

BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI - SEPA**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Cesare Ponti S.p.A.**

Sede legale e amministrativa in Piazza Duomo 19 - 20121 Milano

Telefono 0272277.1 (centralino) – Fax 0272095792

Indirizzo email info@bancaponti.it / sito internet www.bperprivatecesarepontit.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 3084.1

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 07051880966

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

CHE COS'E' IL SERVIZIO BONIFICI TRANSFRONTALIERI, ESTERI e BONIFICI SEPA

Il **bonifico** è un servizio di pagamento e consiste in un ordine, impartito tramite una banca, di pagare una somma determinata a favore di un beneficiario, presso gli sportelli della stessa o di altre banche o di altri soggetti (es. Poste), in Italia o all'estero. Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere il codice IBAN (per i bonifici SEPA, transfrontalieri ed esteri) e BIC (solo per i bonifici transfrontalieri ed esteri) del beneficiario stesso.

La normativa di riferimento dei bonifici è costituita da:

- Decreto legislativo del 27/1/2010 n. 11, di attuazione della Direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento del mercato interno, come modificato ed integrato in attuazione della Direttiva (UE) 2366/2015;
- Regolamento (UE) 2021/1230;
- Progetto S.e.p.a. – schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)
- Regolamento (UE) N. 260/2012
- Regolamento (UE) N. 886/2024

Il **Decreto legislativo del 27/1/2010 n. 11** di attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno come aggiornato dal D. Lgs. n. 218/2017 di recepimento della direttiva 2015/2366 (c.d. PSD2), prevede che:

- **l'ambito di applicazione** è relativo ai bonifici effettuati in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli Stati membri dello Spazio Economico Europeo o in qualsiasi altra valuta extra SEE, quando **entrambe le banche** coinvolte nell'operazione di bonifico (sia la banca dell'ordinante che quella del beneficiario) sono situate in uno degli Stati Membri dello Spazio Economico Europeo (c.d. operazioni *two legs*) e quando una sola delle banche coinvolte nell'operazione di bonifico è situata in uno stato membro dello Spazio SEE, qualsiasi sia la valuta (operazioni *one leg*);
- relativamente alle operazioni *two legs*, obbligo per pagatore e beneficiario di sostenere ciascuno le spese applicate dalla rispettiva banca (c.d. **regola Share** - SHA);
- la **data valuta di addebito** dei bonifici non può essere antecedente alla data di addebito e non è possibile, pertanto, retrodatare la data valuta di addebito rispetto alla data di disposizione del bonifico disposto in qualsiasi divisa sia per le operazioni *two legs* che *one leg*;
- la **data valuta di accredito** dei pagamenti destinati a Clienti beneficiari non può essere successiva alla data di accredito dell'importo alla Banca del beneficiario stesso, ossia non è possibile postergare la data valuta di accredito; le **regole sulla data valuta** si applicano sia ai bonifici *two legs* che *one leg* purché il bonifico sia in euro o in un'altra delle divise ufficiali in corso presso gli Stati membri dello Spazio Economico Europeo e non ci sia conversione in divise non SEE, ovvero il bonifico in divisa NON SEE sia accreditato in un conto corrente nella stessa divisa del bonifico;
- i **termini massimi di esecuzione** del bonifico, entro cui la banca dell'ordinante deve accreditare la banca del beneficiario, sono distinti in base alle modalità con cui il bonifico stesso è disposto (con supporto cartaceo o in via telematica);
- i bonifici SEPA sono eseguiti in base all'**identificativo unico** (IBAN). I bonifici esteri in base al codice IBAN e/o numero conto corrente. Nel caso in cui l'ordinante indichi un IBAN/conto corrente inesatto, ovvero che non corrisponde al conto del beneficiario che intendeva accreditare, la Banca, pur facendo il possibile per recuperare i fondi, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di bonifico;
- i bonifici devono essere **eseguiti per l'intero importo**, senza detrazioni di spese sull'importo trasferito. Inoltre possono essere accettate solo disposizioni con l'indicazione spese "SHARE", vale a dire suddivise tra ordinante e beneficiario. Le opzioni spese SHA (suddivise tra ordinante e beneficiario), OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse per i bonifici *one leg*.

Il regolamento (UE) 2021/1230:

- **si applica** ai bonifici effettuati in euro, in corone svedesi o lei rumeni (RON), di qualsiasi importo, verso/da Stati membri dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.);
- prevede che le **commissioni** applicate ai bonifici transfrontalieri siano uguali a quella applicate ai bonifici SEPA Italia.

Il regolamento (UE) 2024/886:

- **si applica** ai bonifici istantanei effettuati in euro di qualsiasi importo, verso/da Stati membri dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.), purché entrambi gli intermediari aderiscano allo schema di pagamento Bonifici Sepa Istantanei;
- prevede che tutti i Prestatori di servizi di pagamento che consentono ai propri clienti di disporre e ricevere bonifici SEPA abilitino gli stessi clienti a disporre e ricevere bonifici istantanei (entro il 9 ottobre 2025) e che le **commissioni** applicate ai bonifici istantanei siano uguali a quella applicate ai bonifici SEPA.

I bonifici sono distinti in:

- **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. lgs n. 11/10;
- **bonifici SEPA:** la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal regolamento (UE) N. 260/2012, dal D. lgs n. 11/10 e dallo schema interbancario S.C.T.;
- **bonifico SEPA istantaneo:** la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2024/886, dal regolamento (UE) N. 260/2012, dal D. lgs n. 11/10 e dallo schema interbancario S.C.T. Instant;
- **bonifici esteri:** la normativa di riferimento è rappresentata dal D. lgs n. 11/10, dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal Regolamento (UE) N. 260/2012 e dal Progetto S.e.p.a.

