

Foglio informativo n. 068/085

Servizi di incasso e pagamento

Bonifico

Informazioni sulla banca

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Piazza San Carlo 156 - 10121 Torino.

Per chiamate dall'Italia: 800.303.303.

Per chiamate dall'Estero: +39.011.80.19.200.

Sito Internet: www.intesasanpaolo.com.

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5361.

Capogruppo del Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Registro delle Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158.

Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015).

Codice A.B.I. 3069.2.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

Che cosa sono i servizi di pagamento

I servizi di pagamento consentono di effettuare operazioni bancarie a favore di sé stessi o di terzi utilizzando un conto di pagamento oppure contanti.

Rientra in questa famiglia di prodotti, tra gli altri, l'esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti, su modulo cartaceo o con strumenti telematici.

Bonifico: caratteristiche e rischi

Il bonifico è un'operazione con la quale si trasferiscono le somme da un conto corrente a un altro, anche di banche diverse. Chi invia la somma si chiama ordinante, chi la riceve si chiama beneficiario.

Il bonifico si definisce:

- **giroconto** se l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, entrambi attestati sulla stessa Banca.
- **girofondi** se l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, qualora attestati su banche diverse;
- **intragruppo** quando l'operazione avviene tra conti di differenti entità legali appartenenti allo stesso gruppo societario attestati sulla stessa banca o su banche diverse; se le disposizioni sono inoltrate alla Banca tramite il servizio di internet banking per le imprese Inbiz, il gruppo societario viene considerato prendendo come elementi appartenenti allo stesso le sole aziende collegate al medesimo contratto Inbiz.

Il bonifico può anche essere effettuato dall'ordinante in contanti direttamente allo sportello nei casi previsti, come descritto nei capitoli successivi.

Per poter effettuare i bonifici è necessario conoscere l'**IBAN** (in Italia tale codice è composto da 27 caratteri). Al riguardo si evidenzia che tale codice consente l'identificazione univoca del conto corrente, funzionando da "indirizzo" del conto che serve al trasferimento dei fondi.

Il codice è composto di numeri e lettere, articolati in quattro campi:

- **CIN** (un solo carattere): garantisce l'esattezza delle coordinate.

- CODICE ABI (cinque cifre): identifica la banca presso la quale risiede il conto.
- CAB (cinque cifre): identifica lo sportello della banca.
- NUMERO C/C (al massimo dodici caratteri): identifica il conto corrente.

L'insieme di queste coordinate, preceduto dal codice di identificazione nazionale (per l'Italia IT) e da due cifre di controllo, costituisce l'IBAN, oggi richiesto per i bonifici in ambito europeo.

Le coordinate bancarie sono indicate con chiarezza sull'estratto conto.

Rischi dei Bonifici

I principali rischi connessi alle operazioni di pagamento ed incasso sono riconducibili al:

- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- in caso di inesatta indicazione dei dati da parte del Cliente, quest'ultimo resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore.

Bonifico Area Sepa in euro

Bonifico europeo unico (B.E.U. SEPA): caratteristiche

È un'operazione che consente di trasferire importi in euro da un conto corrente ad altro conto aperto presso banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer.

Il B.E.U. SEPA può essere impartito anche tramite i servizi di home banking, dai clienti che hanno sottoscritto il contratto dei "Servizi via Internet, cellulare e telefono" (Canale Internet o Telefono) oppure di Inbiz remote banking per le imprese e altri canali telematici, e tramite gli sportelli automatici utilizzando carte di pagamento abilitate.

Il BEU prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito del beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se cartaceo e 1 giorno lavorativo successivo per le esecuzioni elettroniche (es. internet).

Il bonifico in entrata presso le Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo è accreditato sul Conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca.

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un BEU sono:

- il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario e il codice BIC (facoltativo) della banca del beneficiario;
- importo da trasferire, espresso in euro;
- conto corrente di addebito, denominato in euro;
- causale del bonifico (facoltativa) non superiore a 140 caratteri.

Sull'importo del BEU la Banca dell'ordinante non effettua deduzioni (cosiddetta tariffa Share). Eventuali commissioni possono essere applicate al beneficiario dalla sua banca.

Il Cliente non può disporre:

- l'addebito al Beneficiario di spese inerenti il bonifico dovute alla Banca
- l'addebito a proprio carico di spese inerenti il bonifico dovute al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario.

Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo quanto previsto dalla normativa vigente o dal contratto di conto corrente.

Il BEU può essere eseguito dalle banche dando prevalenza all'indicazione del codice IBAN del conto corrente del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di verificare con attenzione la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti.

Un BEU precedentemente eseguito può essere richiamato dalla Banca dell'Ordinante, su sua iniziativa o su richiesta del cliente Ordinante, attraverso la procedura di richiamo "Recall", se concorrono le seguenti condizioni:

- il BEU originario ha una data di esecuzione (ovvero regolamento) di non oltre 10 giorni lavorativi dalla data del Recall (se il pagamento originario è stato regolato da più di 10 giorni lavorativi la banca del beneficiario tratterà

comunque la pratica, ma senza l'obbligo di riscontrare la richiesta nei 10 giorni successivi al ricevimento della richiesta);

- il BEU originario è stato realmente eseguito in maniera errata per una delle seguenti ragioni: duplicato, problemi tecnici, origine fraudolenta.

