

## FOGLIO INFORMATIVO n. 46

## Servizio Bonifici: Domestici – Transfrontalieri – in Area SEPA

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: IMPREBANCA S.P.A.

Forma Giuridica: Società Per Azioni

Sede Legale e Amministrativa: VIA COLA DI RIENZO, 240 - 00192 - ROMA (RM)

Indirizzo Telematico: info@imprebanca.it

Sito Internet: www.imprebanca.it

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n.5719

Codice ABI n. 03403

Codice Fiscale: 09994611003 P.Iva.: 09994611003

Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma - n. 1202384

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

## DA COMPILEARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede (nome e cognome - indirizzo/sede legale - e-mail - n. tel.)

Qualifica del soggetto sopra indicato \_\_\_\_\_

Dati iscrizione albo \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_\_

Nome e cognome del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 6 pagine.

Data \_\_\_\_\_ (firma del cliente) \_\_\_\_\_

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

## CHE COS'È IL BONIFICO

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

Quando l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, entrambi attestati sulla stessa Banca il bonifico si chiama "giroconto".

Quando l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, attestati su banche diverse il bonifico si chiama "girofondi".

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.

Il Progetto S.e.p.a. (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro), che rappresenta l'iniziativa di autoregolamentazione adottata dal sistema bancario europeo, definisce le regole, le procedure e gli standard interbancari, relativi ai pagamenti ed incassi in euro. Con riferimento ai pagamenti, la Banca aderisce allo schema interbancario S.C.T. (Sepa Credit Transfer) approvato dall'organismo comunitario (European Payment Council), che definisce le regole per l'esecuzione dell'operazione S.C.T.

I bonifici sono distinti in:

- bonifici SEPA: la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal regolamento (UE) N. 260/2012, dal D. Igs n. 11/10 e dallo schema interbancario S.C.T (SEPA credit transfer);
- bonifico SEPA istantaneo: la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2024/886, dal regolamento (UE) N. 260/2012, dal D. Igs n. 11/10 e dallo schema interbancario S.C.T Instant;
- bonifici esteri, ai quali non si applicano né il D.Igs n. 11/10 e s.m.i., né il Regolamento 2021/1230 e s.m.i. né il Regolamento 260/2012 e s.m.i.,(c.d. extra SEPA);
- bonifici transfrontalieri: la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230 per le operazioni in euro, corone svedesi (SEK) e lei rumeni (RON) e dal D. Igs n. 11/10.

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.

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

La Banca rende disponibile mensilmente, dietro richiesta del cliente, il riepilogo delle disposizioni impartite cui è stata data esecuzione.

Elementi essenziali da indicare per l'esecuzione di un Bonifico S.E.P.A./Extra S.E.P.A. 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 prestatore di servizi di pagamento è responsabile solo dell'esecuzione dell'operazione di pagamento in conformità con l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore anche qualora quest'ultimo abbia fornito al suo prestatore di servizi di pagamento informazioni ulteriori rispetto all'identificativo unico.

La Banca aderisce al SEPA Credit Transfer (SCT) e pertanto si avvale anche del canale SEPA per la trasmissione e la ricezione dei Bonifici. Le procedure interbancarie, su cui si basa l'esecuzione dei Bonifici Sepa instant, sono operative h24 e 7x7; pertanto, ove un bonifico sct Instant fosse disposto tramite canali online, verrà eseguito anche se la data di ricezione non ricorre in una giornata/orario in cui gli sportelli della banca non sono operativi.

## I Principali rischi (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;
- in caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;
- il bonifico istantaneo è irrevocabile nel momento in cui è ricevuto dalla Banca;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.) o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente per le operazioni di bonifico.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche".

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione).

<b>Commissioni</b>	
<b>Bonifici in uscita - SEPA</b>	
Bonifico per beneficenza su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,00 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	0,00 EUR
Bonifico per cassa su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	6,75 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	11,50 EUR
Bonifico per C/C su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	6,00 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	11,50 EUR
Bonifico online su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	2,30 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	9,00 EUR
Bonifico per C/C stipendi su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	3,60 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	9,00 EUR
Bonifico online per stipendi su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	1,55 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	9,00 EUR
Giroconto per C/C su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,10 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	9,00 EUR
Giroconto online su altre Banche	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	3,55 EUR
Commissioni BIR spediti per singolo beneficiario	9,00 EUR
Bonifico per beneficenza su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,00 EUR
Bonifico per cassa su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,75 EUR
Bonifico per C/C su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	5,00 EUR
Bonifico online su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	1,30 EUR
Bonifico per C/C stipendi su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	3,10 EUR
Bonifico online per stipendi su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	0,60 EUR
Giroconto per C/C su imprebanca	
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario	1,10 EUR