Si definiscono “**bonifici transfrontalieri**”, le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il bonifico è in EURO, corone svedesi (SEK) o lei rumeni (RON), o altra valuta di paese dell'Unione Europea (UE) o dello Spazio Economico Europeo (SEE);
- il bonifico è disposto su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati in uno Stato membro dell'Unione Europea, a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale di un altro Stato membro;
- l'ordinante e il beneficiario possono essere la stessa persona.

Ai bonifici transfrontalieri in euro, corone svedesi (SEK) e lei rumeni (RON) di qualsiasi importo, si applicano le stesse condizioni economiche e la stessa normativa dei bonifici SEPA ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 e del Regolamento (UE) N. 260/2012. Ai bonifici transfrontalieri in una valuta diversa dall'euro, dalle corone svedesi e dai lei rumeni si applicano le condizioni previste per i “bonifici esteri”.

Si definiscono **Bonifici SEPA** le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il pagamento deve essere in EURO;
- il pagamento è su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato Italiano a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale all'interno dello Stato Italiano o in altro paese appartenente dell'Area SEPA;
- piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nell'area S.E.P.A.;
- l'Iban è il codice obbligatorio adottato per l'identificazione del conto corrente del beneficiario;
- addebito e accredito su conto corrente Italia/Estero;
- non "urgente", cioè con valuta di regolamento successiva al giorno in cui vengono eseguiti;
- le informazioni sul pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri;
- il pagamento viene eseguito in base alle norme contenute nel Rulebook SEPA SCT tempo per tempo vigente.

Si definiscono **Bonifici SEPA Istantanei** le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il pagamento è espresso in Euro ed è irrevocabile, eseguito immediatamente ed accreditato in tempo reale 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi;
- il pagamento è su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato Italiano a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale all'interno dello Stato Italiano o in altro paese appartenente dell'Area SEPA;
- Il pagamento può essere eseguito solo tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema interbancario SCT Instant
- l'Iban è l'identificativo adottato obbligatoriamente per l'identificazione del conto corrente del beneficiario;
- e' consentito l'addebito e l'accredito su conto corrente Italia, mentre per i conti Esteri, al momento è consentito solo l'accredito;
- le informazioni sul pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri;
- il pagamento viene eseguito in base alle norme contenute nel Rulebook SCT Instant, tempo per tempo vigente.

Il Bonifico Istantaneo si intenderà eseguito solo nel momento in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario fornirà la conferma dell'accredito o meno delle somme sul Conto del Beneficiario; l'esito positivo o negativo dell'accredito verrà portato a conoscenza del Cliente da parte della Banca.

I **bonifici Sepa** e i **bonifici Sepa Istantanei**, ove disposti sui conti tramite una Terza Parte, ereditano i limiti impostati sul canale di riferimento.

Alle operazioni "Bonifici SEPA" e "Bonifici SEPA istantanei" si applica la relativa normativa di autoregolamentazione prevista per l'area S.E.P.A., il Regolamento (UE) 2021/1230 e il D.Lgs. 11/10. Si precisa che per le operazioni dirette e provenienti da Paesi non aderenti alla S.E.E. (per esempio la Svizzera o il Regno Unito), essendo escluse dall'applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 e dal Regolamento (UE) n. 260/2012, si applicano le condizioni previste per i "Bonifici Esteri" anche nel caso in cui l'operazione di bonifico sia trasmessa in base agli schemi SEPA.

Si definiscono "**bonifici esteri**", i bonifici in qualsiasi divisa diretti e provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea ed i bonifici in una qualsiasi divisa diversa dall'Euro, le corone svedesi (SEK) o i lei rumeni (RON) diretti e provenienti da Stati membri dell'Unione Europea.

Si definiscono **Bonifici Urgenti** le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il pagamento deve essere in EURO o nelle divise ammesse per detta modalità di esecuzione (attualmente GBP - Sterline Inglesi e USD - Dollari USA);
- il pagamento viene regolato al beneficiario nella stessa giornata in cui è stata data esecuzione dalla banca dell'ordinante.

TERMINI MASSIMI DI ESECUZIONE

I termini massimi di esecuzione dei “bonifici transfrontalieri”, “ Bonifici SEPA”, “Bonifici Urgenti” e “Bonifici SEPA Istantanei” applicati dalla Banca sono i seguenti:

- Bonifico SEPA e Bonifico Estero nella valuta di uno Stato membro effettuato nello Spazio Economico Europeo. disposto su supporto cartaceo, non oltre 2 (due) Giornate Operative successive alla data di ricezione;
- Bonifico SEPA e Bonifico Estero nella valuta di uno Stato membro effettuato nello Spazio Economico Europeo per disposizioni di pagamento multiple, disposto su supporto cartaceo o magnetico, non oltre 2 (due) Giornate Operative successive alla data di ricezione;
- Bonifico SEPA e Bonifico Estero nella valuta di uno Stato membro effettuato nello Spazio Economico Europeo disposto per via telematica con modalità “on-line” o automatica (“batch”), o per via telefonica o tramite sportello A.T.M., non oltre la Giornata Operativa successiva alla data di ricezione;
- Bonifico extra SEPA e Bonifico Estero nella valuta diversa da quella di uno Stato Membro effettuato nello Spazio Economico Europeo, non oltre 4 (quattro) Giornate Operative successive alla data di ricezione;
- Bonifico Urgente, nella stessa Giornata Operativa di ricezione;
- Bonifico SEPA Istantaneo, entro 10 secondi dall’orario di ricezione (operativo h24 e 7x7).

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

L’Ordine di Pagamento si intende ricevuto il giorno della sua presentazione presso lo sportello bancario, se disposto su supporto cartaceo o magnetico, ovvero al ricevimento della disposizione di pagamento presso il server della Banca, se disposto per via telematica o per via telefonica o tramite sportello A.T.M.