Principali condizioni economiche.

Bonifico singolo cartaceo - in contanti.

disposto in filiale su banche del Gruppo	€ 9,00
disposto in filiale su banche non del Gruppo	€ 9,00
Emissione e invio assegno di bonifico	€ 9,50

Bonifico singolo cartaceo - addebito in conto.

disposto in filiale su banche del Gruppo	€ 5,90
disposto in filiale su banche non del Gruppo	€ 5,90
Emissione e invio assegno di traenza a mezzo raccomandata	€ 5,00
Emissione assegno circolare con consegna in filiale	€ 0,00

Bonifici singoli/multipli telematici - Stipendi/Fornitori.

Stipendi appoggiati su stessa Banca	€ 0,50	
Fornitori appoggiati su stessa Banca	€ 1,25	
Stipendi appoggiati su Banche del Gruppo	€ 0,50	
Stipendi appoggiati su altre banche	€ 1,00	
Fornitori appoggiati su Banche del Gruppo	€ 1,25	
Fornitori appoggiati su altre banche	€ 2,75	
Emissione e consegna o invio assegno di traenza	€ 2,50	(1)
Maggiorazione per invio assegno di traenza a mezzo raccomandata	€ 5,50	
Maggiorazione per invio assegno di traenza a mezzo assicurata	€ 9,50	
Emissione assegno circolare con consegna in filiale	€ 0,26	

Bonifici singoli/multipli su supporto magnetico - Stipendi/Fornitori.

Stipendi appoggiati su banche del Gruppo	€ 1,50
Fornitori appoggiati su banche del Gruppo	€ 1,50
Stipendi appoggiati su altre banche	€ 3,00
Fornitori appoggiati su altre banche	€ 3,00
Emissione e invio di assegno di traenza a mezzo raccomandata	€ 4,00
Emissione assegno circolare con consegna in filiale	€ 1,50

Bonifico periodico.

su banche del Gruppo	€ 3,50
su altre banche	€ 3,50

Bonifico in Euro da e per paesi SEPA non UE.

Commissione di intervento su bonifico di importo superiore a 50.000 euro	2,2000 per mille	(2)
Minimo	€ 4,00	

Paghetta elettronica

Bonifico periodico a favore di minori intestatari di libretti di deposito a risparmio Esente presso le filiali delle banche del Gruppo

Bonifico urgente fino a euro 500.000 - in contanti:

su Banche del Gruppo	€ 9,00
su altre Banche	0,1500 %
Minimo	€ 26,00

Bonifico urgente fino a euro 500.000 - addebito in conto.

su banche del Gruppo	€ 5,00
su altre Banche	0,1500 %
Minimo	€ 16,00

Eventuali spese reclamate dai corrispondenti saranno recuperate in aggiunta a quanto sopra.

Bonifico urgente oltre euro 500.000.

disposto su banche del Gruppo	€ 5,00
Disposto su altre Banche	€ 25,00
Bonifico urgente telematico "Girofondi/Intragruppo".	
Girofondi/Intragruppo telematico urgente su Banche del Gruppo	€ 1,25
Girofondi/Intragruppo telematico urgente su altre banche	€ 8,00
Commissione a carico del beneficiario se il bonifico proviene da altra Banca	€ 5,00

Altre condizioni economiche.

Altre condizioni economiche relative a specifica operatività (in aggiunta alle commissioni precedentemente indicate):

Costo del bonifico in circolarità in caso di accredito immediato tramite il Servizio BANCORMAT Pay®	€ 0,90	(3)
Maggiorazione per emissione bonifico con pagamento in circolarità senza spedizione avviso	€ 1,00	(4)
Maggiorazione per emissione bonifico con pagamento in circolarità	€ 2,00	(4)
Maggiorazione per trasformazione da supporto cartaceo a supporto magnetico	€ 1,50	
Bonifico con trasmissione di documentazione allegata	€ 10,00	
Bonifici condizionati	€ 10,00	
Maggiorazione per richiamo bonifico in uscita (Recall)	€ 3,00	
Richiesta di esito ordine pervenuto	€ 3,00	
Costo aggiuntivo per bonifico disposto senza IBAN	€ 3,50	(5)

Rendicontazione bonifici al Beneficiario

Tabulato cartaceo	€ 30,00
Supporto magnetico	€ 15,00
Invio telematico	€ 0,00
Commissione aggiuntiva singolo bonifico rendicontato	€ 1,00
Costo per gestione del bonifico (oltre alle eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario)	
in caso di dati inesatti o incompleti o in caso di bonifico rifiutato o stornato	€ 11,00
in caso di revoca del bonifico richiesta dal Cliente, sempre che la revoca sia ammessa	€ 11,00

(1) L'invio al beneficiario avviene per posta ordinaria. L'ordinante può optare per il ritiro degli assegni presso la filiale oppure per l'invio al beneficiario tramite raccomandata o tramite assicurata. L'invio tramite raccomandata o tramite assicurata comporta l'applicazione di un costo aggiuntivo (Maggiorazione, come di seguito specificato) rispetto a questa voce di costo.

