

*Normativa sulla Trasparenza Bancaria  
(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)*



**I - SERVIZIO ESTERO MERCI**

**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E  
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Farbanca spa

Via Innerio, 43/b – 40126 Bologna

Tel.: 848 850 850 - Fax: 051 2100890

 Sito internet: [www.farbanca.com](http://www.farbanca.com)

Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza.

Iscrizione n° 5389 all’Albo delle banche presso la Banca d’Italia

Codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz. Registro Imprese: 01795501202

**DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL’OFFERTA FUORI SEDE**

(da compilare a cura di chi esegue l’offerta o del soggetto che entra in contatto con il cliente )

Nome e Cognome .....

Indirizzo (via, CAP, Località) .....

Tel. ....

Email .....

Qualifica .....

Iscrizione ad Albi o Elenchi con delibera n. .... del .....

**Caratteristiche e rischi tipici**
**Struttura e funzione economica**
**LISTINO CAMBI**

Le operazioni in divisa vengono negoziate al cambio indicato nel Listino Cassa Valute per le banconote estere, assegni e travellers cheques e nel Listino Commerciale per tutte le altre operazioni.

Le divise trattate sono indicate nel listino esposto al pubblico una volta al giorno che riporta i cambi rilevati al momento della stampa.

Le quotazioni per ogni singola divisa vengono rilevate dal mercato monetario dei cambi sulle quali vengono applicati i differenziali che con i relativi arrotondamenti determinano il listino operativo.

Con queste modalità una procedura interna della banca aggiorna ogni 4 minuti i cambi operativi che vengono applicati automaticamente alle singole operazioni. Il cliente può richiedere i cambi operativi del momento.

**Principali rischi (generici e specifici)**

Rischi: rischio d’oscillazione dei cambi in funzione dell’andamento dei mercati. Rischio Paese.

LISTINO CAMBI		CASSA VALUTE differenziale %				COMMERCIALE		Arrotondamento al decimale
		Banconote		Assegni		differenziale %		
Descrizione Divise		Acquisto	Vendita	Acquisto	Vendita	Acquisto	Vendita	Con valore base
DOLLARO USA	USD	+0,80	-0,80	+0,45	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
STERLINA INGLESE	GBP	+0,80	-0,80	+0,50	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
FRANCO SVIZZERO	CHF	+0,80	-0,80	+0,13	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
CORONA DANESE	DKK	+1,00	-1,00	+0,39	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
CORONA NORVEGESE	NOK	+1,00	-1,00	+0,48	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
CORONA SVEDESE	SEK	+1,00	-1,00	+0,64	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
DOLLARO CANADESE	CAD	+0,80	-0,80	+0,61	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
RUPIA INDIANA	INR	NO	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
CORONA ISLANDA	ISK	NO	NO	NO	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,005
YEN GIAPPONESE	JPY	+0,80	-0,80	+1,10	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,005
DINARO TUNISIA	TND	NO	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
RAND SUD AFRICA	ZAR	NO	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
DIRHAM MAROCCO	MAD	NO	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
DOLLARO HONG KONG	HKD	+8,00	-8,00	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
DOLLARO AUSTRALIANO	AUD	+1,00	-1,00	+2,17	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
DOLLARO NEWZEALAND	NZD	+8,00	-8,00	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
DOLLARO SINGAPORE	SGD	+8,00	-8,00	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005

FIORINO UNGHERESE	HUF	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,005
NUOVO PESO MESSICO	MXN	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
CORONA Rep. CECA	CZK	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,0005
KUNA CROAZIA	HRK	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
ZLOTY POLONIA	PLN	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
LIRA TURCHIA (NUOVA)	TRY	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
LEU ROMANIA (NUOVO)	RON	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### ACQUISTO E VENDITE DI VALUTA ESTERA NELLE SUE DIVERSE FORME

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta alla negoziazione di valuta estera.

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

Rischi: rischio d'oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati. Rischio Paese.

