

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI E OPERAZIONI BANCARIE PER CASSA
 NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO
ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. - IBL BANCA

Sede sociale in Roma Via Campo Marzio 46 00186 ROMA - Capitale Sociale € 42.500.000
 Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1
 Iscritto all'Albo delle Banche al n. 5578 - ABI: 3263.1 CAB: 03200
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
 Registro Imprese RM 354/27 - CCIAA Roma 43658 - Codice Fiscale 00452550585 - www.iblbanca.it - email:info@iblbanca.it - n. fax: 06/6845955

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO
PRODOTTI

"BONIFICO" e "PAGAMENTO UTENZE A MEZZO BOLLETTINO POSTALE"

DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA
BONIFICO

Il servizio consente di pagare mediante "bonifico" una somma, a fronte dell'ordine impartito dal Cliente, a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche.
 Per consentire l'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa Banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate corrette del beneficiario stesso.

PAGAMENTO UTENZE A MEZZO BOLLETTINO POSTALE

Il servizio consente di pagare, tramite bollettino postale, direttamente allo sportello della Banca le utenze relative alle società erogatrici dei servizi con cui la Banca ha una convenzione attiva.

RISCHI TIPICI
BONIFICO

Rifiuto del bonifico da parte della Banca per dati trasmessi incompleti e/o errati.

PAGAMENTO UTENZE A MEZZO BOLLETTINO POSTALE

La possibilità di sanzioni addebitate dalla società erogatrice del servizio in caso di presentazione del bollettino allo sportello con data successiva alla sua scadenza.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE
ELEMENTI FINANZIARI DELL'OPERAZIONE
CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI
BONIFICI DI IMPORTO NON RILEVANTE (INFERIORE A 500.000,00 EURO)
BONIFICI ITALIA

I commissioni **Euro 4,00**
 II urgenti con regolamento diretto BIR **Euro 11,00**

SPESE PER RETTIFICA IN CASO DI MANCANZA INDICAZIONI UTILI PER IL BUON ESITO DEL BONIFICO **Euro 3,00**

BONIFICI ALL'ESTERO

A Per i bonifici di importo pari o inferiore ad euro 50.000,00 con indicazione delle coordinate IBAN esatte, tipo commissioni "SHA", ossia reciprocamente compensate o a carico dei propri clienti, i cui destinatari siano residenti nei paesi aderenti all'Area Euro o con importi espressi in Corone Svedesi
Vengono applicate le condizioni previste per i bonifici Italia

I commissioni **Euro 4,00**

B Per i bonifici di importo superiore ad Euro 50.000,00 o difforni dalle sopra citate condizioni

I commissione di esecuzione per bonifici con tipo commissioni "BEN" **Euro 15,00**
 II commissione di esecuzione per bonifici con tipo commissioni "OUR" **Euro 35,00**

COMMISSIONE VALUTARIA STATISTICA (CSV) **Euro 5,00**

IMPOSTA DI BOLLO (solo per bonifici di importo superiore a 5.000,00 euro) **Secondo Tariffa vigente**

PAGAMENTO UTENZE

COMMISSIONI PER PAGAMENTO UTENZE A MEZZO BOLLETTINO POSTALE **Euro 2.50**

TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI DOMESTICI NON RILEVANTI (ordinativi cartacei presentati allo sportello)

I se consegnati entro le ore 15:00 **Data consegna ordine**
 II se consegnati dopo le ore 15:00 **Un giorno lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine**

ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI DOMESTICI RILEVANTI/URGENTI (ordinativi cartacei presentati allo sportello)

I se consegnati entro le ore 10:00 **Data consegna ordine**
 II se consegnati dopo le ore 10:00 **Un giorno lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine**

ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI ESTERI (ordinativi cartacei presentati allo sportello)

I se consegnati entro le ore 10:00 **Data consegna ordine**
 II se consegnati dopo le ore 10:00 **Un giorno lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine**

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE / SERVIZIO

NORMATIVA CONTRATTUALE APPLICABILE A TUTTI I RAPPORTI E SERVIZI DI IBL BANCA S.p.A. (NORME GENERALI)

