



PASKEY REMOTE BANKING

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena
Tel. 800 41 41 41
(e.mail info@banca.mps.it / www.mps.it)
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Capitale Sociale € 7.484.508.171,08 Riserve € 1.865.533.787,93

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

e.mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'E' IL SERVIZIO PASKEY REMOTE BANKING

Prodotto commercializzato solo dalle Filiali.

Il servizio PASKEY REMOTE BANKING è un canale di accesso remoto alla banca. Esso è un applicativo sviluppato per la gestione finanziaria e la tesoreria d'azienda ed è integrato con le procedure di corporate banking interbancario (CBI). Con esso le aziende sono in grado di interagire con Banca Monte dei Paschi di Siena e con le altre banche con cui intrattengono rapporti (rispettivamente operatività monobanca e multibanca).

PASKEY REMOTE BANKING consente una forte integrazione con i sistemi contabili aziendali. Infatti con questo canale è possibile utilizzare sia le funzioni per l'operatività di gestione della liquidità (tesoreria aziendale, riconciliazione, report personalizzati) sia quelle per l'operatività di creazione di flussi dispositivi di incasso e pagamento (CBI).

Per l'invio dei flussi dispositivi il cliente deve dotarsi del prodotto complementare di firma digitale.

In base alla convenzione C.B.I. i dati sono aggiornati alla giornata lavorativa bancaria precedente.

Destinatari

Il servizio è adatto per le aziende di medio/grandi dimensioni che desiderano operare con questo servizio collegandosi alla rete internet solo per l'invio/ricezione dei flussi di informazione e di disposizione.

Specifiche tecniche

Il servizio è sviluppato sulla base "Win 32" ed è operativo su ambienti Windows 98, Windows ME, Windows 2000, Windows XP, Windows Server 2003 e Windows Vista. La risoluzione minima richiesta è 800x600.

Il servizio PASKEY REMOTE BANKING è utilizzabile in modalità client/server, ovvero con apposito software installato sulla postazione di lavoro aziendale. Esso consente:

- Lo scarico del programma da un'apposita area riservata;
- L'installazione su qualsiasi rete aziendale;
- L'utilizzo da più postazioni tramite collegamento LAN condivisa;
- Il teleaggiornamento (scaricamento degli aggiornamenti quando ci si collega ad internet);
- La possibilità di profilare dettagliatamente gli accessi al sistema di ogni singolo utente, con le relative facoltà di firma (disgiunta, congiunta, multipla e relativi importi massimi consentiti).

Sicurezza

PASKEY REMOTE BANKING è dotato di dispositivi di sicurezza che garantiscono:

- Riservatezza/confidenzialità dei dati: i dati che viaggiano sulla rete sono protetti con crittografia SSL in versione 3 a 128 bit e quindi ne è garantita la riservatezza;
- Integrità dei dati: non è possibile alterare le informazioni scambiate grazie alla crittografia “end to end”;
- Autenticazione dell’origine dei dati: per l’invio dei flussi dispositivi il cliente deve essere dotato di firma digitale

Funzioni

Il servizio consente di ricevere i seguenti flussi informativi e di trasmettere quelli dispositivi previsti dagli standard di servizio C.B.I.

Funzioni Informative

- Conti correnti in euro e in valuta (rendicontazione saldi movimenti)
- Rendicontazione conto anticipi e portafoglio
- Rendicontazione dossier titoli
- Esiti disposizioni di pagamento
- Esiti di portafoglio (R.I.BA, R.I.D., M.AV., altri incassi domiciliati)
- Rendicontazione incassi di bollettini bancari
- Esiti di pagamento F24 (conferme e quietanze)

Funzioni Dispositive

- Bonifico Italia
- Bonifico estero (in euro e in valuta)
- Bonifico Sepa (prossimo rilascio)
- Stipendi
- Assegno circolare
- Avvisi e pagamento effetti
- Pagamento bollettino bancario e presentazioni altri incassi domiciliati
- Giroconto
- Deleghe F24
- Ri.Ba.
- R.I.D.
- M.Av.
- Allineamento elettronico archivi – R.I.D.

Funzioni Generali

- Situazione spedizioni
- Riepilogo storico operazioni
- Lista ABI/CAB
- Gestione rubrica destinatari
- Esportazioni dati

Rischi tipici

- Malfunzionamento della connessione a Internet;
- Furto o smarrimento del certificato elettronico insieme alle chiavi di identificazione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

N.B.: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un utente medio titolare di un servizio PasKey Remote Banking.