Costi del servizio:

#### Acquisto divisa estera

*Banconote :*

- |                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|
| - Cambio              | Listino Cassa Valute     |
| - Spese               | € 5,00                   |
| - Valuta di accr. c/c | Stesso giorno operazione |

*Traveller's cheques in divisa:*

- |                           |                       |
|---------------------------|-----------------------|
| - Cambio                  | Listino Cassa Valute  |
| - Commissioni di servizio | 0,200% min. € 6,20    |
| - Spese                   | € 5,00                |
| - Valuta di accr. c/c     | 2 gg lav. (val.forex) |

#### Vendita divisa estera

*Banconote:*

- |                           |                          |
|---------------------------|--------------------------|
| - Cambio                  | Listino Cassa Valute     |
| - Commissioni di servizio | Franco                   |
| - Spese                   | € 5,00                   |
| - Valuta di addebito c/c  | Stesso giorno operazione |

*Traveller's cheques:*

- |                            |                                 |
|----------------------------|---------------------------------|
| - Cambio                   | Listino Cassa Valute            |
| - Commissioni di servizio  | 0,200% (già incluso nel cambio) |
| - Commissioni Banca estera | 1,000%                          |
| - Spese                    | € 5,00                          |
| - Valuta addebito in c/c   | Giorno assegnazione             |

#### Versamento Assegni in divisa

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| - Cambio (divisa contro euro)                       | Listino Cassa Valute     |
| - Commissioni di servizio                           | 0,200% min. € 6,20       |
| - Spese   | € 5,00                   |
| - Valuta di accr. c/c                               | 2 gg.Lav. (valuta forex) |
| - Su Banche di paese diverso dal paese della divisa | Al dopo incasso          |

#### Versamento Assegni in Euro (tratti su conti di non residenti o su conti presso Banche estere o su Banche italiane).

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| - Commissioni di servizio                      | 0,200% min. € 6,20         |
| - Spese  | € 5,00                     |
| - Valute di accr. In c/c:                      |                            |
| Tratti su banche It.                           | 3 gg. Lav.                 |
| Giorni disponibilità                           | 4 gg. Lav.                 |
| Tratti su banche Estere UEM                    | 6 gg. Lav.                 |
| Tratti su banche Estere EXTRA UEM              | 15 gg. Fissi               |
| <i>Assegni accreditati sbf e resi insoluti</i> |                            |
| - Cambio ( se in divisa)                       | Listino Commerciale        |
| - Commissioni di servizio                      | 0,200% min. € 6,20         |
| - Spese  | € 5,00                     |
| - Commissioni su insoluto                      | 0,125%                     |
| - Minimo                                       | € 7,00                     |
| - Massimo                                      | € 18,00                    |
| - Valuta di addebito in c/c                    | Data operazione originaria |

Legenda:

Rischio Paese: impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## BONIFICI ESTERO

### CHE COS'E' UN BONIFICO

Il bonifico è un trasferimento di fondi (chiamato anche "pagamento"), in euro o in divisa, ad altro soggetto eseguito tramite banca.

L'ordine di bonifico può essere disposto presso lo sportello per iscritto (cosiddetto ordine "cartaceo"), mediante supporto magnetico (floppy disk, cd-rom, utilizzando il tracciato "standard CBI") oppure tramite canale "telematico" se il cliente ha già sottoscritto un contratto di multicanalità.

Di solito l'ordine di bonifico viene eseguito con l'addebito del conto corrente dell'ordinante, ma presso lo sportello della Banca il bonifico può essere ordinato anche con contanti.

Il beneficiario del bonifico può avere il conto presso la stessa banca dell'ordinante o presso banca diversa (italiana o estera).

L'ordine di bonifico deve contenere obbligatoriamente l'indicazione del codice IBAN del beneficiario e il BIC (Business Identifier Code) della banca del beneficiario.

