



**BANCA PASSADORE & C.**  
BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888

FOGLIO INFORMATIVO

# Servizi su rete SWIFT (SwiftNet, File Act)

---

**Aggiornato al 17 febbraio 2020**

*(D.Lgs 1/9/93 n.385 – Titolo VI, deliberazione CICR 4/3/2003 e relative disposizioni di attuazione)*

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca  
all'indirizzo [info@bancapassadore.it](mailto:info@bancapassadore.it) o al numero 010 5393386 (Servizio Marketing)



## Servizi su rete SWIFT (SwiftNet, FileAct)

La Banca offre ai clienti la possibilità di inviare istruzioni di pagamento a valere sui conti aperti presso di essa, tramite il canale SWIFT. Il servizio SCORE (Standardised Corporate Environment) è un servizio per le aziende che permette lo scambio di messaggistica tramite il network SWIFT, gestito direttamente da SWIFT. È un servizio aperto tramite il quale tutte le società aderenti al servizio, sulla base di rapporti diretti con SWIFT, possono scambiare messaggi (SWIFT) con tutti gli istituti finanziari aderenti al servizio.

Lo scambio di messaggi SWIFT, tramite SCORE avviene attraverso il canale SWIFTNet, un protocollo elettronico gestito da SWIFT. Il Cliente può scegliere tra le seguenti tipologie di messaggi:

- SWIFTNet Fin: protocollo che consente l'invio, l'archiviazione e l'inoltro di singoli messaggi/istruzioni
- SWIFTNet File ACT: protocollo che consente l'invio di file che istruiscono pagamenti in bulk.

Il sistema consente l'invio dei seguenti messaggi:

- MT101: Richiesta di Trasferimento Fondi
- MT101 esito: esito sui MT101
- MT940: Estratto conto giornaliero
- MT942: Estratto conto intra-day.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### Banca Passadore & C. S.p.A.

Via Ettore Vernazza 27 - 16121 - Genova

Tel.: 010 5393387 – Fax: 010 5393399

Email: [info@bancapassadore.it](mailto:info@bancapassadore.it) - Sito internet: [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)

Iscritta all'albo delle banche N.1094

## SERVIZI E-BANKING INFORMATIVI/DISPOSITIVI

### INFORMATIVO

I servizi di rendicontazione permettono alla clientela di ricevere informazioni relative ai saldi e ai movimenti dei propri conti correnti intrattenuti presso diverse banche attraverso i canali di colloquio offerti dalla Banca.

I messaggi possono essere generati a fine giornata e messi a disposizione all'inizio della giornata lavorativa successiva o essere generati durante la giornata, ad orari prestabiliti, in formato standard o personalizzato.

Gli standard maggiormente utilizzati per la rendicontazione alla clientela sono il formato SWIFT ed il formato XML ISO 20022.

Il Servizio consiste nell'invio di messaggi SWIFT, riferiti ai conti del Cliente intrattenuti sulla Banca, alle Banche Riceventi designate dal Cliente, tramite la rete SWIFT, o al Cliente stesso, tramite Canale SwiftNet SCORE (modalità FIN).

La connessione tra le Banche è pertanto assicurata dalla rete SWIFT e nello specifico i tipi di messaggio inviabili sono i seguenti:

- MT940 – rendiconta il saldo e i movimenti riferiti alla chiusura del giornata precedente di uno specifico conto corrente;
- MT942 – rendiconta la lista dei movimenti infra-giornalieri (ancora non storicizzati e quindi previsionali) ad orari

Relativamente allo svolgimento del Servizio da parte della Banca, non sorgono particolari rischi che non siano già ascrivibili alla normale attività svolta dalla Banca (ad es. sciopero del personale) e relativi al servizio stesso come variazioni, in senso sfavorevole, delle condizioni economiche connesse al servizio.

### DISPOSITIVO

La Richiesta di Trasferimento fondi SWIFTNet MT101 è un messaggio mediante il quale una Banca (forwarding), su istruzioni del suo cliente ordinante, o il cliente stesso trasmette ad un'altra Banca (executing) una disposizione per il trasferimento di fondi a debito del conto presso la medesima, intestato:

- al cliente stesso ordinante (Ordering Party)
- ad altro soggetto, facente parte del medesimo Gruppo, per il quale il cliente ordinante effettua la gestione dei pagamenti o dei flussi di tesoreria (Instructing Party).
- Ad un soggetto terzo.

Il servizio permette, quindi, la connessione tra la Banca ed una propria corrispondente grazie alla sottoscrizione di una apposita convenzione per l'esecuzione di disposizioni remote tramite messaggio SWIFT MT101 Request for Transfer.

