

Richiesta ordine di bonifico

Spett.le
Banca Alta Toscana Credito Cooperativo
Società cooperativa
Agenzia di _____

Il sottoscritto _____, per ordine e conto di: _____
chiede di voler effettuare il seguente ordine di bonifico alle condizioni di seguito meglio specificate:

PER CASSA
(a fronte versamento in contanti come
da distinta allegata)

**CON ADDEBITO
IN CONTO CORRENTE**
N. _____

ORDINANTE:

Nome, Cognome o Ragione Sociale	
------------------------------------	--

BENEFICIARIO

Nominativo	MUTUA ALTA TOSCANA
Indirizzo	VIA IV NOVEMBRE N°108 - QUARRATA (PT)
Banca Domiciliataria	FILIALE DI VIGNOLE - SEDE
IBAN	IT07T089227050000000082777

IMPORTO:

Cifre		Lettere	
-------	--	---------	--

CAUSALE:

Se con addebito in conto corrente:

<input type="checkbox"/> DISPOSIZIONE SINGOLA	
<input type="checkbox"/> Data inizio esecuzione ¹ :	<input type="checkbox"/> Data messa a disposizione fondi a beneficiario ² :

<input type="checkbox"/> DISPOSIZIONE PERMANETE
Durata: <input type="checkbox"/> a revoca <input type="checkbox"/> da eseguire il _____ <input type="checkbox"/> Data messa a disposizione fondi a beneficiario ³ : <input type="checkbox"/> fino al _____ <input type="checkbox"/> con frequenza _____

NORME CHE REGOLANO L'ESECUZIONE DELL'ORDINE DI BONIFICO

Se l'ordine di bonifico è eseguito con addebito in conto corrente trovano applicazione le condizioni economiche e normative disciplinate nel contratto di conto corrente e nel documento di sintesi relativi al conto su cui è addebitato lo stesso bonifico.

Se l'ordine di bonifico è eseguito per cassa e senza addebito in conto corrente, oltre alle disposizioni di seguito riportate, trovano applicazione le condizioni economiche e normative indicate all'interno del "Cartello relativo a operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro ai sensi del d.lgs. n. 11/2010 (PSD)", di seguito "Cartello", disponibile sul sito internet della Banca e presso il Punto Trasparenza ubicato all'interno di ciascuna Agenzia, di cui l'ordinante ha diritto di ricevere gratuitamente una copia.

ULTERIORI DISPOSIZIONI PER L'ESECUZIONE DELL'ORDINE DI BONIFICO PER CASSA

- Diligenza della banca nei rapporti con la clientela**
Nei rapporti con la clientela, la banca è tenuta a osservare criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ.
- Invio della corrispondenza e di ordini alla banca**
Le comunicazioni, gli ordini e qualunque altra dichiarazione del cliente, diretti alla banca, debbono essere inviati alla succursale presso la quale è stato effettuato l'ordine ed hanno corso a rischio del cliente medesimo, per ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione.
- Identificazione della clientela**
All'atto della costituzione del rapporto, il cliente è tenuto a fornire alla banca i propri dati identificativi e ogni altra informazione, in conformità alla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, che prevede l'acquisizione dei medesimi dati e informazioni anche per le persone eventualmente autorizzate a rappresentare il Cliente stesso e per il titolare effettivo. Nello svolgimento delle operazioni, al fine di tutelare il cliente, è in facoltà della banca valutare l'idoneità dei documenti prodotti come prova dell'identità personale dei soggetti che entrano in rapporto con essa.
- Durata, legge applicabile, lingua adottata e foro competente**
Il presente ordine è regolato dalla legge italiana. Il presente ordine è redatto in lingua italiana, salvo diverso specifico accordo con il cliente.
Per ogni controversia che potesse sorgere tra il cliente e la banca è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede legale della banca. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore, ai sensi e per gli effetti dell'art. 3, lett. a) del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206, si applicano le disposizioni della legge processuale civile italiana.
- Ricezione dell'ordine di pagamento**
Il momento di ricezione dell'ordine di bonifico è quello in cui l'ordine è ricevuto dalla banca. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la banca del pagatore, l'ordine di bonifico si intende ricevuto la giornata operativa successiva. Nel Cartello è stabilito l'orario limite (cut off) oltre il quale gli ordini di bonifico si considerano ricevuti la giornata operativa successiva. Se si tratta di ordini di bonifico per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della propria banca, il momento della ricezione coincide con il giorno convenuto. Se detto giorno cade in una giornata non operativa, secondo le indicazioni contenute nel foglio informativo, l'ordine si intende ricevuto la giornata operativa successiva. Per gli ordini di bonifico in cui il cliente chiede alla banca che i fondi pervengano al beneficiario in un giorno fisso, l'ordine si intende ricevuto nella giornata operativa antecedente che, tenuto conto dei tempi di esecuzione concordati, consente il rispetto del giorno indicato dal cliente.