Articolo 26 Diritto di recesso e Tempi di Chiusura

1. Salvo ove diversamente previsto, i servizi disciplinati dalle presenti Condizioni generali sono tutti a tempo indeterminato.
 2. La Banca può recedere da ogni singolo rapporto, così come da tutti i rapporti, con preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di efficacia, in forma scritta mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, senza alcun onere per il Cliente.
 3. Il Cliente senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura può recedere da ogni singolo rapporto, così come da tutti i rapporti.
 4. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. Il Cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima della data di efficacia del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi.
- In forza del recesso esercitato da una delle parti, il Cliente è tenuto a consegnare tutta la documentazione richiesta dalla Banca per la chiusura del rapporto. Il singolo rapporto, così come tutti i rapporti oggetto di recesso, si intenderanno chiusi definitivamente entro 5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso.
5. La Banca avrà facoltà di recedere anche soltanto da uno o più dei singoli rapporti disciplinati dallo stesso con effetto immediato, dandone comunicazione scritta qualora: a) il Cliente sia divenuto insolvente; b) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento; c) il Cliente persona giuridica sia stato posto in liquidazione o si sia verificata una causa di scioglimento dello stesso; d) il Cliente abbia operato cessioni di beni ai creditori o abbia proposto ai creditori altre forme di sistemazione della propria posizione debitoria, in generale o per una significativa parte dei crediti.
 6. In ogni caso di scioglimento del contratto, la Banca, se lo riterrà opportuno, potrà sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.
 7. Salvo ove diversamente stabilito, lo scioglimento di uno dei rapporti disciplinati dalle presenti Condizioni generali non comporta di per sé anche lo scioglimento degli altri rapporti.

Articolo 28 Legge applicabile - determinazione del foro competente

1. Le presenti Condizioni generali ed ogni rapporto con il Cliente disciplinato dallo stesso è regolato dalla legge italiana. Il presente contratto è redatto in lingua italiana, che ne regola la conseguente interpretazione letterale.
2. Ai fini della determinazione del foro competente la Banca elegge domicilio in Roma presso la propria direzione generale all'indirizzo sopra indicato nelle presenti Condizioni. Nel caso in cui il Cliente rivesta la qualità di non consumatore foro esclusivamente competente è quello di Roma.

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO

Articolo 4 Operazioni di pagamento disposte dal Cliente in qualità di pagatore

1. Per il caso di bonifico disposto dal Cliente in qualità di pagatore, la Banca è responsabile nei suoi confronti della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, fatto salvo quanto previsto dai successivi articoli e da diverse disposizioni di legge, a meno che non provi al Cliente ed eventualmente alla banca/prestatore dei servizi di pagamento del beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo oggetto di disposizione.
2. Nel caso di responsabilità ai sensi del comma che precede, la Banca rimborsa al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto.
3. Il rimborso non preclude la facoltà per la Banca di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'operazione di pagamento era stata autorizzata o, comunque, l'assenza di propria responsabilità. In tal caso, la Banca otterrà dal Cliente la restituzione dell'importo.
4. La Banca non risponde nel caso in cui l'identificativo unico fornito dal pagatore sia inesatto e nelle ipotesi di caso fortuito e forza maggiore, ovvero abbia agito in conformità ai vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

Articolo 5 Notifica di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto

1. Qualora il Cliente sia venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o effettuata in modo inesatto, dovrà informare la Banca per iscritto senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data di addebito secondo le modalità previste dall'articolo 13 del presente contratto.
2. In tali casi la Banca rettificcherà il pagamento accertata la fondatezza delle richieste del Cliente.

Articolo 6 Rifiuto dell'esecuzione di un ordine di pagamento

1. Il rifiuto dell'esecuzione di un ordine di pagamento da parte della Banca, nei casi stabiliti dal presente contratto, ovvero in presenza di un vincolo di carattere legale o amministrativo gravante sul conto corrente, sarà comunicato senza indugio al Cliente.
2. Nel caso di rifiuto di un ordine, la Banca ha la facoltà di recuperare le spese sostenute per la comunicazione del rifiuto.