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 rapporto telematico sia all’operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche le sezioni “Altre Condizioni economiche” e “Condizioni economiche dei servizi accessori”.**

Periodo di gratuità	12 mesi
Canone mensile posticipato (*)	Euro 30,00
Traffico Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) da e verso le banche passive	
<ul style="list-style-type: none"> • Per ogni riga informativa (da altre banche verso il cliente): Euro 0,0035 • Per ogni disposizione (da cliente verso le altre banche): Euro 0,0250 • Per ogni esito di portafoglio (da altre banche verso cliente): Euro 0,0250 	
Aggiornamenti del software	Gratuito
Richiesta di fatturazione	Gratuita
Massimali operativi	Non limitato

COMUNICAZIONI

Spese invio comunicazioni periodiche – cartacee	Secondo la tariffa postale in vigore; minimo attuale € 0,50
Spese invio comunicazioni periodiche – elettroniche	Euro 0,00

NB. Le comunicazioni di “Proposta di modifica unilaterale”, previste ai sensi dell’art. 118 del D.Lgs. n. 385/1993, sono esenti da spese

(*) I costi sopra indicati sono comprensivi di I.V.A., nella misura prevista dalla legislazione vigente (attualmente pari al 21%).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

COSTI TELEFONICI E DI COLLEGAMENTO

Collegamento internet	A carico del cliente
-----------------------	----------------------

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI ACCESSORI E COMPLEMENTARI**FIRMA DIGITALE CORPORATE**

Per utilizzare il servizio PasKey remote banking in modalità dispositiva, il cliente deve acquistare anche il prodotto complementare di Firma Digitale Corporate. I documenti elettronici sottoscritti con la firma digitale sono inalterabili e hanno valore legale. Dal documento firmato è sempre possibile risalire all'identità del sottoscrittore che ne ha accettato volontariamente il contenuto. La firma digitale è dunque legata a una singola persona fisica, il Titolare, che si impegna a conservarla in maniera appropriata.

servizio Kit (lettore di smart card, software e manuale)	Euro 0,00*
Dispositivo di firma – Smart Card	Euro 0,00*
Marca temporale – costo unitario	Euro 0,20*
* I costi vengono addebitati mensilmente in via posticipata. Gli importi sono indicati con I.V.A. inclusa, attualmente pari al 21%.	

BONIFICO ITALIA**A. BONIFICI ORDINARI INOLTTRATI IN EURO**

disposti verso Filiali della Banca	Addebitati su conto corrente
tramite internet corporate banking:	
- bonifici/stipendi	€ 0,75
- giroconti	€ 0,00
disposti verso altre Banche	
tramite internet corporate banking:	
- bonifici/stipendi/giroconti	€ 1,50

Data di addebito sul conto dell'ordinante: coincidente con data di ricezione, massimo 3 giorni lavorativi bancari precedenti la data di esecuzione dell'ordine (data regolamento).

VALUTA SUI BONIFICI/STIPENDI/GIROCONTI	Giorni
▪ Ordinari in Euro inoltrati verso filiali della Banca	0
▪ Ordinari in Euro inoltrati verso altre banche tramite canali telematici	1
▪ Ordinari in Euro inoltrati verso altre banche presentati allo sportello su carta o supporto magnetico	2
▪ Ordinari ricevuti	0

B. BONIFICI ORDINARI RICEVUTI IN EURO

Commissione unitaria: € 0,00

Quando l'ordinante è un ente pubblico, o un altro ente per il quale la banca svolge il servizio di tesoreria o di cassa, le commissioni possono essere poste a carico del beneficiario nella misura fissa unitaria massima di € 5,00.

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine (data regolamento).

Valuta di accredito: data di accredito dell'ordine.

C. BONIFICI, IN VALUTA, SULL'ITALIA.

Valgono, ove applicabili, le condizioni previste per i bonifici da e per l'estero di cui al foglio informativo analitico "Bonifici estero".

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEI BONIFICI

a) disposti dal cliente (ordinante):

I bonifici vengono eseguiti nella **data di esecuzione** (data regolamento) indicata dall'ordinante o, in mancanza di tale indicazione, al massimo

- entro la data di ricezione dell'ordine se disposti verso filiali della banca;
- entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione se disposti verso altre banche tramite canali telematici;
- entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se disposti verso altre banche e presentati allo sportello su carta o su supporto magnetico.

È possibile indicare una data di esecuzione pari al minimo due giorni lavorativi bancari successivi alla data di ricezione dell'ordine da parte della banca oppure una qualsiasi data futura, in relazione a quando si desidera che venga accreditato il conto del beneficiario.

La **data di ricezione** dell'ordine è così determinata:

- **bonifici presentati allo sportello (su carta o su supporto magnetico):** data di ricezione dell'ordine in Filiale;
 - **bonifici disposti tramite canali telematici:** data di ricezione dell'ordine o del flusso se ricevuti entro le 18,30 di un giorno lavorativo bancario;
 - **bonifici disposti tramite canali telematici con utilizzo della firma di comodo:** data di ricezione dell'ordine o del flusso se ricevuti entro l'orario di chiusura della Filiale;
 - **ordini permanenti:** data di scadenza dell'ordine continuativo. Se tale data non corrisponde a un giorno lavorativo bancario, l'ordine si considera ricevuto il primo giorno lavorativo bancario successivo.
- Gli ordini presentati oltre gli orari sopra indicati saranno considerati ricevuti dalla banca il giorno lavorativo bancario successivo.