¹ Se diversa dalla data di ricezione dell'ordine.

² In alternativa all'inserimento della data di inizio esecuzione.

³ In alternativa all'inserimento della data di inizio esecuzione.

6. **Rifiuto dell'ordine di pagamento**

Non presentando il conto fondi sufficienti per il pagamento da eseguire, la banca non vi darà corso, ritenendosi esonerata da ogni responsabilità al riguardo. Per disponibilità del conto è inteso il solo ammontare in linea capitale, esclusi pertanto gli interessi eventualmente maturati ma non ancora capitalizzati.

Laddove tutte le altre condizioni del presente ordine siano soddisfatte, la banca non può rifiutarsi di dare esecuzione a un ordine di bonifico autorizzato, salvo che detta esecuzione sia contraria a disposizioni di diritto comunitario o nazionale. Qualora la banca rifiuti di eseguire un ordine di bonifico, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al cliente, salvo che la comunicazione sia contraria a disposizioni comunitarie o nazionali ovvero il rifiuto sia originato dalla mancanza di provvista. Per tale comunicazione di rifiuto il cliente è tenuto a corrispondere le spese indicate nel cartello. La comunicazione può essere effettuata anche per via telefonica, con la massima sollecitudine e, in ogni caso, entro i termini previsti per l'esecuzione dell'operazione di bonifico. Un ordine di bonifico di cui sia stata rifiutata l'esecuzione è considerato come non ricevuto.

7. **Indicazione dell'IBAN e responsabilità per IBAN inesatto**

L'ordine di bonifico deve riportare l'identificativo unico (IBAN) del beneficiario, conformemente al quale la banca è tenuta ad eseguire l'ordine medesimo. Se un ordine di bonifico è eseguito conformemente all'identificativo unico, esso si ritiene eseguito correttamente per quanto riguarda il beneficiario e/o il conto indicato dall'identificativo unico. Se l'identificativo unico fornito dal cliente è inesatto, la banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di bonifico. La banca compie sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di bonifico. In tal caso il cliente è tenuto a corrispondere le spese indicate nel cartello. La banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'operazione di bonifico in conformità con l'identificativo unico fornito dal cliente anche qualora quest'ultimo le abbia fornito informazioni ulteriori rispetto all'identificativo unico.

8. **Esclusione della responsabilità**

Le responsabilità previste a carico della banca non si applicano nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore e nei casi in cui la banca abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

_____ (luogo)

_____ (data)

Firma _____

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ. dichiaro/dichiariamo di approvare le disposizioni di cui ai numeri 5 (Ricezione dell'ordine di pagamento), 6 (Rifiuto dell'ordine di pagamento), 7 (Indicazione dell'IBAN e responsabilità per IBAN inesatto), 8 (Esclusione della responsabilità).

Firma _____

SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA

Data di ricezione della disposizione: _____

Ora di ricezione della disposizione: _____