(2) In ambito SEPA da/verso uno dei seguenti paesi: Svizzera, Principato di Monaco.

(3) La condizione è applicata solo in caso di sottoscrizione del contratto relativo al servizio bonifici in circolarità. Se il bonifico viene incassato tramite il Servizio BANCORMAT Pay® dopo l'invio dell'avviso al beneficiario si applicano le condizioni economiche regolate nel contratto relativo al servizio bonifici in circolarità.

(4) La condizione è applicata solo in caso di sottoscrizione del contratto relativo al servizio bonifici in circolarità.

(5) Costo per bonifico addebitato al cliente ordinante

Bonifico Istantaneo (SCT Inst): caratteristiche

Si tratta di BEU SEPA che ha le seguenti caratteristiche aggiuntive:

- è irrevocabile, eseguito immediatamente ed accreditato in tempo reale 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi;
- ha un limite massimo di 100.000 euro per le operazioni in entrata. Il limite massimo delle operazioni in uscita è differenziato per canale:
- canali My Key e My Key Business: limite massimo 15.000 euro;
- canale Inbiz: limite massimo 100.000 euro (con possibilità di scelta soglie intermedie predefinite);
- da filiale di portafogliazione del conto: limite massimo 100.000 euro;
- le operazioni disposte sui conti online tramite una Terza Parte ereditano i limiti impostati sul canale di riferimento
- può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer"

Il Cliente non può disporre:

- l'addebito al Beneficiario di spese inerenti il bonifico dovute alla Banca
- l'addebito a proprio carico di spese inerenti il bonifico dovute al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario.

Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo quanto previsto dalla normativa vigente o dal contratto di conto corrente.

Bonifico Istantaneo (SCT Inst)

Principali condizioni economiche.

Per l'esecuzione di ciascuna tipologia di Bonifico Istantaneo viene applicata una maggiorazione in aggiunta al costo già previsto per la disposizione del corrispondente bonifico "non istantaneo", in base al canale utilizzato. La maggiorazione viene calcolata entro dei limiti minimi e massimi. Il servizio è attivo sui bonifici disposti da servizio a distanza (Internet e APP). In futuro sarà reso disponibile anche per gli altri canali.

Maggiorazione Bonifico Istantaneo singolo e multiplo:

singolo disposto su Banca del Gruppo	0,0400 per mille
multiplo disposto su Banca del Gruppo	0,0400 per mille
singolo disposto su altre banche	0,0400 per mille
multiplo disposto su altre banche	0,0400 per mille
<i>Minimo</i>	€ 0,60
<i>Massimo</i>	€ 20,00

Maggiorazione Bonifico Istantaneo Stipendi singolo e multiplo:

singolo disposto su Banca del Gruppo	0,0400 per mille
multiplo disposto su Banca del Gruppo	0,0400 per mille
singolo disposto su altre banche	0,0400 per mille
multiplo disposto su altre banche	0,0400 per mille
<i>Minimo</i>	€ 0,60
<i>Massimo</i>	€ 20,00

Bonifico Area UE/EEA/EFTA – Divise UE/EEA/EFTA diverse da euro

Caratteristiche

Si tratta di bonifici d'importo **non superiore al controvalore equivalente di € 50.000,00** espressi in divise di paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.) e dei paesi dell'Associazione Europea di libero scambio (EFTA); devono essere disposti, su incarico di un ordinante (sia privato cittadino che impresa), tramite una banca insediata in uno Stato membro dell'UE/EEA/EFTA e a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro UE/EEA/EFTA.

In particolare, si tratta di bonifici che:

- prevedono l'esecuzione (sia in origine che in destinazione) esclusivamente all'interno dei seguenti Paesi: Belgio, Francia, Portogallo, Paesi Bassi, Austria, Finlandia, Isole Aland, Spagna, Germania, Lussemburgo, Irlanda, Italia, Regno Unito, Grecia, Danimarca, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia, Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica San Marino, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Guyana francese, Guadalupa, Martinica, Réunion, Saint Barthelemy, la parte francese di Saint Martin, Saint Pierre e Michelon, Mayotte, Azzorre, Canarie, Madeira, Ceuta, Melilla, Gibilterra, Isola di Man, Jersey e Guernsey;
- sono espressi nelle divise dei paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (U.M.E.): Sterlina Inglese, Corona Danese, Corona Svedese, Zloty Polacco, Corona Ceca, Fiorino Ungherese, Lev Bulgaro, Leu Rumeno; Kuna Croata;
- nelle valute dei Paesi della Associazione Europea di libero scambio (EFTA): Franco Svizzero, Corona Norvegese, Corona Islandese.
- sono di ammontare non superiore al controvalore equivalente di 50.000 euro.

Principali condizioni economiche.

