagare richiedendo l'addebito in conto corrente o per cassa. La Banca a fronte del pagamento rilascia all'utente parte della bolletta debitamente quietanzata.

PAGAMENTO EFFETTI (CAMBIALI TRATTE), DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA

Il Servizio consente ad un debitore di pagare effetti cartacei (cambiali, tratte), disposizioni elettroniche (*Ri.ba.*, *Conferma d'Ordine*, *M.a.v.*) e *bollettini bancari Freccia* emessi da propri creditori avvalendosi di un Istituto di Credito (banca domiciliataria).

Il pagamento di tutti gli effetti e disposizioni sopra indicati può essere effettuato, su richiesta del debitore, per cassa ovvero con addebito nel conto corrente ad esso intestato nel caso il debitore si rechi personalmente presso lo sportello bancario; nel caso abbia utilizzato un collegamento telematico, il pagamento è possibile solamente con addebito in conto corrente.

All'atto del pagamento, la banca domiciliataria rilascia il titolo in originale, ovvero stampa e consegna la *Ri.ba.* o la *Conferma d'Ordine*; per quanto riguarda il *M.a.v.* ed il bollettino bancario *Freccia*, viene rilasciata la "quietanza di pagamento".

Principali rischi (generici e specifici)

- Per quanto riguarda i principali rischi connessi al servizio di Domiciliazioni bancarie, pagamento Utenze, Imposte e Contributi, si evidenzia che la possibilità di storno degli addebiti da parte del Debitore è circoscritta entro limiti temporali ben precisi, con la conseguenza che, una volta decorsi i termini previsti, il Debitore, in caso di contestazione o controversia con l'Azienda Creditrice, non potrà rivalersi sulla Banca domiciliataria, limitandosi quest'ultima a curare l'incasso delle somme disposte dall'Azienda Creditrice senza entrare nel merito dei rapporti ai quali il pagamento e il correlativo incasso si riferiscono.
- I principali rischi connessi al servizio di pagamento effetti, disposizioni elettroniche e bollettino bancario *Freccia* sono dovuti al mancato recapito al debitore dell'avviso di scadenza ovvero del documento utile al pagamento, alla levata dell'atto di protesto, se prevista, qualora il titolo cartaceo in pagamento non venga onorato entro i termini stabiliti e alla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche inizialmente stabilite.

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se contrattualmente previsto.

CONDIZIONI ECONOMICHE:
DOMICILIAZIONI BANCARIE continuative e permanenti

- Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore data di esecuzione dell'operazione

Spese/commissioni comuni

- Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di pagamento € 10,00
 - Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine € 10,00
 - Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite € 1,30

RID ORDINARIO E VELOCE

- Commissioni di pagamento € 0,50

RID A FAVORE ASSOCIAZIONI NON PROFIT (*)

- Commissioni di pagamento Esenti

AUTOSTRADE

- Telepass Family: commissione per addebito utilizzo "Telepass Family" € 1,55
 - Viacard: commissione per addebito utilizzo "Viacard" € 1,55

(*) Organizzazioni appartenenti alle seguenti categorie:

- ONLUS internazionali,
- Organizzazioni Non Governative riconosciute dal Ministero degli Esteri,
- Organizzazioni di volontariato iscritte al "Forum permanente del Terzo settore",
- Organizzazioni che aderiscono al SUMMIT della solidarietà,
- Organizzazioni accreditate presso l' "Istituto Italiano della Donazione".

UTENZE - PAGAMENTI DIVERSI - TASSE – CONTRIBUTI con pagamento allo sportello

PAGAMENTO F23 E F24

- Commissioni di pagamento con addebito in c/c o per cassa Esente

PAGAMENTO MAV

- Commissioni di pagamento con addebito in c/c o per cassa Esente
 - Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di pagamento € 10,00
 - Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine € 10,00
 - Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite € 1,30
 - Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore data di esecuzione dell'operazione

PAGAMENTO RAV

- Commissioni di pagamento
 Con addebito in c/c € 1,60
 per cassa € 2,70
 - Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di pagamento € 10,00
 - Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine € 10,00
 - Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite € 1,30
 - Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore data di esecuzione dell'operazione

PAGAMENTO UTENZE

- Commissioni di pagamento
 Con addebito in c/c max € 2,70
 per cassa max € 2,70

PAGAMENTO BOLLETTA TELECOM PRESSO ATM

- Commissioni di pagamento
 Su ATM Banca Nuova con carta ns. emissione € 0,77
 Su ATM altre Banche € 1,00
 Su ATM Banca Nuova con carta di altra Banca € 1,00
 - Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di pagamento € 10,00
 - Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine € 10,00

- Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite	€ 1,30
- Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore	data di esecuzione dell'operazione

PAGAMENTO EFFETTI (CAMBIALI E TRATTE), DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA:
PAGAMENTO EFFETTI (CAMBIALI E TRATTE)