In ogni caso, se la data di ricezione non ricorre in una giornata operativa o qualora esso pervenga alla Banca oltre il tempo utile per la sua immissione nelle procedure interbancarie la disposizione di pagamento si intende ricevuta nella giornata operativa successiva alla presentazione.

In particolare, si intenderanno ricevuti nella Giornata Operativa successiva, gli Ordini di Pagamento disposti:

- su supporto cartaceo o magnetico se ricevuti oltre l’orario di apertura dello sportello bancario;
- per via telematica con modalità .on-line. se ricevuti oltre le ore 15.00 (ore 12.00 se giornata semifestiva);
- per via telematica con modalità automatica (batch) se ricevuti oltre le ore 12.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva);
- per via telefonica se ricevuti oltre le ore 15.00 (ore 12.00 se giornata semifestiva);
- tramite sportello A.T.M. se ricevuti oltre le ore 15.00 (ore 12.00 se giornata semifestiva).

La richiesta di Bonifico Urgente in Euro deve necessariamente essere presentata entro le ore 16.00 di una Giornata Operativa presso le Filiali della Banca, oppure entro le ore 12.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva) di una Giornata Operativa per via telematica a mezzo del servizio CBI, mentre la richiesta di Bonifico Urgente in GBP (Sterlina Inglese) o in USD (Dollari USA) deve necessariamente essere presentata entro le ore 13.00 di una Giornata Operativa presso le Filiali della Banca, oppure entro le ore 12.00 (ore 11.00 se giornata semifestiva) di una Giornata Operativa per via telematica a mezzo del servizio CBI; in caso di inosservanza di tali termini, il Cliente dovrà ripresentare la relativa richiesta nella Giornata Operativa successiva.

Inoltre, nel caso in cui la disposizione di pagamento debba essere eseguita dalla Banca in un giorno determinato con data futura indicato dal cliente, la data di ricezione coincide con il giorno convenuto; ove il giorno convenuto non coincida con una Giornata Operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta la giornata operativa successiva.

Al Bonifico Urgente in GBP (Sterlina Inglese), in USD (Dollari USA) o in Euro extra SEPA non può essere data esecuzione in un giorno determinato con data futura.

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.

Tra i principali **rischi**, per tutte le tipologie di bonifico, 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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- 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.

Per saperne di più**GUIDA PRATICA - I PAGAMENTI NEL COMMERCIO ELETTRONICO IN PAROLE SEMPLICI**

Quando si fanno acquisti sul web sono messi a disposizione una vasta gamma di strumenti per pagare in maniera comoda e veloce. Sul nostro sito Internet e’ disponibile la Guida I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici per conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento, quali possono essere i rischi nell'utilizzarli e le tutele azionabili in caso di problemi.

Caratteristiche specifiche del servizio Bonifici Transfrontalieri, Esteri e Bonifici SEPA.

A chi è rivolto	<i>Il servizio Bonifici Transfrontalieri, Esteri e Bonifici SEPA è rivolto a persone fisiche (consumatori) e persone giuridiche</i>
Cosa fare per attivarlo	<i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con un documento di identità valido ed il codice fiscale, per le persone fisiche, o con l'opportuna documentazione identificativa per le imprese</i>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	<i>Presso tutte le filiali della Banca</i>
Servizi correlati	<i>Conto corrente, Home banking, Corporate Banking Interbancario .</i>

CONDIZIONI ECONOMICHE**SPESE RELATIVE AL SERVIZIO**

RECUPERO SPESE DI RIFIUTO TELEMATICO	0,50 Euro
RECUPERO SPESE DI RIFIUTO CARTACEO	10,00 Euro
RECUPERO SPESE DI REVOCA	10,00 Euro
RECUPERO SPESE PER RECUPERO FONDI (IN CASO DI IBAN FORMALMENTE CORRETTO MA VERSO BENEFICIARIO INESATTO)	12,00 Euro
Spese reclamate da terzi in caso di bonifico per il quale risulti impossibile il trattamento automatizzato (STP – Straight Through Processing) o relativamente al quale è richiesto dal cliente un intervento manuale, potranno essere reclamate da terzi spese per l'effettuazione "manuale" del bonifico; tali spese, non conosciute dalla Banca all'atto dell'esecuzione del bonifico, saranno oggetto di recupero integrale a parte nella misura massima di	50,00 Euro

BONIFICI – SEPA IN EURO DA E VERSO PAESI SEE E BONIFICI IN CORONE SVEDESI O IN LEI RUMENI DA E VERSO SEE CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE**BONIFICI PARTENZA****COMMISSIONI**

ALLO SPORTELLLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	7,50 Euro
ALLO SPORTELLLO SU ALTRE BANCHE	7,50 Euro
ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	1,75 Euro
ON LINE SU ALTRE BANCHE	1,75 Euro
TRAMITE PHONE BANKING SU FILIALI NOSTRA BANCA	4,50 Euro
TRAMITE PHONE BANKING SU ALTRE BANCHE	4,50 Euro
TRAMITE CSA SU FILIALI NOSTRA BANCA	3,00 Euro
TRAMITE CSA SU ALTRE BANCHE	3,00 Euro
TRAMITE CVA SU FILIALI NOSTRA BANCA	7,50 Euro
TRAMITE CVA SU ALTRE BANCHE	7,50 Euro
GIROCONTI INTERNI	
- ALLO SPORTELLLO	7,50 Euro
- ON LINE	1,75 Euro
- TRAMITE PHONE BANKING	4,50 Euro
- TRAMITE CSA	3,00 Euro
- TRAMITE CVA	7,50 Euro
GIROFONDI ALTRE BANCHE	
- ALLO SPORTELLLO	7,50 Euro
- ON LINE	1,75 Euro
- TRAMITE PHONE BANKING	4,50 Euro
- TRAMITE CSA	3,00 Euro
- TRAMITE CVA	7,50 Euro
BONIFICI PER STIPENDI	
- ALLO SPORTELLLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	7,50 Euro
- ALLO SPORTELLLO SU ALTRE BANCHE	7,50 Euro
- ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	1,75 Euro
- ON LINE SU ALTRE BANCHE	1,75 Euro
TRAMITE CSA SU FILIALI NOSTRA BANCA	3,00 Euro
TRAMITE CSA SU ALTRE BANCHE	3,00 Euro
TRAMITE CVA SU FILIALI NOSTRA BANCA	7,50 Euro
TRAMITE CVA SU ALTRE BANCHE	7,50 Euro