<i>Bonifico in entrata fino a controvalore di 50.000 euro</i>	€ 12,00
<i>Bonifico in entrata intragruppo fino a controvalore di 50.000 euro</i>	€ 12,00
<i>Bonifico in uscita fino a controvalore di 50.000 euro</i>	€ 16,00
Bonifico in uscita intragruppo fino a controvalore di 50.000 Euro, tramite flusso telematico	€ 16,00

Bonifici in entrata con conversione: con controvalorizzazione in euro (al cambio di riferimento) o con accredito su conto in divisa:

- valuta 2 giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione, se la valuta applicata dalla banca corrispondente è antecedente, pari o posteriore fino a 2 giorni lavorativi alla data di negoziazione;
- valuta compensata qualora la valuta indicata dalla banca fosse successiva di oltre 2 giorni lavorativi alla data della negoziazione.

Bonifici in entrata senza conversione: il bonifico viene accreditato immediatamente sul conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca nel caso in cui non vi sia conversione di valuta.

Bonifici in uscita: Il bonifico viene addebitato con valuta pari a data esecuzione. Alla banca corrispondente verrà riconosciuta, rispetto al giorno dell'esecuzione dell'operazione, la valuta di:

- 2 giorni lavorativi successivi per i bonifici eseguiti a mezzo Swift o Telex
- 4 giorni lavorativi successivi per i bonifici eseguiti a mezzo lettera o assegno.

Il riconoscimento alle banche corrispondenti di valute diverse rispetto a quelle succitate dovrà essere oggetto di specifico accordo.

Bonifico Area Extra UE/EEA/Svizzera Divisa Extra UE/EEA

Bonifico in divisa estera: caratteristiche

Trasferimento di somme di denaro denominate in divise **diverse dall'EURO**, tra residenti e non residenti, sia entro i confini della zona UE/EEA/Svizzera che da e verso l'estero.

Per bonifici/regolamenti in area extra UE/EEA/Svizzera espressi in qualsiasi divisa (anche extra UE/EEA), le spese non devono necessariamente rispettare la regola share.

Fatte salve eventuali Istruzioni differenti da parte del Cliente, la Banca si riserva il diritto di utilizzare qualsiasi sistema e qualsiasi banca intermediaria nell'esecuzione dei trasferimenti di fondi.

Inoltre, quando le informazioni in possesso della Banca permettono di presumere che il conto del beneficiario è tenuto nella divisa del paese di destinazione, la Banca si riserva il diritto, tramite la propria rete di corrispondenti, di convertire i seguenti ordini di bonifico nella divisa locale:

- Ordini di bonifico in euro
- Ordini di bonifico in USD in favore di beneficiari situati al di fuori degli Stati Uniti D'America.

In caso di richiesta di annullamento della conversione da parte del Cliente o del beneficiario, la Banca procederà a richiedere alla banca corrispondente l'esecuzione del bonifico nella divisa originaria escludendo il beneficiario da future conversioni senza costi aggiuntivi per ordinante e beneficiario.

Principali condizioni economiche.

Bonifico dall'estero in divisa.

(compresi i regolamenti in valuta tra residenti e gli introiti provenienti da conti esteri).

Introiti.

con controvalorizzazione in euro (al cambio di riferimento) o con accredito su conto corrente in divisa:

- valuta 2 giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione, se la valuta applicata dalla banca corrispondente è antecedente, pari o posteriore fino a 2 giorni lavorativi alla data di negoziazione;

- valuta compensata qualora la valuta indicata dalla banca fosse successiva di oltre 2 giorni lavorativi alla data della negoziazione.
- Il bonifico viene accreditato immediatamente sul Conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca nel caso in cui non vi sia conversione di valuta.

Spese.

(comprehensive del minimo previsto per le spese postali, telefoniche e degli eventuali messaggi swift. Per le altre commissioni e spese confrontare le pagine successive del presente Foglio Informativo)

<i>Spese per accredito su conto</i>	€ 8,00
Spese bonifico da estero - pag.per cassa	€ 18,00
Spese bonifico da estero-giro altra banca	€ 30,00
Commissione di intervento su bonifico in divisa estera	2,2000 per mille
<i>Minimo per commissioni di intervento</i>	€ 4,00
Emissione e invio assegno di bonifico	€ 5,00
Emissione e invio a mezzo assicurata assegno circolare e/o assegno di bonifico	€ 9,50

Bonifico Intragruppo dall'estero in divisa

(compresi i regolamenti in valuta tra residenti e gli introiti provenienti da conti esteri).

Introiti.

con controvalorizzazione in euro (al cambio di riferimento) o con accredito su conto in divisa:

- valuta 2 giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione, se la valuta applicata dalla banca corrispondente è antecedente, pari o posteriore fino a 2 giorni lavorativi alla data di negoziazione;
- valuta compensata qualora la valuta indicata dalla banca fosse successiva di oltre 2 giorni lavorativi alla data della negoziazione.

Spese.