- Commissioni di pagamento per cassa	€ 1,00
- Commissioni di pagamento con addebito in conto corrente	Esente

PAGAMENTO RI.BA., CONFERMA D'ORDINE

- Commissioni di pagamento per cassa	€ 1,00
- Commissioni di pagamento con addebito in conto corrente	Esente
- Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di pagamento	€ 10,00
- Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine	€ 10,00
- Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite	€ 1,30
- Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore	data di esecuzione dell'operazione

PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA

- Commissioni di pagamento	
Con addebito in c/c	€ 0,80
per cassa	€ 1,00
- Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di pagamento	€ 10,00
- Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine	€ 10,00
- Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite	€ 1,30
- Valuta di addebito sul conto corrente del pagatore	data di esecuzione dell'operazione

ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO Ri.Ba. (cosiddetto "CUT-OFF")

Se l'ordine di pagamento della Ri.Ba. giunge alla Banca dopo gli orari sotto indicati, la Ri.Ba. verrà restituita insoluta, in quanto gli ordini ricevuti dopo l'orario limite sotto indicato (cut-off) si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva:

- per disposizioni allo sportello (supporto cartaceo):	entro le ore 16.00 del giorno di scadenza; per pagamenti in numero superiore a 30 disposizioni il termine è anticipato alle ore 16.00 del giorno lavorativo precedente la scadenza.
- per disposizioni impartite tramite il servizio atime privati:	entro le ore 19:00 del giorno di scadenza
- per disposizione impartite tramite Remote Banking (@Time Impresa, CBI):	entro le ore 12:00 del giorno di scadenza

N.B.: se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al primo giorno operativo successivo.

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO Ri.Ba.

Di seguito viene indicato quando avviene l'accredito dell'ordine di pagamento alla banca del beneficiario.

- Se la banca del beneficiario è DIVERSA da quella dell'ordinante:	a prescindere dalla modalità di presentazione dell'ordine l'importo viene accreditato alla banca del beneficiario entro il giorno successivo alla scadenza
- Se il beneficiario ha il conto presso la STESSA banca dell'ordinante:	a prescindere dalla modalità di presentazione dell'ordine l'importo viene accreditato al beneficiario nello stesso giorno della scadenza

N.B.: se il giorno di scadenza cade in un giorno non operativo per la banca, la scadenza viene posticipata al primo giorno operativo successivo.

ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO di MAV RAV - BOLLETTINO (cosiddetto "CUT-OFF")
Gli ordini ricevuti dopo l'orario limite sotto indicato (cut-off) si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva:

- per disposizioni allo sportello (supporto cartaceo):	entro le ore 16.00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)
- per disposizioni impartite tramite il servizio atime privati:	entro le ore 19:00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)
- per disposizione impartite tramite Remote Banking (@Time Impresa, CBI): (canale utilizzabile solo per il pagamento di Bollettino)	entro le ore 12:00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO di MAV - RAV - BOLLETTINO

Di seguito viene indicato quando avviene l'accredito dell'ordine di pagamento alla Banca del beneficiario. Fino al 1° gennaio 2012, se presentato negli orari limite sotto indicati, l'ordine di pagamento conferito dal cliente in forma cartacea sarà eseguito dalla Banca non oltre la giornata operativa successiva al giorno della ricezione dell'ordine medesimo, come previsto dall'art. 20, comma 1, del D.Lgs. 11/2010.

Modalità di presentazione dell'ordine di pagamento	Quando avviene l'accredito alla banca del beneficiario
- se ordine di pagamento presentato allo sportello:	entro 1 giorno operativo dall'esecuzione dell'ordine e comunque non oltre 2 giorni operativi dalla data di ricezione dell'ordine stesso
- se ordine di pagamento inserito in via telematica/on-line:	entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine
- se ordini multipli (cartacei o su supporto magnetico):	entro 4 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO di R.I.D.

Di seguito viene indicato quando avviene l'accredito dell'ordine di pagamento alla Banca del beneficiario.

- Se la banca del beneficiario è DIVERSA da quella dell'ordinante:	l'importo viene accreditato alla banca del beneficiario nello stesso giorno di scadenza dell'ordine
- Se il beneficiario ha il conto presso la STESSA banca dell'ordinante:	l'importo viene accreditato al beneficiario nello stesso giorno di scadenza dell'ordine

N.B. Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa:

- Recupero spese per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza bancaria
€ 0,85 + i recuperi postali

Recupero Spese Postali € 0.45 (busta normale) € 0.80 (busta pesante)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura dei rapporti.

La Banca ha aderito al CambioConto di Pattichiari l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: www.pattichiari.it. Nel corso del 2010 verrà avviata l'iniziativa e messa ad disposizione la Guida al Cambio conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio la carta di debito, la carta di credito, i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso).

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a reclamordinari@popvi.it.

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

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

- 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 alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it