b) ricevuti dal cliente (beneficiario):

i bonifici vengono accreditati al beneficiario nello stesso giorno lavorativo bancario in cui i fondi sono disponibili presso la banca (data di regolamento).

c) stornati (non accreditabili al beneficiario):

i bonifici vengono riaccreditati all'ordinante entro 5 giorni lavorativi successivi dalla data di disponibilità dei fondi presso la banca beneficiaria (data di regolamento) dell'operazione originaria

BONIFICI ESTERO

1 BONIFICI soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11

Si intendono i bonifici disposti verso o ricevuti da banche situate nell'Unione Europea o nei Paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE) espressi in Euro o nella valuta ufficiale che ha corso nei predetti Paesi.

Tempi massimi di esecuzione:

- disposti dal cliente (ordinante)

i bonifici vengono eseguiti nella **data di esecuzione** (data regolamento) indicata dall'ordinante o in mancanza di tale indicazione al massimo:

- **entro la data di ricezione dell'ordine** se disposti verso filiali della Banca oppure disposti verso altre Banche con bonifico urgente allo sportello;
- **entro il giorno lavorativo/operativo successivo** alla data di ricezione se disposti verso altre banche tramite canali telematici;
- **entro 2 giorni lavorativi/operativi successivi** alla data di ricezione dell'ordine disposti verso altre banche e presentati allo sportello su carta o su supporto magnetico;

- **entro 4 giorni lavorativi/operativi successivi** alla data di ricezione dell'ordine se espresso in divisa o comunque è richiesta una negoziazione in cambi.

E' possibile indicare una data di esecuzione pari al minimo a due giorni lavorativi bancari successivi alla data di ricezione dell'ordine da parte della Banca.

La **data di ricezione** dell'ordine è così determinata:

- **bonifici presentati allo sportello (su carta o su supporto magnetico):** data di ricezione dell'ordine in Filiale;
- **bonifici disposti tramite canali internet banking, internet corporate banking (funzionalità on line) e phone banking:** data di ricezione dell'ordine se ricevuti entro le 18,30;
- **bonifici disposti tramite canali internet corporate banking (flussi CBI):** data di ricezione del flusso se ricevuto entro l'orario di chiusura della Filiale.

Gli ordini presentati oltre gli orari sopra indicati saranno considerati ricevuti dalla Banca il giorno lavorativo bancario successivo.

- **ricevuti dal cliente (beneficiario)**

I bonifici vengono messi a disposizione del beneficiario alla data in cui l'importo degli stessi è accreditato alla Banca del beneficiario.

Ove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applica una valuta di accredito pari a 2 giorni lavorativi bancari successivi alla data di negoziazione.

Ove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applica la seguente commissione:

commissioni di negoziazione	0,18% minimo € 12,75
-----------------------------	----------------------

a) bonifici transfrontalieri in Euro o divise equiparate soggetti a regolamento CE 924/2009 e successive modificazioni:

Si intendono i trasferimenti fondi effettuati su iniziativa e per ordine di una persona fisica o giuridica (ordinante) tramite un ente creditizio o una sua succursale (Banca dell'ordinante) insediati in un Paese SEE, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso un ente creditizio o una sua succursale (Banca del beneficiario) insediato in un altro Paese SEE.

La somma deve essere espressa in Euro o in Corone Svezia.

Ai bonifici transfrontalieri sopra descritti, secondo quanto previsto dalla normativa dell'Unione Europea (Regolamento CE 924/2009 e successive modificazioni), si applicano commissioni identiche a quelle dei bonifici Italia.

Si definiscono "Bonifici di importo rilevante e bonifici urgenti" i bonifici che presentano almeno una delle seguenti caratteristiche:

- importo dell'operazione uguale o superiore a 500.000 euro
- esecuzione dell'operazione, diretta verso altre Banche, entro la data di ricezione dell'ordine.

Ai bonifici sopra descritti si applicano commissioni identiche a quelle dei bonifici di importo rilevante (BIR).

Per usufruire di tali condizioni, espone di seguito, è indispensabile che il cliente fornisca alla Banca il codice IBAN del beneficiario e il BIC della Banca estera e che il bonifico sia disposto con clausola spese "SHARE".

Qualora il cliente non fornisca alla Banca il codice IBAN del beneficiario e/o il BIC della Banca destinataria l'operazione sarà soggetta alla applicazione di commissioni supplementari rispetto a quelle dei bonifici Italia.