Gli eventuali rischi di un bonifico possono essere:

- il ritardo o la mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore;
- in caso di IBAN del beneficiario non corretto il rischio è l'accredito del bonifico ad un altro beneficiario che abbia l'IBAN indicato dall'ordinante per errore;
- in caso di BIC della banca del beneficiario non corretto il rischio è l'accredito del bonifico ad un'altra banca che abbia il BIC indicato dall'ordinante per errore;
- la mancata esecuzione di un ordine di bonifico in ipotesi di mancanza di provvista nel conto di addebito;
- rischio d'oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati;
- rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

### Pagamenti (Bonifici) soggetti al Regolamento CE 924/2009 (di seguito "Regolamento")

Con l'espressione "Pagamento Transfrontaliero" si intende un'operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando le due banche -e cioè il prestatore di servizi di pagamento del pagatore e il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario- sono situate in Stati membri diversi (Art. 2, 1° comma, del Regolamento).

### Commissioni per i pagamenti transfrontalieri e i pagamenti nazionali corrispondenti

Le commissioni applicate da un prestatore di servizi di pagamento (banca) a un utilizzatore (cliente) di servizi di pagamento per pagamenti fino a 50.000 EUR sono uguali a quelle applicate da tale prestatore di servizi di pagamento agli utilizzatori di servizi di pagamento per corrispondenti pagamenti nazionali dello stesso valore e nella stessa valuta (Art. 3, 1° comma, del Regolamento).

La Svezia ha notificato la sua decisione di estendere l'applicazione del Regolamento alla sua moneta nazionale in conformità dell'art.14 del Regolamento stesso. Pertanto, un pagamento nazionale denominato in corone svedesi può essere considerato corrispondente a un pagamento transfrontaliero denominato in Euro (ai sensi Art. 3, 3° comma, del Regolamento).

## CONDIZIONI ECONOMICHE E VALUTE

### Servizi non soggetti alla Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n. 11 del 27 gennaio 2010

- bonifici in euro/divise UE/SEE verso/da paesi non compresi tra quelli UE/SEE
- bonifici in divise diverse da quelle UE/SEE diretti verso/provenienti da qualsiasi paese

### BONIFICI RICEVUTI

#### Bonifico in divisa

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| - Cambio                                    | Listino Commerciale      |
| - Commissioni di servizio                   | 0,200% min. € 6,20       |
| - Spese                                     | € 5,20                   |
| - Valuta di accredito dei bonifici ricevuti | 2 gg.Lav. (valuta forex) |

#### Bonifico in Euro

- |   |   |
|---|---|
| - Commissioni di servizio                   | 0,200% min. € 6,20  |
| - Spese                                     | € 5,20  |
| - Valuta di accredito dei bonifici ricevuti | Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario |

## BONIFICI INVIATI

### **Trasferimento in Divisa di qualsiasi importo eseguito via swift**

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese Swift	€ 22,00
- Spese aggiuntive per trasferimento in \$ USA	€ 17,00
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

### **Trasferimento in Divisa di qualsiasi importo eseguito a mezzo assegno**

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese per assegno	€ 15,00 se consegnato all'ordinante € 25,00 se spedito dalla banca
- Spese aggiuntive per trasferimento in \$ USA	€ 17,00
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

### **Bonifici interni: (a favore di beneficiari c/o filiali della Banca con accredito in c/c)**

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese	€ 3,50 con addebito in conto corrente € 4,50 con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

## Servizi in ambito Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n. 11 del 27 gennaio 2010

### **Bonifici soggetti al Regolamento CE 924/2009**

- bonifici in euro e in corone svedesi, di importo o controvalore non superiore a euro 50.000,00 verso/da paesi UE/SEE

## BONIFICI RICEVUTI

- Spese	Esente
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti	Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario

## BONIFICI INVIATI

- Spese	€ 3,80 con addebito in conto corrente € 2,60 con regolamento per cassa
- Spese in assenza di IBAN	€ 1,00 più spese reclamate successivamente dalla Banca del Beneficiario

Il cliente deve corrispondere queste spese anche per i bonifici riscossi per cassa dal beneficiario, in quanto quest'ultimo privo di conto di appoggio.

- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico
--	---------------------------------

### **Bonifici non soggetti al Regolamento CE 924/2009**

- bonifici in euro, maggiori di euro 50.000,00 verso/da paesi UE/SEE,  
- bonifici denominati in una delle monete nazionali dei paesi UE/SEE di qualunque importo, vero da paesi UE/SEE, con o senza negoziazione (a debito di conto in pari divisa/divisa differente da quella del bonifico)

## BONIFICI RICEVUTI

### *Bonifico in Euro*

- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese	€ 5,20
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti	Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario

### *Bonifico in divisa*

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20

- Spese	€ 5,20
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti	2 gg.Lav. (valuta forex)

#### BONIFICI INVIATI:

##### *Bonifici in euro via swift*

- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese Swift	€ 16,00
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

##### *Bonifici in euro a mezzo assegno*

##### *Trasferimento in euro di qualsiasi importo eseguito a mezzo assegno tratto su corrispondenti estere*

- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese per assegno	€ 15,00 se consegnato all'ordinante € 25,00 se spedito dalla Banca
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

##### *Bonifici in divisa via swift*

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese Swift	€ 22,00
- Spese aggiuntive per trasferimento in \$ USA	€ 17,00
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

##### *Bonifici in divisa a mezzo assegno*

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese per assegno	€ 15,00 se consegnato all'ordinante € 25,00 se spedito dalla banca
- Spese aggiuntive per trasferimento in \$ USA	€ 17,00
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

#### ALTRE SPESE/COMMISSIONI

Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di bonifico	€ 10,00
Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine:	€ 10,00
Recupero fondi se identificativo fornito dal Cliente inesatto (corrispondente a soggetto diverso)	€ 15,00, oltre alle eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario
Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite	€ 1,30

#### TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEL BONIFICO E TEMPI DI ACCREDITO ALLA BANCA DEL BENEFICIARIO Servizi in ambito Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n. 11 del 27 gennaio 2010

##### **Modalità di presentazione dell'ordine di bonifico**

se ordine di bonifico allo sportello (supporto cartaceo):

- se ordine di bonifico presentato tramite supporto magnetico (floppy disk, cd-rom, ecc.):
- se ordine di bonifico inserito on-line (tramite atime):
- se ordine di bonifico inserito in via telematica (tramite @Time Impresa, altri Remote Banking):

- se ordine di bonifico inserito in via telematica (tramite @Time Impresa, altri Remote Banking) ma con indicazione da parte dell'ordinante della "Data valuta banca":

N.B.: se la "Data valuta banca" indicata dal cliente cade in una giornata non operativa o coincide con lo stesso giorno di inserimento dell'ordine in via telematica:

##### **Giorno di accredito alla banca del beneficiario diversa da quella dell'ordinante**

entro 2 giorni operativi dall'esecuzione dell'ordine e comunque non oltre 3 giorni operativi dalla data di ricezione dello stesso

entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine

entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine

entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine

nel giorno indicato dal cliente come "Data valuta banca". Inoltre il bonifico viene addebitato sul conto dell'ordinante il giorno operativo precedente alla data di accredito alla banca del beneficiario; la data valuta banca viene posticipata alla prima giornata operativa successiva.

