



Condizioni valide al 01/07/2021

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cesare Ponti S.p.A. - Piazza Duomo 19 – 20121 Milano – Tel. Centralino 0272277.1–fax 0272095792 - Milano - Internet: <http://www.bancaponti.it> – email : info@bancaponti.it - Cod. SWIFT Bcepitmm - Iscritta all'Albo delle Banche - Codice ABI 3084 - soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Banca CARIGE S.p.A. e appartenente al Gruppo Banca Carige iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi della Banca d'Italia – Codice ABI 6175 –Iscrizione Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita Iva n. 07051880966 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Informazioni ai clienti: numero verde 800 030002 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30– sabato dalle 8.30 alle 14.30) – email: internet.banking@bancaponti.it

Servizio Telefonico ed Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 030002 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 – sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 042. Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Rapporti con Azionisti Carige: numero verde 800 33 55 77 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 17.00)

Dati e Qualifica del soggetto incaricato dell'Offerta Fuori Sede

Nome e Cognome/Ragione Sociale.....
Sede:
Telefono – email:
N° delibera iscrizione ad Albi o elenchi:.....

**PAGAMENTI A E DA ESTERO
(ESITI E INTROITI)
ASSEGNI CARIGE SPA TRATTI SU BANCA
ESTERA**

CARATTERISTICHE

PAGAMENTI ALL'ESTERO (ESITI)

Il servizio di pagamenti all'estero prevede che la Banca riceva dal Cliente un ordine scritto utilizzando l'apposita modulistica della Banca nel quale vengono indicati tutti gli elementi utili per poter procedere al pagamento:

- data dell'ordine, dati dell'ordinante, divisa e importo del bonifico;
- banca del beneficiario con l'indicazione del codice BIC (o codice SWIFT);
- dati del beneficiario comprensivi del codice IBAN (per i beneficiari residenti nei paesi che lo adottano, tra i quali tutti i Paesi UE) o del numero di conto corrente (per gli altri);
- motivo (causale) del pagamento (non sono ammesse causali generiche, quali ad esempio bonifico, trasferimento, ecc. La causale deve essere la più dettagliata possibile e specificare il motivo del trasferimento dei fondi);
- istruzioni per l'addebito all'ordinante (in conto corrente ordinario, in conto corrente in divisa o tramite finanziamento);
- istruzioni per l'addebito delle spese (a carico dell'ordinante, del beneficiario, divise tra ordinante e beneficiario nei casi previsti);

Al ricevimento dell'ordine di pagamento, la banca provvede a verificare la presenza di tutte le condizioni richieste (dati e disponibilità) e da tale momento dà corso al bonifico.

PAGAMENTI DALL'ESTERO (INTROITI)

Il servizio prevede che la Banca riceva da corrispondenti nazionali ed esteri bonifici a favore dei propri clienti e che mette loro a disposizione alle condizioni riportate nella sezione "Condizioni economiche".

BONIFICI SEPA

Il **Sepa Credit Transfer** è un particolare bonifico in euro: sia l'ordinante sia il beneficiario devono intrattenere rapporti di conto corrente in una banca dell'Area SEPA (zona costituita da Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) - ossia Paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia, Lichtenstein – insieme a Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Svizzera, Regno Unito e dipendenze della Corona Britannica) sui quali deve avvenire il regolamento in addebito e accredito. Per consentire l'esecuzione efficiente e rapida dell'ordine di pagamento, l'ordine deve contenere l'IBAN del beneficiario.

EMISSIONE DI ASSEGNI CARIGE S.P.A. TRATTI SU BANCA ESTERA

Si tratta di una ulteriore modalità di effettuazione di pagamenti per l'estero. La Banca, secondo le istruzioni ricevute dal Cliente, predispone un assegno tratto sui conti della Banca Carige S.p.A. con banche corrispondenti e lo consegna al Cliente che lo recapiterà al beneficiario all'estero.



Condizioni valide al 01/07/2021

Si rinvia ai seguenti fogli informativi:
Fogli informativi dei conti correnti in euro;
CC2 per le caratteristiche dei conti correnti in divisa;
AF8 per le caratteristiche dei finanziamenti esteri.