- **IN PARTENZA**

Commissioni unitarie in euro:

disposti verso Filiali della Banca	Addebitati su conto corrente
tramite internet corporate banking:	€ 0,75
disposti verso altre Banche	
tramite internet corporate banking:	€ 1,50

Spese/commissioni per coordinate bancarie beneficiario errate o mancanti: € 10,00

Valuta sui Bonifici	Giorni
▪ inoltrati verso filiali della Banca	0
▪ inoltrati verso altre banche tramite canali telematici	1
▪ inoltrati verso altre banche presentati allo sportello su carta o supporto magnetico	2
▪ urgenti inoltrati verso altre banche	0
▪ ricevuti	0 Se è richiesta una negoziazione in cambi, 2 giorni lavorativi successivi la

data di negoziazione.

- IN ARRIVO

Commissione unitaria: € 0,00

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine.**b) bonifici transfrontalieri nelle divise dei Paesi UE (escluso euro e divise equiparate) e dei paesi EFTA:**

Si intendono i bonifici con caratteristiche analoghe a quelle descritte al punto a) ma eseguiti nelle valute dei Paesi UE (escluso Euro e Corone Svezia) e dei Paesi EFTA pari ad un controvalore massimo di Euro 50.000,00 e a favore di un beneficiario presso un ente creditizio o una sua succursale (Banca del beneficiario) insediato in un altro Paese UE o di un Paese EFTA.

Le condizioni riportate si riferiscono alle disposizioni effettuate tramite filiale, internet banking, internet corporate banking e phone banking.

- IN PARTENZA

Spese trasfrontaliere:

- fino a controvalore € 5.000,00:	€ 17,50
- da controvalore € 5.000,01 a € 12.500,00:	€ 31,50
- da controvalore € 12.500,01 a € 25.000,00:	€ 50,50
- da controvalore € 25.000,01 a € 50.000,00:	€ 73,50

Spese/commissioni per coordinate bancarie beneficiario errate o mancanti: importo massimo penale € 10,00

Spese "OUR" importo massimo (salvo commissioni applicate dalle banche estere di maggiore importo): € 120,00

Valuta di addebito: data di addebito dell'ordine.**- IN ARRIVO**

Spese trasfrontaliere:

fino a controvalore € 5000,00:	€ 12,50
- da controvalore € 5000,01 a € 12.500,00:	€ 26,50
- da controvalore € 12.500,01 a € 25.000,00:	€ 46,50
- da controvalore € 25.000,01 a € 50.000,00:	€ 65,00

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine.**Valuta di accredito:** data di accredito. Se è richiesta una negoziazione in cambi, due giorni lavorativi successivi la data di negoziazione.**2. BONIFICI SULL'ESTERO E DALL'ESTERO**

Bonifici non ricompresi nel punto 1 (a + b):

- Paesi Extra UE/EFTA in euro e altre divise senza fascia d'importo;
- Paesi UE e EFTA per importi superiori al controvalore di Eur 50.000,00 ed espressi nelle valute ufficiali dei predetti Paesi;
- Paesi UE ed EFTA senza fascia di importo, espressi nelle valute che non hanno corso ufficiale nei predetti Paesi

Le condizioni riportate si riferiscono alle disposizioni effettuate tramite filiale, internet banking, internet corporate banking e phone banking.

- IN PARTENZA

- spese pratica:

• fino a € o controvalore € 5.000,00:	
bonifici in € e altre divise	€ 21,00
bonifici in dollari Usa	€ 24,50
• oltre € o controvalore € 5.000,00:	
bonifici in € e altre divise	€ 31,00
bonifici in dollari Usa	€ 53,00

- spese trasferimento ordini per via SWIFT:

• fino a € o controvalore € 5.000,00	€ 16,50
• da € o controvalore € 5.000,01 a € 50.000,00	€ 36,75
• da € o controvalore € 50.001,01 a € 100.000,00	€ 78,75

•	oltre € o controvalore € 100.000,00	€ 157,50
---	-------------------------------------	----------

Commissioni di servizio: 0,18%, minimo € 12,75
 Commissioni di negoziazione (bonifici espressi in divisa diversa dal conto di addebito): 0,18%, minimo € 12,75
 Spese/commissioni per coordinate bancarie beneficiario errate o mancanti: importo massimo penale € 10,00
 Spese "OUR" importo massimo (salvo commissioni applicate dalle banche estere di maggiore importo): € 120,00

Valuta di addebito: data di addebito dell'ordine.

Valuta a favore della Banca destinataria: quella trattata sul mercato internazionale il giorno di esecuzione dell'operazione (di norma 2 gg lavorativi successivi).

La banca valuta a propria discrezione il canale e le modalità di regolamento o l'utilizzo di Banche corrispondenti per far pervenire i fondi alla Banca del beneficiario.

Tempi massimi di esecuzione dei bonifici:

Per i bonifici soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno, recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11, si applicano i tempi di esecuzione di cui al punto 1 (BONIFICI disposti dal cliente).

Rilascio di assegni in divisa estera

- spese pratica:	€ 26,25
- commissioni di servizio:	0,18%, minimo € 12,75

Valuta di addebito: data operazione.