(comprehensive del minimo previsto per le spese postali, telefoniche e degli eventuali messaggi swift. Per le altre commissioni e spese confrontare le pagine successive del presente Foglio Informativo):

Spese per accredito su conto - bonifico intragruppo	€ 8,00
<i>Commissione di intervento su bonifico intragruppo in divisa estera</i>	2,2000 per mille
<i>Minimo per commissioni di intervento su bonifico intragruppo</i>	€ 4,00

Bonifico verso estero in divisa.

(compresi i regolamenti in valuta tra residenti - anche a fronte di assegni emessi -, i regolamenti da/a conti esteri ed il regolamento di assegni circolati all'estero e non).

Alla banca corrispondente verrà riconosciuta, rispetto al giorno dell'esecuzione dell'operazione, la valuta di:

- 2 giorni lavorativi successivi per i bonifici eseguiti a mezzo swift o Telex
- 4 giorni lavorativi successivi per i bonifici eseguiti a mezzo lettera o assegno.

Il riconoscimento alle banche corrispondenti di valute diverse rispetto a quelle succitate dovrà essere oggetto di specifico accordo.

Valute.

L'addebito su conto corrente euro (con le modalità di cambio previste nel capitolo che riporta le condizioni comuni all'operatività con l'estero ed in valuta), su conto corrente in divisa o l'accensione di finanziamento avverrà con valuta il giorno dell'esecuzione dell'operazione.

Spese.

(comprehensive del minimo previsto per le spese postali, telefoniche e degli eventuali messaggi swift. Per le altre commissioni e spese confrontare le seguenti pagine del presente Foglio Informativo).

Spese per esecuzione ordine di bonifico	€ 12,00
Spesa per esecuzione ordine di bonifico tramite supporto magnetico	€ 10,00
Spesa per esecuzione ordine di bonifico via internet	€ 8,00
Commissione di intervento	2,2000 per mille
<i>Minimo</i>	€ 4,00

Bonifico intragruppo verso estero in divisa.

Alla banca corrispondente verrà riconosciuta, rispetto al giorno dell'esecuzione dell'operazione, la valuta di:

- 1 giorno valuta di accredito a banche corrispondenti per bonifici intragruppo in euro/divisa UE/EFTA, tramite flusso telematico.
- 2 giorni valuta di accredito a banca estera per bonifici intragruppo in divise non UE/EFTA, tramite flusso telematico.

Il riconoscimento alle banche corrispondenti di valute diverse rispetto a quelle succitate dovrà essere oggetto di specifico accordo.

Valute.

L'addebito su conto corrente euro (con le modalità di cambio previste nel capitolo che riporta le condizioni comuni all'operatività con l'estero ed in valuta), su conto corrente in divisa o l'accensione di finanziamento avverrà con valuta il giorno dell'esecuzione dell'operazione.

Spese.

(comprendente del minimo previsto per le spese postali, telefoniche e degli eventuali messaggi swift. Per le altre commissioni e spese confrontare le seguenti pagine del presente Foglio Informativo.)

Spese per esecuzione bonifico intragruppo in divisa, tramite flusso telematico	€ 8,00
Commissione di intervento su bonifico intragruppo in divisa, tramite flusso telematico	2,2000 per mille
Minimo commissione di intervento - esborsi intragruppo in divisa, tramite flusso telematico	€ 4,00
Massimo commissione di intervento - esborsi intragruppo in divisa, tramite flusso telematico	Illimitato

Altre condizioni economiche.

Pagamento all'estero per cassa per specifiche esigenze tecniche (es. successioni, estinzioni conti correnti, ecc.)

Maggiorazione per bonifico su estero-pag. per cassa € 20,00

Spese postali (effettivamente sostenute e praticate dall'Amministrazione Postale).

Maggiorazione per spese postali, telefoniche, telefax € 2,50 (1)

Maggiorazione per spese per messaggio Swift € 2,00 (1)

Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi (copertura, avvisi, lunghezza testo, ecc.) verranno recuperati i relativi costi nella misura sopracitata.

Spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti.

A fronte di disposizione di bonifici Area o in Divisa Extra UE/EEA e regolamenti sull'estero con spese our, verranno addebitate, a titolo di recupero spese reclamate da banca estera:

Spese our bon/regol.divisa USD	€ 22,00
Spese our bon/regol.divisa CHF	€ 20,00
Spese our bon/regol.divisa restanti divise	€ 35,00

(1) Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi Swift, comunicazioni telefoniche, telefax o trasmissioni di documenti, la spesa sarà applicata a ciascuno degli interventi effettuati.

Regolamento in euro: caratteristiche

Trasferimenti di **somme di denaro denominate in euro da e verso l'estero.**

In particolare, sono regolamenti in euro:

- bonifici in euro la cui origine o la cui destinazione sono al di fuori dei Paesi UE/EEA

Ad esempio:

- un cliente del Gruppo Intesa Sanpaolo bonifica euro in Thailandia
- un cliente del Gruppo Intesa Sanpaolo richiede un bonifico euro verso la Svizzera regolato al di fuori del circuito SEPA Credit Transfer (a titolo di esempio la banca del beneficiario non è aderente a SEPA)

Per i bonifici di qualsivoglia importo la cui destinazione sono paesi extra UE/EEA i tempi di accredito al beneficiario dipendono dalle regole bancarie locali e dalla presenza o assenza di un'operazione di cambio.