RISCHI

PAGAMENTI ALL'ESTERO (ESITI)

I rischi che il bonifico non sia accreditato o sia accreditato in ritardo al beneficiario per l'indicazione dell'IBAN non corretto (la Banca effettua solo il controllo formale, ma non sostanziale, del dato) sono a carico dell'ordinante, come resta a suo carico ogni inconveniente o danno dovesse derivare dall'inesatta indicazione del conto del beneficiario per i pagamenti da eseguire in quei Paesi dove tale informazione prevale rispetto alla denominazione del beneficiario. Inoltre, né la Banca né i suoi corrispondenti esteri potranno rispondere per la mancata o ritardata esecuzione del bonifico ove intervengano impreviste cause di forza maggiore che ne impediscano o ostacolino l'esecuzione. Tra tali cause devono intendersi espressamente annoverati i provvedimenti restrittivi dei pagamenti emanati nel tempo da Paesi e/o Organizzazioni Internazionali che abbiano adottato misure sanzionatorie (c.d. "embarghi finanziari"). Tali provvedimenti potranno riguardare soggetti o intermediari finanziari nei quali, nonostante la normale diligenza, non si siano potute individuare interessenze o partecipazioni societarie da parte di governi o istituzioni di paesi colpiti da sanzioni.

PAGAMENTI DALL'ESTERO (INTROITI)

Il rischio che il Cliente può sopportare è rappresentato da un eventuale ritardo nell'accredito al suo conto dovuto a incompleta od errata indicazione dei suoi estremi da parte della Banca ordinante e che rendono pertanto necessaria una ulteriore attività di ricerca dei dati per la liquidazione

CONDIZIONI ECONOMICHE

PAGAMENTI ALL'ESTERO (ESITI)

Bonifico verso area SEPA in euro, con addebito in c/c, oltre a eventuali spese reclamate da banche terze (condizioni valide anche in caso di bonifico diretto in Svizzera eseguito con circuito SEPA Credit Transfer)

- **allo sportello**
 - € 0,00 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 4,75 per spese di esecuzione
- **tramite internet banking**
 - € 0,00 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 1,50 per spese di esecuzione

Bonifico diretto in area SEE, in corone svedesi o lei rumeni, oltre a eventuali spese reclamate da banche terze

- **allo sportello**
 - € 0,00 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 4,75 per spese di esecuzione
- **tramite internet banking**
 - € 0,00 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 1,50 per spese di esecuzione

Bonifico diretto in Italia e in area SEE, in qualsiasi divisa diversa dall'euro, dalle corone svedesi e dai lei rumeni, oltre a eventuali spese reclamate da banche terze

- **allo sportello**
 - 0,15% min. € 3,50 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 15,00 per spese di esecuzione
- **tramite internet banking**
 - 0,040% min. € 3,50 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 7,00 per spese di esecuzione

Bonifico diretto in area SEPA, ma non area SEE, in qualsiasi divisa diversa dall'euro

- **allo sportello**
 - 0,15% min. € 3,50 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 15,00 per spese di esecuzione
- **tramite internet banking**
 - 0,040% min. € 3,50 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 7,00 per spese di esecuzione



Condizioni valide al 01/07/2021

Bonifico diretto in area extra SEPA, in qualsiasi divisa diversa

- **allo sportello**
 - 0,15% min. € 3,50 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 15,00 per spese di esecuzione
- **tramite internet banking**
 - 0,040% min. € 3,50 per commissione di intervento (solo per clientela residente)
 - € 7,00 per spese di esecuzione

Valuta di addebito: data di addebito dell'operazione (in caso di acquisto divisa estera, nel giorno di acquisto della divisa sul mercato dei cambi).

Valuta applicate alla Banca del beneficiario: secondo giorno lavorativo successivo a quello di esecuzione dell'addebito o, in caso di conversione valutaria, del giorno di acquisto della divisa estera sul mercato dei cambi, secondo i calendari Target2, Forex e dei paesi coinvolti nell'operazione. Per il servizio CARIGE GIROS, la valuta riconosciuta alla banca corrispondente è il giorno successivo a quello di esecuzione dell'acquisto della divisa, fatta salva comunque l'immediata disponibilità dei fondi al beneficiario lo stesso giorno di esecuzione del pagamento, in virtù di specifici accordi con il Banco Bolivariano.

Termine di esecuzione bonifici transfrontalieri ex Regolamento CE/2560/01: primo giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine, salvo diversi termini convenuti con l'ordinante. Se l'ordine di bonifico è impartito su supporto cartaceo il termine massimo è il 2° giorno lavorativo successivo alla data ordine.

In caso di mancato rispetto dei termini, è dovuto un indennizzo (art.4, commi 3 e 6 del d.lgs 253/2000) che consiste nel pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra lo scadere dei termini e la data entro la quale l'importo è accreditato sul conto dell'ente del beneficiario. Restano salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'operazione.