- per ogni assegno emesso in U.S.D.: € 1,55

Commissione di negoziazione in cambi: 0,18% minimo € 12,75

(tale commissione si applica solo se viene richiesto di regolare l'addebito in un conto espresso in una valuta diversa da quella in cui è espresso l'assegno).

- IN ARRIVO

- spese pratica:

•	fino a € o controvalore € 5.000,00 :	
	bonifici in € e altre divise	€ 13,50
	bonifici in dollari Usa	€ 18,50
	da € o controvalore € 5.000,01 a € 12.500,00 :	
	▪ bonifici in € e altre divise	€ 16,50
	▪ bonifici in dollari Usa	€ 22,00
	oltre € o controvalore di € 12.500,01 :	
	bonifici in € e altre divise	€ 24,50
	bonifici in dollari Usa	€ 30,00

Commissioni di servizio: 0,18%, minimo € 12,75

Commissioni di negoziazione (bonifici espressi in divisa diversa dal conto di addebito): 0,18%, minimo € 12,75

Valuta di accredito:

• **corrispondente alla valuta di accredito sul conto della Banca** per i bonifici espressi in Euro o in una delle divise che hanno corso legale in uno dei Paesi soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11, se non prevista negoziazione in cambi.

• in tutti gli altri casi, la valuta trattata sul mercato internazionale il giorno di esecuzione dell'operazione (di norma 2 gg. lavorativi successivi alla data di **negoziazione**).

Tempi massimi di esecuzione dei bonifici:

Per i bonifici soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11 si applicano i tempi di esecuzione di cui al punto 1 (BONIFICI ricevuti dal cliente).

CONDIZIONI COMUNI A TUTTE LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA CAMBI

Nelle transazioni indicate per i bonifici transfrontalieri (vedi punto 1) e per i bonifici sull'estero e dall'estero (vedi punto 2) ove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applicano i **cambi** di acquisto e di vendita del momento ("durante") quotati dalla Banca, ovvero i cambi del "Listino Monte dei Paschi" (Listino MPS) esposti giornalmente dalla

Banca, limitatamente ad operazioni eseguite prima della chiusura antimeridiana, per le quali sia stata richiesta esplicitamente alla Banca tale opzione.

BONIFICO SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)

1. BONIFICI SCT INOLTTRATI

disposti verso Filiali della Banca	Addebitati su conto corrente
tramite internet corporate banking	
- SCT/stipendi	€ 0,75
- Giroconti	€ 0,00
disposti verso altre Banche (*)	
tramite internet corporate banking:	
- SCT/stipendi/giroconti	€ 1,50

Data di addebito sul conto dell'ordinante: coincidente con data di ricezione, massimo 2 giorni lavorativi bancari precedenti alla data di esecuzione (data regolamento) dell'ordine.

2. BONIFICI SCT RICEVUTI

Commissione unitaria: € 0,00

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine (data di regolamento).

VALUTE

VALUTA SUI BONIFICI/STIPENDI/GIROCONTI	Giorni
▪ SCT inoltrati verso filiali della Banca	0
▪ SCT inoltrati verso altre banche tramite canali telematici	1
▪ SCT inoltrati verso altre banche presentati allo sportello su carta o supporto magnetico	2
▪ SCT ricevuti	0

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEI BONIFICI SCT

a) disposti dal cliente (ordinante):

Il bonifico viene eseguito nella data di esecuzione indicata dall'ordinante o, in mancanza di tale indicazione, al massimo

- entro la data di ricezione dell'ordine se disposti verso filiali della banca;
- entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione se disposti verso altre banche tramite canali telematici;
- entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se disposti verso altre banche e presentati allo sportello su carta.

E' possibile indicare una data di esecuzione al minimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte della banca oppure una qualsiasi data futura, in relazione a quando si desidera che venga accreditato il conto del beneficiario.

La **data di ricezione** dell'ordine è così determinata:

- **bonifici presentati allo sportello:** data di ricezione dell'ordine in Filiale;
- **bonifici disposti tramite canali telematici:** data di ricezione dell'ordine o del flusso se ricevuti entro le 18,30 di un giorno lavorativo bancario;

Gli ordini presentati oltre gli orari sopra indicati saranno considerati ricevuti dalla banca il giorno lavorativo bancario successivo.

b) ricevuti dal cliente (beneficiario):

i bonifici vengono accreditati al beneficiario alla data di disponibilità dei fondi presso la banca (data di regolamento).

c) stornati (non accreditabili al beneficiario):

i bonifici vengono riaccreditati all'ordinante entro 5 giorni lavorativi successivi dalla data di disponibilità dei fondi presso la banca beneficiaria (data di regolamento) dell'operazione originaria.

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI E ASSEGNI BANCARI SPECIALI

Il servizio si concretizza nell'emissione, da parte della Banca di titoli di credito all'ordine per somme che siano precostituite presso la Banca stessa e disponibili al momento dell'emissione. Sono pagabili a vista presso tutti i recapiti comunque indicati dall'emittente. Il servizio è gratuito. È prevista l'imposta di bollo di € 1,50 per ogni modulo di assegno circolare richiesto in forma libera.