Il bonifico in entrata presso le Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo è accreditato sul Conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca.

Principali condizioni economiche.

Bonifico dall'estero.

Spese (comprehensive del minimo previsto per le spese postali, telefoniche e degli eventuali messaggi swift.)

Spesa per accredito su conto di bonifico in Euro da banche non insediate in stato membro UE	€ 8,00
Spesa per accredito su c/c bonifico intragruppo in Euro da banche non insediate in stato membro UE	€ 8,00
Spese bonifico euro pagato in contanti	€ 18,00
<i>Commissione di intervento su bonifico in euro</i>	2,2000 per mille
<i>Minimo commissione di intervento - introiti</i>	€ 4,00
<i>Commissione di intervento su bonifico intragruppo in euro</i>	2,2000 per mille
<i>Minimo commissione di intervento - introiti intragruppo in euro</i>	€ 4,00
Bonifico verso estero.	
Spesa per esecuzione ordine di bonifico, addebito in conto	€ 12,00
Spesa per esecuzione ordine di bonifico, tramite supporto magnetico	€ 10,00
Spesa per esecuzione ordine di bonifico, tramite flusso telematico	€ 8,00
Spese per esecuzione ordine di bonifico intragruppo in euro, tramite flusso telematico	€ 8,00
<i>Commissione di intervento su bonifico in euro</i>	2,2000 per mille
<i>Minimo commissione di intervento - esborsi</i>	€ 4,00
Commissione di intervento su bonifico intragruppo in euro, tramite flusso telematico	2,2000 per mille
Minimo commissione di intervento - esborsi intragruppo in euro, tramite flusso telematico	€ 4,00
Massimo commissione di intervento - esborsi intragruppo in euro, tramite flusso telematico	Illimitato
Spese giro reg euro su altra banca	€ 30,00

Altre condizioni economiche.

Maggiorazione commissioni servizio/trasferimento.

Maggiorazione per utilizzo canale Birel/Target a richiesta del cliente € 7,75

Pagamento all'estero per cassa per specifiche esigenze tecniche (es. successioni, estinzioni conti correnti, ecc.)

Maggiorazione per bonifico su estero-pag. per cassa € 20,00

Spese postali.

Maggiorazione per spese postali, telefoniche, telefax € 2,50 (1)

Maggiorazione per spese per messaggio Swift € 2,00 (1)

Bonifici al di fuori dei Paesi UE/EEA.

con spese our, verranno addebitate, a titolo di recupero spese reclamate da banca estera

Spese our bon/regol.divisa USD € 22,00

Spese our bon/regol.divisa CHF € 20,00

Spese our bon/regol.divisa restanti divise € 35,00

(1) Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi Swift, comunicazioni telefoniche, telefax o trasmissioni di documenti, la spesa sarà applicata a ciascuno degli interventi effettuati.

Richiesta di Trasferimento fondi SWIFT MT101

Caratteristiche

La Richiesta di Trasferimento fondi SWIFT MT101 è un messaggio mediante il quale il cliente stesso o una Banca (Forwarding) su istruzioni del suo cliente ordinante, trasmette ad una Banca (Executing) una disposizione per il trasferimento di fondi in addebito sul conto presso la medesima, intestato a:

- la stessa azienda ordinante (Ordering Party)
- un'azienda consociata (Instructing Party) facente parte del medesimo Gruppo, per conto della quale l'azienda ordinante «Tesoriera» ne gestisce pagamenti e trasferimenti

A fronte della ricezione di un MT101, Intesa Sanpaolo nel ruolo di Banca Executing esegue una disposizione per il trasferimento di fondi a debito del conto presso la stessa a valere su rapporti intrattenuti presso banche estere grazie agli accordi tra banche aderenti al network SWIFT ed al circuito IBOS.

Il servizio è rivolto alle imprese che utilizzano gli standard e i protocolli della rete SWIFT per disporre pagamenti in divisa o in euro (es. trasferimenti di tesoreria, girofondi, disposizioni su fornitori, ecc.) a valere su conti in euro e divisa, residenti e non-residenti, radicati presso Intesa Sanpaolo.

In particolare, la messaggistica SWIFT MT101 consente ai gruppi aziendali di ottimizzare la propria gestione finanziaria attraverso l'accentramento e il monitoraggio dei flussi di tesoreria a livello nazionale e internazionale (es: rimpatrio fondi di conti intrattenuti all'estero anche con l'accredito immediato al beneficiario).