- ordini multipli (cartacei, su supporto magnetico) in numero maggiore di 10 pagamenti: entro 4 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine

#### Modalità di presentazione dell'ordine di bonifico

- se ordine di bonifico allo sportello (supporto cartaceo):
- ordini multipli (cartacei, su supporto magnetico) in numero maggiore di 10 pagamenti allo sportello:
- per qualsiasi altro canale diverso da sportello (bonifico on line):

#### Giorno di accredito al beneficiario presso la stessa banca dell'ordinate

- entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine
- entro 3 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine
- nello stesso giorno di ricezione dell'ordine

#### ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI BONIFICO (cosiddetto "CUT-OFF")

*Fino al 1° gennaio 2012 se presentato negli orari limite sotto indicati, l'ordine di bonifico conferito dal cliente in forma cartacea sarà eseguito dalla Banca non oltre la giornata operativa successiva al giorno della ricezione dell'ordine medesimo, come previsto dall'art. 20, comma 1, del D.Lgs. 11/2010.*

#### Gli ordini ricevuti dopo l'orario limite sotto indicato (cut-off) si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva:

- per disposizioni allo sportello (supporto cartaceo): orario di sportello della Banca (da Lunedì- a Venerdì)
- per disposizioni impartite tramite il canale internet (www.atime.it): ore 19.00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì- a Venerdì)
- per disposizione impartite tramite Remote Banking (@Time Impresa, CBI): ore 13.30 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì- a Venerdì)
- per disposizioni tramite supporto magnetico (floppy disk, cd - rom,.): ore 13.30 delle giornate operative per la Banca ( da Lunedì- a Venerdì)
- per disposizioni BIR (bonifici di importo rilevante superiori a 500.000,00 euro) e Bonifici Urgenti: ore 15.00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì- a Venerdì)

#### BONIFICO "URGENTE"

La richiesta e le modalità di un bonifico "Urgente" - cioè con accredito alla banca del beneficiario il giorno stesso di ricezione dell'ordine da parte della Banca - devono essere concordate con la Filiale per verificarne la fattibilità. Se eseguito, per detto bonifico il cliente deve corrispondere una commissione ulteriore rispetto a quella prevista per il bonifico ordinario, come indicato nel presente Foglio Informativo.

#### Rimesse Immigrati (prodotto agevolato convenzione conto Country)

##### Esborsi verso l'estero solo con addebito in c/c per trasferimento verso i paesi di origine

Bonifici Transfrontalieri in Euro	Esente spese
Bonifici Transfrontalieri in Euro senza IBAN	€ 1,00 più spese reclamate successivamente dalla Banca del Beneficiario
Bonifici in Euro e in Divisa	Spese e commissioni a forfait omnicomprensiva € 10,00

#### OPERAZIONI VARIE:

##### Trasferimento a beneficiario c/o altra banca:

- Bonifici in euro ( sup.50.000,00) € 21,00
- Valuta di accredito
- Bonifici in divisa
- Valuta di accredito

##### Compensazione valutarie

- Commissioni di servizio 0,200% min. € 6,20

#### LEGENDA BONIFICI

Ordinante	Persona fisica o giuridica che impartisce un ordine (cartaceo, su supporto magnetico, on line ecc.) di eseguire un bonifico.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica a favore della quale è destinato l'importo di un bonifico.
Giroconto	Trasferimento di somme tra conti correnti intestati allo stesso nominativo presso la stessa Banca
Bonifico urgente	Bonifico che, se accettato dalla Banca dell'ordinante, nello stesso giorno di ricezione viene eseguito e accreditato alla banca del beneficiario.
IBAN	Codice identificativo obbligatorio. Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
Giorno operativo	E' di norma un giorno lavorativo per la Banca.