RICEVUTE BANCARIE (RI.BA.)

CONDIZIONI A CARICO DEL CREDITORE

Cartaceo-magnetico-telematico	Salvo buon fine
Commissioni incasso su banca	€ 5,50
Commissione incasso su altre banche	€ 6,50

Altre condizioni:

	Salvo buon fine
Commissione presentazione distinta telematica	€ 2,00
Commissione per richiesta d'esito Ri.Ba telematica	€ 1,00
Commissione insoluto	€ 9,00
Commissione per altri interventi (proroga, decurtazione, ecc.)	€ 6,50

Data di accredito sul conto del creditore: giorno successivo alla data di scadenza della disposizione. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data scadenza il primo giorno lavorativo successivo.

Valuta di accredito: data di accredito della disposizione

Tipo di raggruppamento valuta: a scadenza

CONDIZIONI A CARICO DEL DEBITORE

Commissione pagamento RI.BA.: € 0,00

Il debitore deve effettuare il pagamento della disposizione tassativamente entro la data di scadenza della stessa (o nel giorno lavorativo successivo nel caso di data scadenza festiva).

La data e orario limite per disporre il pagamento delle disposizioni sono i seguenti:

- per disposizioni presentate tramite canali telematici (flussi CBI), entro le ore 18.30 del giorno antecedente la data di scadenza

Data di addebito sul conto del debitore: data di scadenza della disposizione. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data di scadenza il primo giorno lavorativo successivo.

Valuta di addebito: data di addebito della disposizione.

Tempo di esecuzione per le disposizioni presentate per il pagamento presso la Banca: le disposizioni vengono eseguite (accreditate sul conto della banca del creditore) entro il giorno lavorativo successivo alla data di scadenza. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data di scadenza il primo giorno lavorativo successivo.

INCASSI E PAGAMENTI VARI

CONDIZIONI A CARICO DEL CREDITORE (per ogni bollettino)

M.A.V. POSTALE	Commissioni
- acquisizione ordine	€ 0,87
- emissione dell'avviso (bollettino)	€ 1,00
- incassi effettuati da filiali MPS	€ 5,50
- incassi effettuati da banche Gruppo MPS	€ 5,50
- incassi effettuati da Uffici Postali	€ 5,00
- incassi effettuati da altre banche	€ 6,50
- invio primo e secondo sollecito	€ 1,00
- richiamo e proroga	€ 5,00
- insoluto	€ 1,00
- comunicazione esito:	
- su supporto cartaceo	€ 1,00
- su supporto elettronico	€ 0,30

M.A.V. BANCARIO	Commissioni
- acquisizione ordine	€ 0,87
- emissione dell'avviso (bollettino)	€ 1,50
- incassi effettuati da filiali MPS	€ 5,50
- incassi effettuati da banche Gruppo MPS	€ 5,50
- incassi effettuati da altre banche	€ 6,50
- invio primo e secondo sollecito	€ 1,50
- richiamo e proroga	€ 5,00
- insoluto	€ 1,00
- comunicazione esito:	
- su supporto cartaceo	€ 1,00
- su supporto elettronico	€ 0,30

Data di accredito sul conto del creditore: entro il giorno lavorativo successivo alla data di pagamento da parte del debitore (data entro la quale la banca del debitore accredita i fondi sul conto della Banca).

Valuta di accredito: data di accredito

CONDIZIONI A CARICO DEL DEBITORE (per ogni bollettino)

Pagamento	Commissioni
m.av. bancario e m.av. postale	
- da internet corporate banking	gratuito
bollettino freccia	
- da internet corporate banking	€ 1,00
bollettini postali premarcati enti convenzionati	
- da internet corporate banking	€ 1,00
bollettini postali bianchi e premarcati enti non convenzionati	
- da internet corporate banking (esclusa tassa di accettazione postale di € 1,00)*	€ 1,20
ricariche cellulari	
- da internet corporate banking (salvo costi di ricarica richiesti da operatori telefonici)	gratuito

* La tassa di accettazione postale è quella vigente tempo per tempo

Data di addebito: data di ricezione della disposizione di pagamento. L'orario limite di ricezione delle disposizioni nella giornata lavorativa, oltre il quale le stesse si considerano ricevute nella giornata lavorativa successiva, è il seguente:

- per disposizioni presentate sui canali telematici, le ore 18.30

La data di addebito dei bollettini postali bianchi e premarcati relativi a creditori non convenzionati con la Banca è uguale alla data di comunicazione dell'esito da parte delle Poste che corrisponde generalmente al primo giorno lavorativo successivo alla data di inserimento dell'ordine di pagamento (salvo problemi tecnici non prevedibili o indipendenti dalla nostra volontà); quindi un ordine di pagamento inserito oggi avrà data di addebito domani. Gli ordini di pagamento inseriti oltre le ore 15.45 o nei giorni non lavorativi si considerano inseriti il primo giorno lavorativo successivo.