Il Servizio consiste nell'invio di messaggi SWIFT, riferiti ai conti del Cliente intrattenuti sulla Banca, alle Banche Riceventi designate dal Cliente, tramite la rete SWIFT, o al Cliente stesso, tramite Canale SwiftNet SCORE (modalità FIN).

### **Rischi del servizio SWIFT MT101 Request for Transfer.**

Rischio di tasso di cambio per disposizioni di pagamento da effettuarsi in valuta estera.



**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

<b>Voci di costo</b>	
<b>SWIFTnet FIN commissione di settaggio iniziale</b>	€ 1.000,00
<b>SWIFTnet FIN commissione trimestrale di gestione</b>	€ 600,00
<b>SWIFTnet FILE ACT commissione di settaggio iniziale</b>	€ 5.000,00
<b>SWIFTnet FILE ACT commissione trimestrale di gestione</b>	€ 400,00
<b>SWIFT MT940 –Canone trimestrale per ciascun conto collegato</b>	€ 150,00
<b>SWIFT MT942 –Canone trimestrale per ciascun conto collegato</b>	€ 150,00
<b>SWIFT MT101 –Canone trimestrale per ciascun conto collegato</b>	€ 300,00
<b>SWIFT MT101 esito –Canone trimestrale per ciascun conto collegato</b>	€ 100,00

**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Il contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualsiasi momento, mediante comunicazione scritta da inviarsi con preavviso di 30 giorni di calendario, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso, compresi quelli ancora in corso di esecuzione.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Banca Passadore & C. - Ufficio Reclami, Via E. Vernazza, 27 - 16121 Genova; e.mail: [ispettorato@bancapassadore.it](mailto:ispettorato@bancapassadore.it); pec: [servizioispettorato@pec.passadore.it](mailto:servizioispettorato@pec.passadore.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento (15 giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo per i reclami inerenti ai servizi di pagamento, 60 giorni nel caso di controversie in materia di servizi di investimento).

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *“Arbitro Bancario Finanziario” (ABF)*, per la soluzione di controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e finanziari assoggettati al titolo VI del Testo Unico Bancario. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

- *“Organismo di Conciliazione Bancaria”*, istituito presso il *“Conciliatore Bancario Finanziario”*, per la soluzione di controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e/o di investimento. A questo Organismo il Cliente si può rivolgere anche senza aver prima presentato un reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere alla Banca;

- *“Arbitro per le Controversie Finanziarie” (ACF)*, per la soluzione delle controversie relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie relative a contratti di vendita o di servizi online. Per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it) oppure chiedere alla Banca.

Le modalità e le procedure di funzionamento di tali soggetti sono indicate nei rispettivi regolamenti, il cui testo è disponibile nei relativi siti internet.

**Ricorso all'Autorità Giudiziaria.**

Il Cliente per poter fare ricorso all'Autorità Giudiziaria Ordinaria deve prima esperire il procedimento di mediazione previsto dal D.Lgs. 28/2010 rivolgendosi, nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia, ad un soggetto abilitato ai sensi di detto Decreto Legislativo. Tale condizione di procedibilità è comunque soddisfatta sia nel caso di ricorso all'Organismo di Conciliazione Bancaria, in quanto organismo di mediazione iscritto nel Registro degli Organismi di Mediazione presso il Ministero della Giustizia (consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)), sia nei casi di ricorso all'ABF o all'ACF, in quanto espressamente previsti dall'art. 5, comma 1-bis del D.Lgs. 28/2010.

Nel caso in cui il Cliente e/o la Banca intendano adire l'Autorità Giudiziaria Ordinaria con riferimento a quanto previsto dall'art. 5 del D.Lgs. 28/2010, le Parti concordano che si rivolgeranno, per il procedimento di mediazione, all'Organismo di Conciliazione Bancaria, fatte salve le eccezioni specificatamente previste dal comma 4 del predetto art. 5. E' fatta inoltre salva la possibilità per le Parti di concordare in forma scritta di rivolgersi ad un diverso soggetto purché abilitato ai sensi del D.Lgs. 28/2010 e rimane comunque impregiudicato il diritto del Cliente di ricorrere all'ABF o all'ACF.

**GLOSSARIO**

<b>Swift</b>	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. E' una rete interbancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi e rendicontativi, con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC).
<b>MT940</b>	Messaggio SWIFT per richiesta saldo e movimenti di fine giornata





<b>MT942</b>	Messaggio SWIFT per richiesta saldo infra-giornaliero
<b>MT101</b>	Messaggio SWIFT per richiesta esecuzione bonifico SEPA
<b>MT101 esito</b>	Messaggio SWIFT di esito a fronte di un messaggio SWIFT MT101