Giorno di ricezione	È il giorno in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca. Se la ricezione dell'ordine avviene in un giorno NON operativo per la Banca od oltre il limite di orario ("cut off") sopra indicato, l'ordine, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Esecuzione	Si intende l'"invio" del bonifico alla banca del beneficiario da parte della Banca che riceve il relativo ordine.
Data Esecuzione	È il giorno in cui viene eseguito l'ordine e comporta il contestuale addebito nel conto del pagatore con pari valuta. Non è necessario che il cliente indichi una "data esecuzione" nell'ordine di bonifico perché la stessa avviene nei termini di legge (vedi <b>"TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO"</b> nel presente Foglio Informativo) e con i tempi di accredito alla banca del beneficiario sopra indicati nella sezione Condizioni. Se il Cliente desidera che l'esecuzione del bonifico sia avviata in un determinato giorno futuro, deve indicare detto giorno nello spazio "data esecuzione", tenendo conto che: - la <b>"Data Esecuzione" indicata dal cliente si considera per legge come "data ricezione"</b> ; - se il giorno indicato quale "Data Esecuzione" non è un giorno operativo per la Banca, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si considera quale "Data Esecuzione" la prima giornata operativa successiva al giorno indicato dal Cliente; - <b>negli ordini disposti tramite Remote Banking è consentito anche di indicare la "data valuta banca beneficiario" (data in cui il cliente richiede che la somma pervenga alla banca del beneficiario). Nel caso in cui vengano indicate sia la "Data Esecuzione" che la "data valuta banca beneficiario" sarà data priorità alla "data valuta banca beneficiario"</b> ; - nel caso di bonifico per contanti il Cliente non può indicare un giorno futuro quale "Data Esecuzione" in quanto l'esecuzione del bonifico è avviata il giorno stesso in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca.
Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

**Procedure di reclamo e di ricorso offerte ai clienti e modalità per accedervi** : Si veda la "Guida ai reclami" a disposizione della clientela. Tasso di cambio : Ricavato dal Listino Cambi Operazioni Commerciali – richiedibile allo sportello.

## PAESI RIENTRANTI NELL'AMBITO DELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA PSD

### STATI MEMBRI dell'UNIONE EUROPEA (UE)

Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Romania, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.

### TERRITORI D'OLTREMARE DEGLI STATI MEMBRI DELL'UNIONE EUROPEA

territori francesi d'oltremare (Guadeloupe, Martinique, Guyana Francese, Reunion), isole Azzorre, Madera, isole Canarie, Ceuta, Melilla e Gibilterra.

### PAESI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE) NON APPARTENENTI ALL'UE

Islanda, Liechtenstein, Norvegia.

## DIVISE RIENTRANTI NELL'AMBITO DELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA PSD

### DIVISE dell'UNIONE EUROPEA (UE)

Euro, BGL (Bulgaria), DKK (Danimarca), EEK (Estonia), LVL (Lettonia), LTL (Lituania), PLN (Polonia), GBP (Regno Unito), CZK (Repubblica Ceca), RON (Romania), SEK (Svezia), HUF (Ungheria).

### DIVISE DE PAESI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE) NON APPARTENENTI ALL'UE

ISK (Islanda), CHF (Liechtenstein), NOK (Norvegia).

### **NOTA BENE:**

**La Banca d'Italia, responsabile della compilazione delle statistiche di bilancia dei pagamenti e di posizione patrimoniale verso l'estero dell'Italia, ha reso operativo dal 2008 un nuovo sistema di raccolta delle informazioni incentrato su indagini campionarie presso le imprese.**

**Il 1° luglio 2010 è entrato in vigore il provvedimento di Banca d'Italia del 16/12/2009 che ha previsto il passaggio definitivo al metodo di rilevazione statistica delle operazioni con l'estero denominato "direct reporting", abrogando in via definitiva:**

**a) le Istruzioni UIC RV n. 1998/1 del 27 febbraio 1998, recanti "Istruzioni in materia disegnalazioni statistiche di Bilancia dei Pagamenti. Comunicazione Valutaria Statistica" e successive modifiche ed integrazioni;**

**b) la Comunicazione UIC RV n. 1998/3 del 31 marzo 1998, recante "Istruzioni in materia disegnalazioni statistiche di Bilancia dei Pagamenti - Istruzioni di Matrice valutaria", esuccessive modifiche e integrazioni.**

**N.B.** Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa:

Spese per comunicazioni ai sensi normativa sulla  
Trasparenza bancaria € 1,50