Valuta di addebito: data di addebito della disposizione

Tempo di esecuzione delle disposizioni presentate per il pagamento presso la Banca: le disposizioni vengono eseguite (accreditate sul conto della banca del creditore) entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della disposizione. Il pagamento dei bollettini postali bianchi e premarcati relativi a creditori non convenzionati con la Banca è subordinato all'esecuzione da parte di Poste Italiane.

RAV

Condizioni a carico del debitore (per ogni documento in pagamento)	Commissione unitaria	Valuta addebito (giorni lavorativi bancari)
- Per pagamenti effettuati tramite internet corporate banking	€ 1,00	Giorno di pagamento

RID E ALLINEAMENTO ELETTRONICO ARCHIVI RID

R.I.D. ORDINARIO	Commissioni
Per ogni disposizione domiciliata su: <ul style="list-style-type: none"> • sportelli della banca: 	€ 4,50

• sportelli di banche del Gruppo MPS	€ 4,50
• altre banche:	€ 5,50
Per ogni insoluto:	€ 7,50
Per ogni disposizione di proroga/richiamo:	€ 6,00
Per ogni comunicazione di esito:	
• su supporto cartaceo:	€ 1,00
• su supporto elettronico:	€ 0,30

R.I.D. VELOCE	Commissioni
Per ogni disposizione domiciliata su:	
• sportelli della banca:	€ 7,50
• sportelli di banche del Gruppo MPS	€ 7,50
• altre banche corrispondenti diretti:	€ 8,50
• altre banche corrispondenti indiretti:	€ 8,50
Per ogni insoluto:	€ 9,00
Per ogni disposizione di proroga/richiamo:	€ 9,00
Per ogni comunicazione di esito:	
• su supporto cartaceo:	€ 1,00
• su supporto elettronico:	€ 0,30

Data di accredito sul conto del creditore: data di scadenza della disposizione. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data scadenza il primo giorno lavorativo successivo.

Valuta di accredito: data di accredito

ALLINEAMENTO ELETTRONICO ARCHIVI RID	Commissioni
Comunicazioni a creditore di inserimenti, variazioni, revoche	1,00
Comunicazioni da creditore di inserimenti, variazioni, revoche	1,10

F24

Il servizio offre la possibilità di gestire il pagamento unificato F24, tramite il canale internet banking. Tale servizio non prevede alcuna commissione aggiuntiva.

PAGAMENTO DELEGHE F24	
Commissione unitaria	gratuito
Valuta di addebito	data di esecuzione dell'ordine di pagamento

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, con preavviso di almeno 15 giorni rispetto alla data di efficacia del recesso, mediante forma scritta o mezzo equivalente.

Tempi massimi di chiusura

La chiusura del servizio avviene contestualmente alla richiesta del cliente.

Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, via Aldo Moro n.11/13 - Cap. 53100 - Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128- bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (Attivabile solo dal cliente);

- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it.

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché precipuamente specializzati in materia Bancaria/Finanziaria. Eventuali ulteriori diversi organismi potranno essere aditi purché graditi ad entrambe le parti.

LEGENDA

A.T.M.	(Automated Teller Machine): sportelli automatici; postazioni dove è possibile effettuare operazioni self-service (servizi erogazione contanti Bancomat, ricarica telefonica, informazioni e simili).
Banca Proponente	Riceve i flussi dispositivi inviati dal cliente; trasmette ad un centro applicativo i flussi di pertinenza delle Banche Passive; trattiene ed elabora i flussi di propria spettanza; trasmette al cliente i flussi informativi propri e delle Banche Passive.
BIC	(Bank Identifier Code): codice identificativo internazionale delle Banche; deve essere fornito alla banca dell'ordinante unitamente al codice IBAN. Il codice BIC della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. è: PASC IT M1 XXX.
Banche Passive	Ricevono i flussi dispositivi tramite il centro applicativo; inviano al centro applicativo i flussi informativi richiesti dal cliente.
C.B.I.	Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti. Il CBI consente il trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali ed è messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad un'impresa che è cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive. Il servizio centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, in un unico punto, utilizzando un unico standard di comunicazione interbancario.
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.
Centro Applicativo	Svolge le necessarie funzioni di accentramento e smistamento di tutti i flussi che vengono scambiati tra la Banca Proponente e le Banche Passive.
Chiavi di autenticazione	Codici che, debitamente associati ad un insieme di dati, permettono di assicurare sia l'identificazione e l'autenticazione del mittente, sia la verifica dell'integrità dei dati trasmessi.
Chiavi di identificazione	Insieme di codici, utenze e password, che consentono di identificare univocamente il cliente e garantiscono sull'identità dell'utilizzatore del servizio.
Corrispondenti	Si intendono le filiali di Banca diversa da Banca Monte dei Paschi di Siena.
Crittografia SSL	SSL è un sistema basato sulla crittografia asimmetrica detta anche a chiave pubblica. Ciò significa che ogni utente o organizzazione ha una coppia di chiavi, una pubblica e una privata. La chiave pubblica viene distribuita e serve a crittografare un documento destinato alla persona che possiede la relativa chiave privata; mentre quella privata viene tenuta al sicuro (personale e segreta), viene utilizzata per decodificare un documento cifrato.
Data di esecuzione Bonifico (data regolamento)	Data in cui la banca dell'Ordinante accredita la Banca del Beneficiario
Data ricezione	Data in cui la banca dell'ordinante riceve l'ordine di bonifico e addebita il conto dell'ordinante. Nel caso di ordini di bonifico con data di esecuzione futura, la data di ricezione è al massimo tre giorni lavorativi antecedenti la data di esecuzione indicata dall'ordinante.
Divise estere	strumenti di pagamento (banconote, assegni, bonifici, ecc.) espressi in valuta estera
End to end	Significa che la cifratura del messaggio informatico avviene all'origine della comunicazione, e la decifrazione avviene presso il destinatario.
Giorno lavorativo bancario	Giorno di apertura delle filiali della banca
Gruppo MPS	Le banche commerciali del Gruppo MPS sono: Banca Monte dei Paschi di Siena, Banca Antonveneta, MPS Banca Personale, Biverbanca – Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli.
IBAN	Dal 1° gennaio 2008 l'IBAN costituisce il codice univoco di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario; Il codice IBAN italiano è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come esposto di seguito: 1. due caratteri alfabetici individuano il Paese nel quale è tenuto il conto (CD = codice Paese); 2. due caratteri numerici di controllo (CD = Check Digit) che consentono il controllo dell'esattezza dell'intero IBAN;