Articolo 7 Informazioni necessarie per l'esecuzione di un ordine di bonifico

1. Il Cliente che dispone un ordine di bonifico ha l'obbligo di comunicare alla Banca:
 - nome e cognome/denominazione sociale/ragione sociale del soggetto beneficiario;
 - le coordinate bancarie complete del beneficiario espresse nel codice IBAN;
 - importo del pagamento;
 - divisa del pagamento;
 - eventuali altri dati riferiti allo specifico mezzo di conferimento dell'ordine e/o previsti da norme di legge ovvero da accordi interbancari, e/o da eventuali diverse pattuizioni tra le parti, vigenti alla data di esecuzione del bonifico.
2. L'ordine di bonifico si considera completo se contiene tutti i dati necessari all'esecuzione dell'operazione.
3. La Banca non assicura la corretta esecuzione dell'ordine ovvero si riserva la facoltà di non darvi corso qualora i dati forniti dal Cliente risultassero errati, contraddittori, incompleti o nel caso in cui l'ordine sia contrario a norme imperative di legge.
4. Nel caso in cui l'identificativo unico fornito dal Cliente risulti errato la Banca non è responsabile ai sensi dell'articolo 4. In ogni caso la Banca, su richiesta del Cliente, compirà sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'eventuale pagamento, fermo il diritto della stessa relativamente alle spese sostenute per il recupero dei fondi.

Articolo 8 Consenso all'esecuzione di un ordine di bonifico ed irrevocabilità

1. Il consenso all'esecuzione di un ordine di bonifico impegna il Cliente, salvo i casi specifici in cui è ammesso l'esercizio del diritto di revoca.
2. L'ordine di bonifico è irrevocabile nel momento in cui è ricevuto dalla Banca secondo quanto indicato all'articolo 10 del presente contratto. Affinché l'operazione di pagamento si consideri autorizzata, il Cliente dovrà esplicitare il proprio consenso. Il consenso è validamente formato quando la Banca ha materialmente ricevuto l'ordine del Cliente o da persona da esso incaricata.
3. Quando il consenso non è stato validamente formato, ovvero – nei casi previsti – è stato revocato dal Cliente, la Banca non darà corso all'esecuzione del pagamento.

Articolo 9 Revoca del consenso all'esecuzione dell'ordine di bonifico

1. Il Cliente ha diritto di revocare l'ordine di bonifico nei seguenti casi:
 - esecuzione richiesta o avviata in una data futura determinata;
 - esecuzione richiesta presso la banca/prestatore di servizi del beneficiario in una data futura determinata ed avviata in una data coerente con la richiesta;
 - esecuzione richiesta o determinata alla fine di un determinato periodo;
 - esecuzione richiesta o avviata periodicamente;
 - esecuzione subordinata alla messa a disposizione dei fondi da parte del Cliente.
2. Il Cliente ha il diritto di revocare il consenso entro la fine della giornata operativa precedente il giorno convenuto per l'esecuzione ovvero per l'avvio dell'esecuzione mediante richiesta scritta allo sportello ove intrattiene la relazione.
3. La Banca ha la facoltà di addebitare le spese per la gestione della richiesta di revoca da parte del Cliente.

13. Reclami e composizione stragiudiziale delle controversie

1. Per la composizione stragiudiziale di eventuali controversie, il competente organo a cui il Cliente potrà rivolgersi è l'Ufficio Reclami della Banca. Eventuali reclami dovranno essere da questi presentati alle filiali della Banca o per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami Via Campo Marzio n. 46 - 00186 - Roma, o mediante invio di comunicazione telematica al seguente indirizzo internet ufficioreclami@iblbanca.it. L'Ufficio risponderà entro un termine massimo di 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). A tal fine si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
2. Il Cliente può anche rivolgersi al Conciliatore Bancario per richiedere i servizi da questo offerti. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it o www.iblbanca.it.

LEGENDA

BONIFICO	Operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (chiamata ordinante) ad un'altra (chiamata beneficiario). Il giroconto consiste in un trasferimento di fondi in cui sia il conto di accredito che il conto di addebito sono conti aperti sulla stessa banca intestati alla stessa persona fisica.
BONIFICI CON COORDINATE BANCARIE DEL BENEFICIARIO MANCANTI (IBAN) E DEL BIC DELLA BANCA DESTINATARIA	Nel caso di bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria, la Banca si riserva la facoltà di non darvi corso. .
BONIFICI URGENTI	Sono i bonifici inferiori a € 500.000,00 che vengono inoltrati in rete interbancaria durante la giornata ed il regolamento avviene in tempo reale.
IDENTIFICATIVO UNICO CONTO CORRENTE	Il codice IBAN – International Banking Account Number – è la coordinata bancaria internazionale che individua in maniera univoca un conto corrente identificando paese, banca, unità territoriale (di seguito "Filiale") dove il rapporto è intrattenuto e numero di conto corrente; il Cliente deve tenere con sé e fornire l'IBAN ogni qual volta dovrà effettuare un'operazione di pagamento (ad es. bonifico).

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME

QUALIFICA E E-MAIL

ISCRITTO ALL'ALBO