Giroconto online su imprebanca		
Commissioni bonifici spediti per singolo beneficiario		0,55 EUR
Il servizio Giroconto online su altre Banche al momento è disponibile tramite il canale CBI (riservato alle aziende)		
<b>Bonifici in uscita - urgenti (Target2)</b>		
Bonifico urgente per cassa		
Commissione % bonifici spediti per singolo beneficiario		0,15 %
Commissione minima bonifici spediti per singolo beneficiario		5,75 EUR
Commissione massima bonifici spediti per singolo beneficiario		50,00 EUR
Bonifico urgente		
Commissione % bonifici spediti per singolo beneficiario		0,15 %
Commissione minima bonifici spediti per singolo beneficiario		5,75 EUR
Commissione massima bonifici spediti per singolo beneficiario		50,00 EUR
<b>Bonifici in entrata - SEPA</b>		
Commissioni bonifici ricevuti		0,00 EUR
Commissioni BIR ricevuti		0,00 EUR
Bonifici in euro da e verso Paesi dell'Unione Europea (UE), compresa l'Italia, e dello Spazio Economico Europeo (EEA) (bonifici da e verso Paesi dell'area SEPA - Single Euro Payments Area previsti dalla "Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE", recepita con D.lgs n.11 del 27 gennaio 2010) nonché da e verso San Marino (bonifici da e verso Paesi dell'area SEPA - Single Euro Payments Area non previsti dalla "Direttiva sui Servizi di Pagamento 2004/64/CE" recepita con D.lgs n.11 del 27 gennaio 2010).		

<b>VALUTE</b>	
<b>Bonifici in uscita - SEPA</b>	
Valuta Ordinante	Contestuale al giorno in cui l'importo del bonifico è addebitato sul conto
Tempi di esecuzione	Entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine
Tempi di esecuzione bonifico istantaneo in uscita	L'ordine di Bonifico Istantaneo è immediatamente eseguito, indipendentemente dal giorno o dall'ora nei quali viene impartito
Bonifici su altra Banca oltre i 500.000,00 (B.I.R.) e Bonifici Urgenti	Data esecuzione
Valuta di accredito alla Banca del beneficiario	1 giorno lavorativo successivo alla data di esecuzione
Valuta di accredito alla Banca del beneficiario per BIR e Urgenti	Contestuale alla data di esecuzione
<b>Bonifici in entrata - SEPA</b>	
Valuta beneficiario	Contestuale al giorno in cui l'importo del bonifico è accreditato sul conto
Tempi di disponibilità delle somme accreditate	Stesso giorno in cui le somme sono state accreditate sul conto

Nel presente Foglio Informativo sono riportate esclusivamente le condizioni economiche relativo al servizio bonifici: domestici - transfrontalieri - SEPA. I tassi e le altre condizioni economiche riguardante il rapporto di conto corrente su cui i bonifici sono regolati, sono riportati nei relativi Fogli Informativi.

## 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.

Giorno	Sportello	C.B.I.	Internet Banking
Lunedì-Venerdì	16.00	15.30	15.30
Semifestivi	10.30	10.30	10.30

Per i bonifici istantanei non sono previsti cut-off in quanto il servizio è disponibile 24h su 24h, 7 giorni su 7 e 365 giorni l'anno

## RECESSO E RECLAMI

### Revoca del bonifico e rimborsi di operazioni non autorizzate o inesatte

I bonifici disposti allo sportello o tramite il canale internet, una volta ricevuti dalla Banca, possono essere revocati dall'ordinante entro e non oltre la fine della giornata operativa precedente quella concordata per l'esecuzione dell'operazione, ad eccezione dei bonifici urgenti.

In caso di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto, purché sia pervenuta tempestivamente la comunicazione del Cliente, e comunque nel termine tassativo di tredici mesi dall'addebito/accredito, la Banca, salvo prova contraria, provvederà immediatamente, e comunque entro 10 giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione, a riaccreditare il Cliente con pari valuta.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Cola di Rienzo, 240 00192 Roma; e-mail: reclami@imprebanca.it; Fax: +39 06.92912663) che risponde entro 15 giornate operative dal ricevimento per i servizi di pagamento ed entro 60 giorni per gli altri servizi bancari e finanziari.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i citati termini, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"), a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000,00 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le succursali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.
- Il cliente, inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), una procedura di conciliazione. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria se la conciliazione si conclude senza il raggiungimento di un accordo.
- Il cliente, unitamente alla Banca, può, infine, attivare, anche presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, una procedura arbitrale (artt. 806 e ss. del c.p.c.).

## GLOSSARIO

B.I.R. (Bonifico importo rilevante)	Bonifici di importo superiore a 500.000 euro accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione
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 espresa richiesta, indicando una data di esecuzione posticipata.
IBAN (International Bank Account Number)	Il codice IBAN (International Bank Account Number) è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria, e consiste in: 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia) 2 cifre di controllo il codice BBAN nazionale, quest'ultimo composto da: - CIN (1 carattere alfabetico di controllo) - ABI (codice banca su 5 caratteri numerici) - CAB (codice sportello su 5 caratteri numerici) - CONTO CORRENTE (12 caratteri alfanumerici, senza caratteri speciali)

<b>Ordine di pagamento</b>	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
<b>Valuta</b>	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi; si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di una operazione bancaria.
<b>SCT - Sepa Credit Transfer</b>	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.
<b>AREA SEPA Single Euro Payments Area</b>	(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.
<b>Bonifico - SEPA</b>	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.
<b>Bonifico - extra SEPA</b>	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.