BONIFICI URGENTI

SU ALTRE BANCHE – URGENTE ALLO SPORTELLLO	22,50 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE ON LINE	15,00 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE TRAMITE CVA	22,50 Euro

BONIFICI PER STIPENDI

SU ALTRE BANCHE – URGENTE ALLO SPORTELLLO	22,50 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE ON LINE	15,00 Euro
SU ALTRE BANCHE – URGENTE TRAMITE CVA	22,50 Euro

BONIFICI A MEZZO INVIO ASSEGNO DI TRAENZA

ALLO SPORTELLLO	7,50 Euro
ON LINE	1,49 Euro

BONIFICI PER STIPENDI A MEZZO INVIO ASSEGNI DI TRAENZA

ALLO SPORTELLLO	7,50 Euro
ON LINE	1,49 Euro

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO

ALLO SPORTELLLO SU FILIALI NOSTRA BANCA	3,25 Euro
ALLO SPORTELLLO SU ALTRE BANCHE	3,25 Euro
ON LINE SU FILIALI NOSTRA BANCA	3,25 Euro
ON LINE SU ALTRE BANCHE	3,25 Euro
TRAMITE CVA SU FILIALI NOSTRA BANCA	3,25 Euro
TRAMITE CVA SU ALTRE BANCHE	3,25 Euro

VALUTE DI ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

VALUTA DI ADDEBITO	giorno di esecuzione
--------------------	----------------------

BONIFICI DESTINATI A NOSTRE FILIALI

VALUTA DI ADDEBITO	giorno di esecuzione
VALUTA DI ACCREDITO	giorno di esecuzione

BONIFICI IN ARRIVO
COMMISSIONI

ACCREDITO BONIFICI SEPA E BONIFICI IN CORONE SVEDESI O IN LEI RUMENI VERSO ITALIA E UE	0,00 Euro
--	-----------

VALUTE

VALUTA DI ACCREDITO	giorno di ricezione dei fondi da parte della banca
---------------------	--

BONIFICI TRANSFRONTALIERI
BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN PARTENZA
COMMISSIONI
BONIFICI IN EURO, CORONE SVEDESI O LEI RUMENI

STESSI VALORI APPLICATI AI BONIFICI SEPA

BONIFICI IN ALTRE DIVISE DIVERSE DALL'EURO, DALLE CORONE SVEDESI O DAI LEI RUMENI

COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,218% minimo 1,64 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT	13,05 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI	9,25 Euro
DIRITTO D' URGENZA	16,31 Euro
SPESA PER COMUNICAZIONI	15,00 Euro

VALUTE

VALUTA DI ADDEBITO AL CLIENTE	giorno di esecuzione
-------------------------------	----------------------

BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN ARRIVO
COMMISSIONI
BONIFICI IN EURO, CORONE SVEDESI O LEI RUMENI

ACCREDITO BONIFICI	0,00 Euro
--------------------	-----------

BONIFICI IN ALTRE DIVISE DIVERSE DALL'EURO, CORONE SVEDESI O LEI RUMENI

COMMISSIONI DI INTERVENTO	0,218% minimo 1,64 Euro
ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,62 Euro

VALUTE

VALUTA DI ACCREDITO AL CLIENTE	giorno di ricezione dei fondi da parte della banca anche in caso di conversione valutaria in una qualsiasi altra divisa SEE
--------------------------------	---

**BONIFICI - EXTRA SEPA E BONIFICI SEPA DA E VERSO PAESI NON SEE
(BONIFICI IN UNA QUALSIASI DIVISA DIRETTI O PROVENIENTI DA STATI AL DI FUORI DELLA UE E BONIFICI IN UNA
QUALSIASI VALUTA DIVERSA DALL'EURO/CORONE SVEDESI/LEI RUMENI, DIRETTI O PROVENIENTI DA STATI
MEMBRI DELLA SEE)**

BONIFICI ESTERI IN PARTENZA
COMMISSIONI

COMMISSIONE DI INTERVENTO (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera o euro di conto estero)	0,218% minimo 1,64 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT	13,05 Euro
SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI	9,25 Euro
MAGGIORAZIONE EQUAGIROS	4,00 Euro
MAGGIORAZIONE BONIFICO IN USD	8,44 Euro
DIRITTO DI URGENZA	16,31 Euro
SPESE PER COMUNICAZIONI	15,00 Euro
SPESE PER TRASFERIMENTO A MEZZO ASSEGNO	13,60 Euro

VALUTE

VALUTA DI ADDEBITO AL CLIENTE	Giorno di esecuzione
-------------------------------	----------------------

BONIFICI ESTERI IN ARRIVO
COMMISSIONI

COMMISSIONE DI INTERVENTO (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera o euro di conto estero)	0,218% minimo 1,64 Euro
---	-------------------------