Cambio: Il cambio di vendita divisa alla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider nel momento di esecuzione della transazione diminuita di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata.

Nel caso in cui spese e commissioni siano a carico del beneficiario gli importi vengono decurtati dall'importo trasferito. In ogni caso, i bonifici in euro diretti a paesi non UE o i bonifici in divisa diversa dall'euro possono essere soggetti a decurtazioni relative a commissioni percepite dalle banche tramitanti. Pertanto l'accredito al beneficiario potrà essere al netto di eventuali commissioni trattenute dalle banche corrispondenti.

Nel caso di disposizione di bonifico con opzione di spesa "OUR" (ossia tutte le spese a carico dell'ordinante), laddove ammessa, saranno recuperate le spese di volta in volta reclamate dalle banche corrispondenti, contestualmente all'esecuzione del pagamento (se già note) o successivamente, mediante addebito separato.

Inoltre, eventuali pagamenti espressi in euro (EUR) o dollari USA (USD) potrebbero essere soggetti a conversione valutaria nella divisa locale del Paese beneficiario, al tasso di cambio applicato dalle nostre banche corrispondenti.

Altre spese (Oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca estera)

Richiesta d'esito: € 25,00

Stop payment: € 25,00.

Richiesta variazione dati: € 25,00, (escluso valuta)

Richiesta variazione valuta: € 100,00. + eventuali interessi

Richiamo pagamento: € 25,00

N.B.: Per i bonifici soggetti alla PSD Direttiva Europea sui Sistemi di Pagamento le spese sono sempre suddivise tra ordinante e beneficiario (SHA)

Rimesse Migranti (condizioni particolari per paese di destinazione, importo della rimessa, modalità di regolamento in contanti o con addebito in conto corrente)

La rimessa diretta immigrati si configura come un trasferimento di fondi tra controparti bancarie, atto a favorire l'invio di denaro nel Paese di origine da parte dell'ordinante, che può essere effettuata per cassa o con addebito in conto corrente per successivo accredito al beneficiario su un conto, o in contanti, in virtù di specifici accordi con le banche corrispondenti.

Per le rimesse che non ricadono nelle casistiche sotto riportate, e per i pagamenti di natura commerciale sono applicate le condizioni standard.

Rimesse in dollari USA in Ecuador (servizio CarigeGiros) eseguiti allo sportello per contanti - Costo onnicomprensivo

Commissione 1,00%

con minimo € 3,00 e massimo € 30,00



Condizioni valide al 01/07/2021

Rimesse in dollari USA in Ecuador (Servizio CarigeGiros) eseguiti allo sportello con addebito in conto corrente - Costo onnicomprensivo

Commissione 0,75%
con minimo € 2,00 e massimo € 15,00

Bonifici in euro eseguiti allo sportello per contanti o con addebito in conto corrente – Costo onnicomprensivo

India, Senegal, Russia, Ucraina e Moldavia	Scaglioni	Euro
	fino a 500 €	6
	da 501 a 1.500 €	10
	da 1.501 a 3.000 €	15

solo a favore di beneficiari che intrattengono un rapporto di conto corrente con una qualsiasi banca locale

Bonifici in Dirham Marocchini (MAD) eseguiti allo sportello per contanti o con addebito in conto corrente – Costo onnicomprensivo

Marocco	Scaglioni (controvalore in euro)	Euro
	fino a 500 €	8
	da 501 a 1.500 €	12
	da 1.501 a 3.000 €	16

EMISSIONE DI ASSEGNI BANCA CESARE PONTI S.P.A. TRATTI SU BANCA ESTERA

Commissione di intervento: 0,15%, minimo € 3,50.

Valuta di addebito: giorno di emissione.

Cambio: cambio "lettera" applicato dall'Ufficio mercati finanziari e rilevato nel "durante" del giorno di esecuzione della transazione.

Spese: € 15,00.

BONIFICI RICEVUTI (INTROITI) DA ALTRA BANCA

Bonifico proveniente da area SEPA in euro e da area SEE in corone svedesi e lei rumeni (oltre a eventuali spese reclamate da terzi)

- Commissione di intervento: € 0,00
- Spese di esecuzione: € 0,00

Bonifico proveniente da area SEE, in qualsiasi divisa diversa da euro, corone svedesi e leu rumeni (oltre a eventuali spese reclamate da terzi)

- Commissione di intervento: 0,15% min. € 3,50
- Spese di esecuzione: € 14,00

Bonifico proveniente da area SEPA, ma non SEE, in qualsiasi divisa diversa dall'euro (oltre a eventuali spese reclamate da terzi)

