

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	<b>IGEA BANCA S.P.A.</b>
Sede legale e Direzione Generale	<b>Via Paisiello, 38 – 00198 Roma</b>
Capitale sociale	<b>€ 83.530.510,31</b>
Codice fiscale e n° iscrizione al Registro delle Imprese di Catania	<b>04256050875</b>
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia	<b>n° 5640</b>
Codice ABI	<b>05029</b>
Sito internet	<b>www.igeabanca.it</b>
Indirizzo di posta elettronica	<b>segreteria@igeabanca.it</b>
Contatti	<b>Tel.: 06 8845800 – Fax: 06 85351451</b>
<b>Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia</b>	

**Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede**

Cognome	Nome	
Sede	E-mail	Telefono
Iscrizione ad Albi o elenchi	N. Delibera Iscrizione albo/elenco	Qualifica

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**
**Struttura e funzione economica**

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.

L'ordine da impartire alla banca può avvenire tramite presentazione del modulo di richiesta presso gli sportelli;

**Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- restituzione del bonifico da parte della banca per dati trasmessi incompleti e/o errati;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni (commissioni e spese del servizio) se contrattualmente prevista.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

(I valori indicati non comprendono eventuali oneri reclamati da terzi)

	PARAMETRO	VALORE
<b>BONIFICI SEPA "IN USCITA"</b>		
Disposti singolarmente con addebito in conto corrente	<b>Euro</b>	<b>2,00</b>
Disposti singolarmente con addebito in conto corrente a favore di clienti stessa banca	<b>Euro</b>	<b>1,00</b>
Bonifico urgente ( <b>solo verso Italia</b> ) disposto singolarmente con addebito in conto corrente Tipologia di bonifico che presenta valuta compensata ovvero data ordine uguale alla valuta banca beneficiario. Deve essere trasmesso entro le ore 13.00 (10.30 in giornata semifestiva). L'esecuzione di un bonifico urgente avviene attraverso il circuito Target2 a cui deve aderire anche la	<b>Euro</b>	<b>15,00</b>

banca destinataria.		
Disposti come "ordine permanente"	Euro	2,00
Disposti su supporto elettronico		
• Per supporto	Euro	0,00
• Per bonifico	Euro	1,00
Disposti a mezzo elenco su supporto cartaceo		
• Per supporto	Euro	10,00
• Per bonifico	Euro	2,00
Valuta di addebito ordinante	Data	data esecuzione ordine
Bonifici in uscita per cassa		
• Bonifici ordinari disposti su filiali nostra Banca	Euro	2,00
• Bonifici ordinari disposti su altra Banca (tariffa base)	Euro	3,00
• Maggiorazione per bonifico documentato (con allegato richiesto da nostro ordinante)	Euro	3,00
Recupero spese modifica / revoca ordine	Euro	10,00
Recupero spese per comunicazione di rifiuto/mancata esecuzione obiettivamente giustificato	Euro	al costo
<b>BONIFICI SEPA "IN USCITA" DISPOSTI ATTRAVERSO INTERNET BANKING</b>		
Commissione per singola disposizione di bonifico	euro	1,50
Valuta di addebito ordinante	Data	data esecuzione ordine
Recupero spese modifica / revoca ordine	Euro	10,00
Recupero spese per comunicazione di rifiuto/mancata esecuzione obiettivamente giustificato	Euro	al costo
<b>BONIFICI SEPA "IN ENTRATA"</b>		
Valuta di accredito al beneficiario	uguale alla data valuta Banca	
Commissioni di accredito	Euro	0,50
<b>BONIFICI EXTRA-SEPA IN ENTRATA/USCITA</b>	Per i bonifici in entrata vengono applicate le stesse condizioni dei bonifici SEPA oltre al recupero delle eventuali spese/commissioni reclamate da banche corrispondenti.	Per i bonifici in uscita vengono applicate le stesse condizioni dei bonifici SEPA oltre al recupero delle eventuali spese/commissioni reclamate da banche corrispondenti e da altre terze parti.