BONIFICO IN EURO

ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,62 Euro
COMMISSIONE PER TRASFERIMENTO AD ALTRA BANCA DI BONIFICO CON SPESE A CARICO DEL BENEFICIARIO	25,00 Euro

BONIFICO IN DIVISA

ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO	7,62 Euro
MAGGIORAZIONE BONIFICO IN USD	8,44 Euro
- SE IN DIVISE "OUT" GIRATI AD ALTRE BANCHE SPESA FISSA	20,00 Euro

VALUTE di accredito

BONIFICI IN DIVISA NON SEE SU CONTO IN EURO O IN DIVISA DIVERSA DA QUELLA DEL BONIFICO	2 giorni lavorativi calendario internazionale successivi alla data di negoziazione.
BONIFICI IN EURO SU CONTO IN DIVISA ESTERA NON SEE	2 giorni lavorativi calendario internazionale successivi alla data di negoziazione.
BONIFICI IN DIVISA NON SEE SU CONTO STESSA DIVISA DEL BONIFICO	Giorno di ricezione dei fondi da parte della banca

NOTE

Per i bonifici disposti con opzione per le spese (escluse le operazioni *two legs*):

- **OUR**: la banca non è tenuta a fornire al cliente informazioni preventive su spese e commissioni applicabili da altri soggetti che intervengono nell'esecuzione del bonifico;
- **BEN**: i fondi saranno accreditati al beneficiario al netto delle commissioni di pertinenza anche della banca dell'ordinante ed (eventualmente), intermediaria;
- **SHA**: le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico di quest'ultimo, mentre sono a carico del beneficiario le commissioni della sua banca e dell'eventuale banca intermediaria. E' l'opzione adottata Qualora il cliente non indichi espressamente un regime di spese diverso.

Spese reclamate da terzi: in caso di bonifico per il quale risulti impossibile il trattamento automatizzato (STP - Straight Through Processing), o relativamente al quale è richiesto dal cliente un intervento manuale o in caso di bonifici eseguiti nell'ambito di accordi specifici con Banche corrispondenti estere potranno essere reclamate da terzi spese per l'effettuazione "manuale" del bonifico; tali spese, non sempre conosciute dalla Banca all'atto dell'esecuzione del bonifico, saranno oggetto di recupero integrale a parte nella misura massima di euro 50,00.

TASSO DI CAMBIO

La Banca, per quanto riguarda tutte le operazioni di negoziazione effettuate sul conto, applica la quotazione denaro/lettera rilevata sul mercato delle valute nel momento di esecuzione dell'operazione (c.d. cambio "al durante"). In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in valuta diversa dall'Euro vengono continuamente aggiornati dal sistema informativo della Banca nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela.

LISTINO CAMBI

Per le operazioni in valuta, sul prezzo corrente di mercato vengono applicati gli scarti massimi di seguito espressi in percentuale:

USD (Dollaro Usa)	0,36%	ISK (Corona Islandese)	5,00%
GBP (Sterlina Inglese)	0,36%	AED (Dirham degli Emirati Arabi Uniti)	1,02%
DKK (Corona Danese)	0,35%	NZD (Dollaro Neozelandese)	0,72%
CAD (Dollaro Canadese)	0,36%	SGD (Dollaro Singapore)	0,73%
JPY (Yen Giapponese)	0,36%	TND (Dinaro Tunisino)	1,36%
CHF (Franco Svizzero)	0,36%	TRY (Lira Turca)	0,75%
NOK (Corona Norvegese)	0,75%	ZAR (Rand Sudafricano)	0,75%
SEK (Corona Svedese)	0,72%	CNY (Renminbi Cinese)	0,72%
AUD (Dollaro Australiano)	0,37%	HKD (Dollaro Hong Kong)	0,72%
CZK (Corona Repubblica Ceca)	0,74%	INR (Rupia Indiana)	1,06%
HUF (Fiorino Ungherese)	0,75%	THB (Baht Thailandese)	1,40%
PLN (Zloty Polonia)	0,74%	MXN (Peso Messicano)	1,03%
RUB (Rublo Russo)	1,08%	RON (Leu Rumeno)	0,80%
		SAR (Riyal Saudita)	1,05%

Per le seguenti divise non viene applicato alcun scarto rispetto al listino fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela. Per alcune divise potrebbe non essere possibile disporre il bonifico a causa di limitazioni operative, anche in questo caso il personale in Filiale potrà fornire preventive verifiche in merito,

ALL	LEK ALBANIA	BOB	BOLIVIANO BOLIV	DZD	DINARO ALGERIA
AMD	DRAM ARMENO	BRL	REAL BRASILE	EGP	STERLINA EGITTO
ANG	FIORINO ANT.OLA	BSD	DOLLARO BAHAMAS	ERN	NAKFA ERITREA
AOA	KWANZA ANGOLA	BWP	PULA BOTSWANA	ETB	BIRR ETIOPIA
ARS	PESO ARGENTINA	BYN	RUBLO BIELORUSS	FJD	DOLLARO FIJI
AWG	FIORINO ARUBA	BZD	DOLLARO BELIZE	GEL	LARI GEORGIA
AZN	MANAT NEW AZERB	CDF	FRANCO CONGOLES	GHS	CEDI GHANA NEW
BAM	MARCO CONV.BOSN	CLP	PESO CILE	GMD	DALASI GAMBIA
BBD	DOLLARO BARBADO	CNH	OFF SHORE YUAN	GNF	FRANCO GUINEA
BDT	TAKA BANGLADESH	COP	PESO COLOMBIANO	GTQ	QUETZAL GUATEMA
BHD	DINARO BAHREIN	CRC	COLON COSTARICA	GYD	DOLLARO GUYANA
BIF	FRANCO BURUNDI	CVE	ESCUDO CAPO VER	HNL	LEMPIRA HONDURA
BMD	DOLLARO BERMUDA	DJF	FRANCO DJIBOUTI	HTG	GOURDE HAITI
BND	DOLLARO BRUNEI	DOP	PESO DOMINICANO	IDR	RUPIA INDONESIA