- Commissione di intervento: 0,15% min. € 3,50
- Spese di esecuzione: € 14,00

Bonifico proveniente da area extra SEPA, in qualsiasi divisa (oltre a eventuali spese reclamate da terzi)

- Commissione di intervento: 0,15% min. € 3,50
- Spese di esecuzione: € 14,00

Valuta di accredito:

- **Bonifico in euro:** stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore di Banca Cesare Ponti
- **Bonifico transfrontaliero (ex DLGS 28/7/2000 n. 253):** stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore di Banca Cesare Ponti
- **Bonifico in divisa:** secondo giorno lavorativo successivo a quello della vendita della divisa sul mercato dei cambi, secondo i calendari Target2, Forex e dei paesi coinvolti nell'operazione



Condizioni valide al 01/07/2021

Termine entro il quale i bonifici transfrontalieri ex D.lgs. n. 253/2000 sono messi a disposizione del beneficiario: stesso giorno in cui l'importo è accreditato sul conto di Banca Ponti, salvo diversi termini convenuti con il beneficiario. In caso di mancato rispetto dei termini, è dovuto un indennizzo (art.4, commi 3 e 6 del D. lgs 253/2000) che consiste nel pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra lo scadere dei termini e la data entro la quale l'importo è messo a disposizione del beneficiario. Restano salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'operazione.

Cambio: il cambio di acquisto divisa dalla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider, nel momento di esecuzione della transazione aumentata di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata (nel caso di negoziazione di assegni lo scarto applicato sulla media denaro/lettera aumentata al 3% max, sempre variabile a seconda della divisa negoziata).

Altre spese (oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca estera)

Richiesta d'esito: € 25,00

Giro del bonifico a Corrispondente italiana: € 25,00

Spese per richiesta fotocopie: € 5,00 per documento, salvo diverse misure per specifici documenti indicate nei relativi fogli informativi.

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Lo svolgimento dei servizi viene svolto a seguito di richiesta del Cliente che riceve conferma scritta dell'attività svolta dalla Banca mediante rilascio di idonea ricevuta che attesta, oltre all'avvenuta esecuzione dell'ordine, le eventuali commissioni e spese percepite e vale altresì quale ricevuta dell'addebito in conto corrente ove il Cliente abbia richiesto di regolare contabilmente l'operazione mediante il conto corrente.

Si rinvia ai fogli informativi dei conti correnti per quanto riguarda le clausole disciplinanti il servizio di conto corrente in euro e in divisa (foglio CC2) ed al foglio informativo AF8 per le clausole disciplinanti i finanziamenti esteri.

RECESSO E RECLAMI

I reclami vanno inoltrati a Banca Cesare Ponti S.p.A. - Ufficio Customer Care e Gestione Reclami presso Ufficio Reclami di Banca Carige S.p.A – Via Cassa di Risparmio 15 – 16123 Genova - GE-; e-mail reclami@bancaponti.it, posta certificata reclami@pec.carige.it che risponde entro al massimo 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 o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni dalla ricezione della contestazione da parte della Banca, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'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;
- al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo, al fine di attivare una procedura di conciliazione volta a trovare un accordo con la Banca. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sui siti www.conciliatorebancario.it e www.gruppocarige.it o richiesto presso le filiali della Banca. Nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

CAMBIO LETTERA il cambio al quale la Banca vende la valuta.

CAMBIO DENARO il cambio al quale la Banca acquista valuta.

COMMISSIONE DI INTERVENTO la commissione percepita dalla Banca per l'effettuazione dell'operazione.

SHA sistema che prevede la suddivisione delle spese tra ordinante e beneficiario.

BONIFICO TRANSFRONTALIERO: è l'operazione effettuata su incarico di un ordinante, tramite un ente insediato in uno stato membro UE, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro stato membro, ed espressa in euro (o eventuali altre valute di stati membri UE che hanno notificato l'estensione del Regolamento CE n. 2560/2001 del 19/12/2001 alla propria valuta).

PSD: Payment Services Directive. E' la direttiva europea sui servizi di pagamento attuata in Italia con il D.lgs. n. 11/2010.

IBAN: è la coordinata bancaria internazionale composta dal codice ISO della nazione (es.: IT per l'Italia, DE per la Germania, ecc.), da due caratteri di controllo e dalle coordinate bancarie nazionali (per l'Italia: IT+carattere di controllo+ABI+CAB+numero del conto).

BIC CODE/SWIFT CODE: Bank Identifier Code = codice identificativo della banca.