Spese produzione e invio comunicazioni di legge (ad ogni invio) € 1,25

#### TRASPARENZA BANCARIA

Spese produzione e invio comunicazioni periodiche: € 1,25 per ogni invio.

Spese produzione e invio comunicazione relative a modifiche contrattuali: € 0,00.

#### TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEI BONIFICI SEPA

##### Bonifici in entrata

L'accredito al beneficiario (in assenza di anomalie nella disposizione di accredito) viene effettuato nella stessa giornata operativa di ricezione dei fondi.

##### Bonifici in uscita

Gli ordini di pagamento, quali sono i bonifici, vengono eseguiti nella stessa giornata operativa di ricezione da parte della Banca.

Gli orari limite (cut off) definiti dalla Banca per la ricezione degli ordini di pagamento sono:

- (a) per le operazioni eseguite allo sportello:

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	TERMINE ORARIO	
			Operazione singola	Operazioni Multiple (oltre 10 ordini di pagamento)
Lunedì - Venerdì	Orario di sportello	SI	15:30	13:00
Semifestivi (per la Banca)	Orario di sportello	SI	10:30	10:00
Sabato - Festivi	NO	NO	-	-

(b) per le operazioni trasmesse tramite canali telematici:

CANALE	CUT OFF (ORARIO LIMITE) GIORNATE OPERATIVE	CUT OFF (ORARIO LIMITE) GIORNATE PREFESTIVE PER LA BANCA
Bonifici da Internet Banking	16:00	10:30
Bonifici da Corporate Banking	15:30	10:30
Bonifici da supporto magnetico / altre modalità trasmissione	15:00	10:00

Un ordine di pagamento si considera ricevuto dalla Banca quando è entrato nella disponibilità della Banca. Se l'ordine di pagamento è ricevuto dalla Banca in un giorno diverso da una Giornata Operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto dalla Banca nella prima Giornata Operativa successiva al giorno in cui è effettivamente ricevuto. Gli ordini di pagamento ricevuti dalla Banca in una Giornata Operativa, ma dopo l'orario limite precedentemente indicato, sono considerati come ricevuti nella Giornata Operativa immediatamente successiva. La Banca può sempre eseguire gli ordini di pagamento nella medesima Giornata Lavorativa in cui li ha ricevuti.

Il Cliente Pagatore ha diritto che l'importo di un'Operazione di Pagamento sia accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario al più tardi entro la Chiusura della Giornata Operativa successiva a quella in cui la Banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento.

In deroga al punto precedente, sino al 1° gennaio 2012 la Banca può accreditare l'importo di un'Operazione di Pagamento sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario:

- (a) se tale Operazione di Pagamento è disposta su supporto telematico, al più tardi entro la Chiusura della terza Giornata Operativa successiva alla Giornata Operativa in cui la Banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento;
- (b) se tale Operazione di Pagamento è disposta su supporto cartaceo, al più tardi entro la Chiusura della quarta Giornata Operativa successiva alla Giornata Operativa in cui la Banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento.

## RECLAMI

Il Cliente che intenda presentare un reclamo dovrà redigerlo in forma scritta ed indirizzarlo a "Ufficio Reclami – Igea Banca – Via G. Paisiello, n. 38, Roma".

Il reclamo potrà essere inviato alternativamente con le seguenti modalità:

- a) per posta ordinaria (meglio se raccomandata con ricevuta di ritorno);
- b) per posta elettronica alla casella [reclami@igeabanca.it](mailto:reclami@igeabanca.it);
- c) per posta elettronica certificata (PEC) alla casella [igeabanca@legalmail.it](mailto:igeabanca@legalmail.it);
- d) a mezzo fax al numero 06.85351451;
- e) presentato alla Filiale dove è intrattenuto il rapporto, la quale è autorizzata al ritiro del reclamo ed alla successiva trasmissione all'Ufficio Reclami della Igea Banca.

La Banca è tenuta a rispondere al reclamo entro 30 giorni.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Banca fornirà al cliente le indicazioni concernenti le iniziative che la Banca stessa si impegnerà ad assumere e le relative tempistiche.