Richiesta di Trasferimento Fondi SWIFT MT101

Principali condizioni economiche

Banca Beneficiaria aderente al circuito IBOS

Bonifico in area EEA in Euro

Commissione fissa per esecuzione:

- Se disposto a favore di Banche del Gruppo	€ 1,30
- Se disposto a favore di banche non del Gruppo	€ 1,40
- Se urgente o di importo superiore a 500.000 Euro	€ 10,00

Bonifico in area EEA in divisa diversa da Euro e Bonifico in area extra-EEA in qualunque divisa

Commissione fissa per esecuzione	€ 25,00
----------------------------------	---------

Banca Beneficiaria non aderente al circuito IBOS

Bonifico in area EEA in Euro

Commissione fissa per esecuzione:

- Se disposto a favore di Banche del Gruppo	€ 2,60
- Se disposto a favore di banche non del Gruppo	€ 2,70
- Se urgente o di importo superiore a 500.000 Euro	€ 15,00

Bonifico in area EEA in divisa diversa da Euro e Bonifico in area extra-EEA in qualunque divisa

Commissione fissa per esecuzione	€ 32,00
----------------------------------	---------

Altre condizioni economiche relative a specifica operatività, in aggiunta alle commissioni sopraindicate

Qualsiasi tipologia di Banca Beneficiaria

Commissione per cambi	€ 20,00
Penale per coordinate bancarie del beneficiario incomplete o in formato non IBAN ove obbligatorio	€ 3,50

Cambi

Trasformazione di una valuta in un'altra a pronti, a termine o con opzione – sono soggette alla commissione d'intervento/servizio di 2,2‰ min. € 4,00.

Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro o contro altra divisa (con esclusione del cambio banconote estere e degli assegni turistici per i quali vale il listino esposto al pubblico nei locali della Filiale) sarà la quotazione Denaro o Lettera "in durante" della Banca.

È a disposizione della clientela il servizio "cambi a pronti della Banca- quotazioni operative rilevate alle ore 13"; nell'ambito di tale servizio, la Banca rileva giornalmente un cambio unico contro euro compreso tra il prezzo minimo e massimo (Denaro/lettera) in base alle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13 e riscontrabili sulle pagine Reuters od analogo sistema informativo internazionale, qualora tali informazioni non fossero praticabili. Le modalità per poter usufruire del "cambio operativo unico" dovranno essere richieste al personale.

Tutte le operazioni sul mercato dei cambi avvengono nel rispetto del "calendario internazionale cambisti". Pertanto l'acquisto di divisa contro euro, fermo restando l'addebito del controvalore sul conto euro con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità della divisa 2 giorni lavorativi successivi nel rispetto del calendario succitato; la vendita di divisa contro euro, fermo restando l'acquisizione della disponibilità della divisa con addebito sul conto in divisa con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità del controvalore in euro 2 giorni lavorativi successivi sempre conteggiati in base a detto calendario. Analogo comportamento verrà ovviamente applicato ad eventuali arbitraggi.

Per le operazioni controvalORIZZATE in "automatico" dalla Banca quali ad esempio addebito/accredito sui conti euro dell'ammontare dei certificati di deposito in valuta, degli interessi su finanziamenti in valuta, ecc. verrà applicato il "cambio operativo unico" della Banca (ovvero il cambio "durante" qualora sia stata operata tale scelta).

Per l'operatività in cambi avente, su richiesta del cliente, come base di calcolo il «cambio operativo unico» è inoltre prevista una commissione dello 0,50%.

Cut Off operativo

Il cut off è l'orario limite entro il quale l'ordine si considera ricevuto dalla Banca in giornata.

Tipologia Pagamento	Sportello	Internet	telefono	INBIZ (1)
Bonifico Italia – se cartaceo fino a 10 disposizioni	Orario servizio di cassa con operatore *	17.30	17.30	12.00
Bonifico BEU-SEPA - se cartaceo fino a 10 disposizioni	Orario servizio di cassa con operatore *	17.30	17.30	12.00
Bonifico estero – se cartaceo fino a 10 disposizioni	Orario servizio di cassa con operatore *	16.00	16.00	12.00
Bonifico urgente	Orario servizio di cassa con operatore max 16.30**	-	-	13.00
Bonifico Istantaneo		23.59	23.59	23.59
Bonifico SEPA urgente telematico Girofondi/Intragruppo su banche del Gruppo				17.00
Bonifico SEPA urgente telematico Girofondi/Intragruppo su altre Banche				16.00
Bonifico estero urgente telematico Girofondi/Intragruppo con beneficiario della disposizione all'interno dell'area EU/EFTA e Nord America (2)				12.00 D
Bonifico estero urgente telematico Girofondi/Intragruppo con beneficiario in area diversa da EU/EFTA e Nord America (3)				15.00 D-1
Bonifici multipli cartacei superiori a 10 disposizioni (4)	Orario servizio di cassa con operatore max 15.00**	-	-	-
Bonifici supporto magnetico	Orario servizio di cassa con operatore max 15.00**	-	-	-

(1) Warning dalle 12 alle 15 per la facoltà della Banca di esecuzione in giornata.

(2) La data di esecuzione (D) coincide con la data di ricezione della disposizione; si richiede alla banca del beneficiario il riconoscimento di valuta pari a data esecuzione.

(3) Il cut off si intende relativo al giorno lavorativo precedente la data di esecuzione richiesta; si richiede alla banca del beneficiario il riconoscimento di valuta pari a data esecuzione.