	<p>3. un carattere alfabetico (CIN) 3. il codice ABI della Banca, composto da cinque caratteri numerici; 4. il C.A.B. (Codice di Avviamento Bancario) anch'esso costituito da cinque caratteri numerici, individua lo sportello presso cui è acceso il conto; 5. uno spazio di dodici caratteri alfanumerici per l'indicazione del numero di conto corrente; se il numero di conto è di lunghezza inferiore si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero". Esempio: se un correntista ha il conto n. 12345 sulla filiale di Firenze (CAB. 2800) della Banca Monte dei Paschi di Siena (cod.ABI 1030), le coordinate bancarie del conto si rappresentano con i seguenti codici:</p> <p style="text-align: center;">IT 91 M 01030 02800 000000012345</p> <p>CP CD CIN ABI CAB CONTO</p>
Megabyte	<p>Il megabyte è un'unità di misura dell'informazione o della quantità di dati. Un comune file di 1 megabyte a seconda del suo formato e del metodo di compressione utilizzato può contenere:</p> <ul style="list-style-type: none"> - un libro - un centinaio di piccole immagini compresse - circa un minuto di musica compressa - da 0 a 2 immagini provenienti da una fotocamera digitale di media qualità - qualche secondo di video digitale compresso
Ordine di bonifico completo	<p>L'ordine di bonifico a favore di correntisti deve contenere l'indicazione dell'IBAN completo ed esatto del conto da accreditare. In ogni caso, non devono essere presenti informazioni che impediscano il trattamento automatico del pagamento da parte della Banca destinataria. Per i bonifici su supporto magnetico, la completezza dell'ordine include la conformità dei dati e/o tracciati agli standard concordati.</p>
Paesi EFTA	<p>Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera</p>
Paesi Unione Europea	<p>15 paesi che utilizzano l'euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 12 paesi che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).</p>
Paesi SEE	<p>Paesi UE + Norvegia, Liechtenstein, Islanda</p>
Remote banking	<p>S'intende un servizio automatizzato che consente ai clienti di collegarsi all'elaboratore della banca presso la quale intrattengono il rapporto di conto corrente.</p>
Rete aziendale LAN	<p>L'acronimo Local Area Network indica una rete di collegamenti che connette tra di loro più terminali dislocati generalmente in una zona limitata di spazio (quali uffici, palazzi, ecc.).</p>
SEPA	<p>(Single Euro Payments Area) è l'Area in cui cittadini, imprese potranno effettuare e ricevere pagamenti in euro sia all'interno dei Paesi dell'Unione Europea e dell'EFTA sia all'interno degli stessi confini nazionali, alle stesse condizioni, diritti e doveri indipendentemente dalla loro localizzazione</p>
SCT	<p>(Sepa Credit Transfer) è il nuovo strumento di pagamento disponibile all'interno della SEPA.</p>
Software	<p>Con questo termine si intendono i programmi e le procedure utilizzati per far eseguire al computer un determinato compito.</p>
Tempo di esecuzione Bonifico	<p>Numero dei giorni lavorativi bancari che trascorrono fra la data di addebito all'ordinante e la data di accredito al beneficiario</p>
Valuta	<p>Data dalla quale si conteggiano gli interessi</p>