Se il reclamo è ritenuto infondato, la Banca illustrerà in maniera chiara ed esauriente le motivazioni del rigetto e fornirà le necessarie indicazioni circa la possibilità di ricorrere ad Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Qualora la Banca non risponda al reclamo nei termini previsti, oppure se il Cliente non risulti soddisfatto della risposta fornita, quest'ultimo potrà:

- a) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro (ovvero senza limiti di importo quando si chieda soltanto di accertare diritti, obblighi e facoltà) 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 Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Resta ferma per il Cliente la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ovvero ad ogni altro mezzo previsto dall'ordinamento.
- b) attivare, attraverso il servizio di mediazione offerto dagli organismi iscritti nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla Banca che in autonomia– una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;
- c) attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito. L'Arbitrato si può attivare:

- quando è previsto nella clausola compromissoria contenuta nel contratto oggetto della controversia
- quando le parti decidono di comune accordo di ricorrere a tale procedura.

Può infatti verificarsi che, nel caso in cui un procedimento di mediazione si concluda senza un accordo, le parti, se vogliono ottenere una decisione in tempi contenuti, possono chiedere al Conciliatore Bancario Finanziario di attivare la procedura di Arbitrato. E' comunque possibile ricorrere all'arbitrato anche se non si è svolto il procedimento di mediazione.

Il Cliente può inoltre presentare un esposto a Banca d'Italia se riscontra violazioni della Banca delle norme relative ai Servizi di Pagamento o all'esecuzione di Operazioni di Pagamento.

### GLOSSARIO

<b>Arbitro Bancario Finanziario</b>	Sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche
<b>Banca Beneficiaria (vedi anche Prestatore di Servizi di Pagamento)</b>	E' la banca che, in base alle disposizioni ricevute dalla banca ordinante, assume l'incarico di riconoscere il bonifico al soggetto beneficiario
<b>Banca Ordinante (vedi anche Prestatore di Servizi di Pagamento)</b>	E' la banca che, in base alle disposizioni ricevute e all'accertata preconstituzione dei fondi liquidi, impartisce l'ordine di bonifico alla banca del beneficiario, eventualmente per il tramite di un'altra banca
<b>Beneficiario</b>	E' il soggetto a cui deve essere riconosciuta la somma di denaro oggetto del bonifico
<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.
<b>Bonifico urgente</b>	Tipologia di bonifico che presenta valuta compensata ovvero data ordine uguale alla valuta banca beneficiario. Deve essere trasmesso entro le ore 13.00 (10.30 in giornata semifestiva). L'esecuzione di un bonifico urgente avviene attraverso il circuito Target2 a cui deve aderire anche la banca destinataria.
<b>Cliente</b>	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con la Banca.
<b>Cliente al dettaglio</b>	I consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di dieci addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio non superiori a 2 milioni di Euro
<b>Conciliatore Bancario Finanziario</b>	Sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche
<b>Giornata Operativa</b>	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca o, se del caso, della filiale interessata, sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e in cui la Banca può regolare l'Operazione di Pagamento interessata sul sistema interbancario.
<b>Operazione di Pagamento Attiva</b>	Indica l'Operazione di Pagamento disposta dal soggetto pagatore quale, ad esempio: (i) bonifico SEPA/extra-SEPA; (ii) SEPA Credit Transfer (SCT); (iii) M.Av. (Incasso Mediante Avviso) – R.Av. (Riscossione mediante avviso); (iv) Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria); (v) bollettino bancario; (vi) disposizione di pagamento ripetitiva, ecc.
<b>Ordine di Pagamento</b>	Indica l'istruzione di un pagatore o di un beneficiario a un Prestatore di Servizi di Pagamento di eseguire un'Operazione di Pagamento.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
<b>Prestatore di Servizi di Pagamento</b>	Indica un soggetto autorizzato a prestare Servizi di Pagamento ed effettuare Operazioni di Pagamento, ivi espressamente inclusa la Banca.
<b>Reclamo</b>	Ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta alla Banca un dato comportamento o una certa omissione in forma scritta (ad esempio via lettera, fax, e-mail)