FOGLIO INFORMATIVO (D. LGS. 385/93 ART. 116) - AGGIORNAMENTO AL 02/01/2026

ILS	SHEKEL ISRAELE	XAF	CENTRAFRICA
IQD	DINARO IRACHEN	XCD	EAST CARIBBEAN\$
JMD	DOLLARO GIAMAIC	XOF	CFA FRANCO
JOD	JORDANIAN DINAR	XPF	FR.NUOVA CALEDON
KES	SCCELLINO KENIA	ZMW	ZAMBIAN KWACHA
KHR	RIEL CAMBOGIA		
KRW	WON		
KWD	DINARO KUWAIT		
KYD	CAYMAN ISL.DOLL		
KZT	TENGE KAZAKO		
LAK	KIP LAOS		
LBP	POUND LIBANESE		
LKR	RUPIA SRILANKA		
LRD	DOLLARO LIBERIA		
LSL	LOTI LESOTHO		
MAD	DIRHAM MAROCCO		
MGA	ARIARY MADAGASC		
MNT	TUGRIK MONGOLI		
MOP	PATACA MACAO		
MRU	OUGUIYA MAURIT		
MUR	RUPIE MAURITIUS		
MWK	KWACHA MALAWI		
MYR	RINGGIT MALAYSI		
MZN	METICAL MONZAMB		
NAD	METICAL MONZAMB		
NGN	NAIRA NIGERIA		
NIO	CORDOBA NICARAG		
NPR	RUPIA NEPAL		
OMR	RIAL OMAN		
PEN	NUEVO SOL PERU'		
PGK	KINA PAPUA N.G.		
PHP	PESO FILIPPINE		
PKR	RUPIA PAKISTANA		
PYG	GUARANI PARAGUA		
QAR	RYAL QATAR		
RSD	DINARO SERBIA		
RWF	FRANCO RUANDA		
SBD	DOLLARO SOLOMON		
SCR	RUPIA SEYCELLES		
SLL	LEONE SIERRA LE		
SRD	DOLLARO SURINAM		
STN	SAO TOME E PRIN		
SZL	LILANGENI SWAZI		
TOP	PA'ANGA TONGA		
TTD	DOLL.TRINIDAD		
TWD	DOLLARO TAIWAN		
TZS	TANZANIAN SHILL		
UGX	SCCELLINO UGANDA		
UYU	PESO URUGUAYO		
VND	DONG VIETNAM		
VUV	VATU VANUATU		
WST	TALA SAMOA		

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Il Contratto di Conto è a tempo indeterminato.

Il **Ciente** ha facoltà di recedere dal rapporto di Conto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La Banca provvederà ad estinguere il Conto entro i termini massimi indicati nella sezione Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.

La **Banca** può recedere dal rapporto di Conto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 (due) mesi.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa (non Micro Impresa), la Banca può recedere dal rapporto di Conto, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 (quindici) giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione. Commissioni, spese e interessi saranno applicati sino alla data di estinzione del conto.

Il recesso dal rapporto di Conto determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso accessori, salvo che in Cliente non ne disponga il collegamento ad un diverso rapporto.

Diritto di recesso del Cliente - Contratto concluso a distanza

Qualora la conclusione del Contratto avvenga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente ha facoltà di esercitare il diritto di recesso dallo stesso senza alcuna penale e senza la necessità di indicare la motivazione entro 14 giorni lavorativi dalla data di conclusione del contratto. Al fine di avvalersi di tale diritto, il Cliente dovrà inviare apposita comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Banca Cesare Ponti S.p.A. presso BPER Banca S.p.A. - Via San Carlo n. 8/20 – 41121 Modena (MO) o mediante pec alla casella bper@pec.gruppobper.it.

Fatto salvo il diritto di recesso, l'inoltro da parte del Cliente di una disposizione a valere sul presente Contratto prima del decorso del predetto termine di 14 giorni vale come richiesta di esecuzione del Contratto. Il Cliente che ha richiesto ed usufruito dei servizi bancari previsti dal Contratto prima dell'esercizio del diritto di recesso è tenuto a corrispondere alla Banca le relative spese secondo quanto indicato nel Documento di Sintesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca l'estinzione del Conto, che avverrà, in ogni caso, entro i termini di seguito indicati.

La Banca si impegna ad estinguere il Conto nel tempo massimo determinato in base ai servizi collegati e riportati nella tabella sottostante.

Servizio collegato	Tempo massimo di estinzione (giorni lavorativi)
Carta di credito	60
Dossier titoli (con OICR)	60
Telepass	60
Viacard	60
Servizio Rata in Conto	60
P.O.S.	60
Bonifici ricorrenti	30
Mandato di Pagamento	30
Dossier titoli (senza OICR)	30
Affidamenti	20
Carta di debito	20
Pegno in essere	20
Prestito uso Oro	20
Nessun servizio collegato	5
Assegno	5
Portafoglio Commerciale	5
Anticipo Fatture	5
S.D.D. (Sepa Direct Debit)	5
Smart Web / CBI	5
Servizio D+	5
Cassetta di Sicurezza	5
Finanziamenti	5
Arca Vita	5
Fondo pensione Arca	5
Pensioni	5
Credit Lombard	5
Arca Danni	5

Assi Assicurazioni	5
Assicurazione Chiara/Helvetia	5
Unipol Assicurazioni	5

In assenza di qualsiasi servizio collegato, la Banca si impegna a chiudere il rapporto in 5 giornate lavorative. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto.