(4) Tutti i tipi di bonifico.

(*) L'orario di servizio di cassa con operatore delle singole filiali è consultabile sul sito internet della banca.

Gli ordini di pagamento con addebito in conto impartiti allo sportello nelle filiali con apertura pomeridiana del servizio di cassa con operatore oltre le ore 17 e/o il sabato si considereranno ricevuti il primo giorno lavorativo successivo.

(**) Orario previsto solo per le filiali con apertura pomeridiana delle casse con operatore.

Avvertenze

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a **Ufficio Reclami Intesa Sanpaolo - Piazza San Carlo 156 – 10121 TORINO**,
- per posta elettronica alla casella assistenza.reclami@intesasnpaolo.com,
- per posta elettronica certificata (PEC) a assistenza.reclami@pec.intesasnpaolo.com,
- tramite **fax al numero 011/0937350**,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca,
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" sul sito www.intesasnpaolo.com.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. 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 nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento 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 della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

Terze Parti

Il cliente può avvalersi di terze parti per i seguenti servizi:

- disposizione di ordini di pagamento;

In presenza dei seguenti presupposti:

- sia titolare presso la Banca di un servizio a distanza tramite internet cui il conto è collegato e abbia già effettuato il primo accesso a tale servizio;
- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

In particolare, gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

- Bonifico Europeo Unico.
- Bonifico Istantaneo (SCT Inst).

Il cliente prende atto che fino a quando le norme tecniche di regolamentazione di cui all'art. 98 della Direttiva (UE) 2015/2366 non saranno applicabili, qualora la Banca non sia in condizione di identificare la Terza Parte, le richieste di

informazioni sul Conto e gli ordini di Pagamento provenienti da una Terza Parte saranno considerati dalla Banca come provenienti direttamente dal Cliente o, se diverso, dal Titolare.

Legenda

Area EFTA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera.
Banche del Gruppo	Fideuram - Intesa Sanpaolo - Intesa Sanpaolo Private Banking - Isybank
BANCOMAT Pay®	Il servizio BANCOMAT Pay® gestito da BANCOMAT S.p.A. consente al beneficiario che abbia attivato tale servizio di incassare l'importo del bonifico in circolarità tramite accredito sul proprio conto di pagamento.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti o errate	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e/o della banca destinataria. In questo caso la banca ha facoltà di addebitare al cliente commissioni supplementari così come previsto dalla normativa vigente.
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Bonifici periodici	Ordini di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici Urgenti	Bonifici accreditati al beneficiario nello stesso giorno della loro esecuzione.
Canale TARGET2	Piattaforma europea per l'esecuzione di pagamenti rapidi e sicuri.
Codice BIC (Bank Identifier Code)	Il BIC contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla Rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie per scambiarsi dati in modalità sicura), indicandone in maniera univoca Paese, città e filiale. È anch'esso reperibile sull'estratto conto.
Consumatore	È la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta.
Cut Off Operativo	Orario limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un ordine di pagamento.
Data Regolamento	Data in cui la banca dell'ordinante e la banca del beneficiario provvedono a scambiarsi l'importo dell'operazione.
Data ricezione	È la data nella quale il BEU viene ricevuto dalla Banca e questa ne comincia il processo di esecuzione, in presenza delle condizioni richieste. L'esecuzione può avere inizio in una data successiva, qualora il Cliente ne faccia espressa richiesta indicando una data di inserimento posticipata.
Giorno lavorativo	Giorno di operatività delle banche secondo il calendario ufficiale del Sistema europeo di banche centrali (SEBC) nel quale siano operative le banche centrali nazionali di tutti i Paesi in cui siano insediati gli enti che partecipano all'operazione di BEU.
Messaggio SWIFT	Messaggio scambiato sulla rete Swift per l'esecuzione di operazioni di pagamento in modo rapido, sicuro e autenticato.
Rifiuto	Il rifiuto di un'operazione si verifica quando, in un momento antecedente la data regolamento, interviene un evento che impedisce il trasferimento dell'importo alla Banca del beneficiario.
SEPA	SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero l'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro diversi dal contante sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. L'Area SEPA comprende tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco, la Repubblica di San Marino, il Regno Unito, le Dipendenze della Corona Britannica, il Principato di Andorra e la Città del Vaticano.
Share	Principio di ripartizione delle spese in base al quale l'ordinante e il beneficiario corrispondono individualmente e separatamente le commissioni applicate dalle rispettive banche.
Storno	Lo storno di un'operazione avviene quando, in un momento successivo alla data regolamento, interviene un evento che impedisce l'accredito dell'importo al beneficiario. L'azione di storno dell'operazione viene attivata dalla Banca del beneficiario.
Terza Parte	prestatore di servizi pagamento, diverso dalla Banca, che presta il seguente servizio: servizi di disposizione di ordini di pagamento.
UE/EEA (Unione Europea/ European Economic Area)	Area EEA: tutti i paesi area UE (Unione Europea) più Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
Valuta	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi sulla somma addebitata o accreditata.