Nel caso in cui al Conto siano collegati diversi servizi, il tempo massimo di estinzione totale sarà quello relativo al servizio che necessita di un tempo maggiore per l'estinzione; ad esempio, se a un Conto è collegata una carta di credito, una carta di debito ed un telepass, il tempo di estinzione massimo del rapporto sarà di 60 giorni lavorativi.

Il termine massimo per l'estinzione decorrerà comunque dal momento in cui il Cliente risulterà aver svolto tutte le attività strumentali all'estinzione stessa. Diversamente, decorse 12 giornate operative dalla ricezione della comunicazione di recesso, qualora il Cliente non risulti aver svolto tali attività strumentali all'estinzione, la Banca procederà alla gestione dei servizi collegati e, nel rispetto dei termini massimi sopra indicati, provvederà ad estinguere il Conto.

Ad esempio, se al Conto è collegata una carta di credito e il Cliente non richiede di variare il rapporto di addebito, decorsi 12 giornate operative, la carta sarà estinta d'ufficio e il saldo addebitato immediatamente sul Conto, prima della naturale scadenza. Il Cliente che intende recedere dal Conto deve fornire alla Banca le informazioni necessarie per consentire la chiusura; in presenza di servizi collegati.

Nel caso, ad esempio, in cui al Conto siano collegate una carta di credito o una carta di debito, il Cliente deve comunicare alla Banca se vuole estinguere la carta, oppure variare il Conto di regolamento; nel caso invece in cui al Conto sia collegata una cassetta di sicurezza, è possibile scollegare la cassetta dal Conto e pagare i canoni recandosi periodicamente in filiale.

L'elenco completo dei servizi associati al Conto e delle possibili azioni viene consegnato al Cliente al momento della comunicazione del recesso.

Il Cliente deve restituire:

- moduli di assegni non utilizzati;
- tutte le carte di pagamento collegate al Conto qualora ne richieda l'estinzione;
- chiavi o tessere magnetiche utilizzate per il servizio di cassa continua o di cassetta di sicurezza, salvo prosecuzione di tali servizi anche dopo la chiusura del Conto;
- dispositivi per utilizzo CBI;
- deve inoltre risultare la consegna a Società Autostrade dell'apparato Telepass.

Commissioni e spese saranno applicate sino alla data in cui risulteranno eseguite, da parte del Cliente, tutte le attività previste nella Guida per l'estinzione del Conto o, in difetto, sino alla data di estinzione del Conto; gli interessi saranno applicati sino alla data di estinzione del Conto.

Imposta di bollo ed eventuali spese reclamate da terzi saranno applicate sino alla data di estinzione del Conto. Per la contabilizzazione del saldo di estinzione, la Banca tiene conto del regolamento delle eventuali operazioni ancora in corso effettuate dal Cliente. All'estinzione del Conto si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

Le disposizioni sopra riportate in ordine ai tempi di estinzione del Conto non si applicano nell'ipotesi di cessazione del rapporto a seguito di successione.

Per maggiori informazioni consultare il documento "GUIDA PRATICA ALL'ESTINZIONE DEL CONTO CORRENTE BANCARIO" che può essere richiesto in filiale o può essere consultato sul sito internet della Banca (www.bperprivatecesareponti.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del Conto di pagamento per Clienti consumatori

Qualora la richiesta di estinzione provenisse tramite un'altra Banca presso cui il Cliente intende trasferire il saldo del Conto di cui si chiede la chiusura, questa avviene secondo le norme stabilite dal D.lgs 15 marzo 2017 n. 37 sul trasferimento dei servizi di pagamento.

Il Cliente può richiedere il trasferimento dei servizi di pagamento e dell'eventuale saldo positivo verso un nuovo Conto aperto presso un'altra banca, con o senza la chiusura del Conto di pagamento di origine.

Possono essere trasferiti tutti o solo alcuni dei seguenti servizi di pagamento:

- a) ordini permanenti di bonifico (es. pagamento affitti);
- b) addebiti diretti ricorrenti (es. pagamento utenze, rate di mutuo - prestito);
- c) bonifici in entrata ricorrenti (es. stipendio - pensione).

Il servizio di trasferimento e l'eventuale chiusura del Conto di origine sono gratuiti e dunque nessuna spesa sarà addebitata al Cliente.

Il trasferimento è avviato dalla nuova banca su richiesta del Cliente mediante sottoscrizione di apposito modulo. Quando i Conti hanno due o più titolari, l'autorizzazione è fornita da ciascuno di essi.

Il servizio di trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la nuova banca riceve la richiesta del Cliente; il trasferimento è perciò efficace sul nuovo Conto dal 13° giorno lavorativo.

Il Cliente ha facoltà di indicare, nel modulo, una specifica data in cui chiede che sia attivato il trasferimento dei servizi di

pagamento, purché successiva a quella del 13° giorno lavorativo decorrente dalla data in cui viene consegnato il modulo. Il trasferimento del saldo e la chiusura del Conto originario, ove richiesti, vengono effettuati nella data di efficacia indicata dal Cliente nel modulo di richiesta. Se il Cliente ha chiesto la chiusura del Conto di pagamento di origine ma sussistono obblighi pendenti che non consentono la chiusura, la Banca ne dà immediata comunicazione al Cliente. In tal caso, resta fermo l'obbligo della Banca di effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del Conto di pagamento di origine.

Prima della data di chiusura del conto ciascuna delle parti deve corrispondere all'altra quanto dovuto. La presenza sul conto di un saldo negativo, alla data di chiusura, costituisce un obbligo pendente del Cliente che può ritardare la chiusura del conto. La Banca assicura al Cliente la continuità dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data di efficacia del trasferimento.

In caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la banca inadempiente (banca originaria o la nuova banca), è tenuta a corrispondere al Cliente, una somma di denaro, a titolo di penale, pari a euro 40 maggiorata per ciascun giorno di ritardo applicando alla disponibilità esistente sul Conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo definito in base a specifici parametri previsti per legge.

Per maggiori informazioni consultare il documento "INFORMAZIONI RELATIVE AL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO DI PAGAMENTO" che può essere richiesto in filiale o può essere consultato sul sito internet della Banca (www.bperprivatecesareponti.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso l'Ufficio Reclami di BPER Banca S.p.A., **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bperprivatecesareponti.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

LEGENDA

Bonifico a mezzo assegno di traenza	Ordine di pagamento eseguito mediante emissione di assegno, previa costituzione di provvista, a favore del beneficiario indicato dall'ordinante.
Bonifico urgente	Bonifico in Euro, GBP (Sterlina Inglese) o USD (Dollaro USA,) che viene eseguito e accreditato al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario il giorno in cui è ricevuta la relativa richiesta che sia stata avanzata alla Banca con le modalità e nei tempi previsti.
Bonifici non completi (con coordinate bancarie del beneficiario mancanti - ABI, CAB, c/c o IBAN - e del BIC della banca destinataria)	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria.
Bonifico - SEPA	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.
Bonifico - extra SEPA	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.
Calendario internazionale	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambiisti denominata Forex.
C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)	Il Corporate Banking Interbancario, è un servizio bancario telematico che, grazie all'installazione di un software e all'attivazione di un apposito collegamento, consente ad un'azienda di lavorare direttamente dai propri computer con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
Codice B.I.C. (Bank Identifier Code)	Si tratta di un codice alfabetic o alfanumerico che contraddistingue in modo univoco un'Istituzione Finanziaria sulla rete S.W.I.F.T. (il Network usato dalle Istituzioni Finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura).
Codice IBAN (International Bank Account Number)	E' il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. E' composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data di ricezione	Per data di ricezione si intende la data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una banca per dare esecuzione ad un ordine di bonifico. Tali condizioni variano in relazione alla tipologia dei supporti con i quali i bonifici sono conferiti (cartacei o elettronici), alla quantità dei pagamenti contenuti in ciascun ordine (ordini singoli o multipli), all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente, alle informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine. Per i bonifici disposti dall'ordinante in anticipo rispetto agli ordinari termini di acquisizione delle disposizioni indicati dalla banca, la data di ricezione va intesa come la prima data utile per la corretta esecuzione dell'ordine nei termini previsti.
Divise OUT	Le divise estere diverse dall' Euro
Giornata operativa	Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa.
Giorno lavorativo bancario	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.
Internet (Home banking)	È il servizio di Internet Banking che unisce la Banca al cliente mediante l'impiego della rete Internet.
Motivo del trasferimento	E' la causale dell'operazione. Per rientrare nelle caratteristiche previste dalle convenzioni "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro") e ICP, la lunghezza massima delle informazioni per il beneficiario non deve superare il limite di 140 caratteri (4 righe per 35 caratteri ognuna).
Ordine permanente di bonifico	Disposizioni di pagamento disposti a favore di un terzo con ordine ripetitivo
Rulebook SEPA	Schema di riferimento pubblicato dall'E.P.C. (European Payments Council) in cui sono definite le regole, le prassi e gli standard interbancari per l'esecuzione di Bonifico SEPA e Addebito Diretto SEPA
S.E.P.A. (Single Euro Payments Area - Area Unica dei pagamenti in Euro)	Area che comprende i pagamenti in euro effettuati all'interno e tra i seguenti Paesi: • Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia (compresi Guadaloupe, Martinique, Reunion, Guyana), Spagna(comprese Isole Canarie, Ceuta, Melilla), Portogallo (compresi Madeira, Azzorre), Austria, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia;

	• Paesi SEE (Spazio economico europeo) Paesi UE ricompresi anche Islanda, Liechtenstein e Norvegia; • Altri Paesi (aderenti allo schema di pagamento in Euro): Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino, Macedonia del Nord, Moldavia, Serbia, Albania, Montenegro e Regno Unito. La lista di paesi che fanno parte della SEPA è disponibile al seguente link: https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.en.html.
Spazio Economico Europeo (SEE) - Stati membri	Lo S.E.E. ricomprende i 27 Stati Membri dell'UE con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein;
Spese OUR	Opzione di disposizione di bonifico con tutte le spese a carico dell'ordinante, comprese quelle eventualmente reclamate da banche corrispondenti o intermediarie.
Spese SHA	Opzione di disposizione di bonifico con le spese ripartite tra ordinante e beneficiario.
Spese BEN	Opzione di disposizione di bonifico con spese interamente a carico del beneficiario, che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante.
Spese per recupero fondi	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, nel caso che l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore sia inesatto e debba essere posta in essere una attività di recupero dei fondi inviati.
Spese di revoca	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, per la revoca dell'ordine di pagamento.
Spese rifiuto cartaceo	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto cartaceo.
Spese rifiuto telematico	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto telematico.
STP (Straight Through Processing)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
Tempo di massimi di esecuzione dei bonifici	Numero di giorni lavorativi necessari per l'esecuzione complessiva di un'operazione di bonifico, vale a dire per la messa a disposizione dei fondi al beneficiario.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Unione Europea - Stati membri	Italia, Germania, Francia (compresi Guadaloupe, Martinique, Reunion, Guyana), Spagna(comprese Isole Canarie, Ceuta, Melilla), Portogallo (compresi Madeira, Azzorre), Austria, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia

Prodotto offerto fuori sede

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

Indirizzo

Telefono

Qualifica

(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
