

FOGLIO INFORMATIVO

Bonifici nazionali ed esteri

Aggiornato al 01 gennaio 2025

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



BONIFICI NAZIONALI ED ESTERI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Passadore & C. S.p.A.

Via Ettore Vernazza 27 - 16121 - Genova Tel.: 010 5393386 - Fax: 010 5393399

Email: info@bancapassadore.it - Sito internet: www.bancapassadore.it

Iscritta all'albo delle banche N.1094

BONIFICI

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 nazionali, 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 (PSD- Payment Services Directive);
- Regolamento (UE) 2021/1230;
- Progetto S.e.p.a. schema interbancario Sepa Credit Transfer (S.C.T.)
- Regolamento UE n. 260/2012.

I bonifici sono distinti in:

- **bonifici nazionali** (la normativa di riferimento è rappresentata dalla Direttiva sui Servizi di Pagamento PSD Payment Services Directive come recepita dal D. Lgs n. 11/10);
- **bonifici SEPA Credit Transfer da e verso paesi UE/SEE** (la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal Regolamento Ue 260/2012, dal D. lgs n. 11/10 e dallo schema interbancario S.C.T);
- bonifici SEPA Credit Transfer da e verso Paesi extra UE/SEE, ai quali non si applicano nè il D.lgs n. 11/10 e s.m.i., né il Regolamento (UE) 2021/1230 e s.m.i., né il Regolamento 260/2012. Si definisco bonifici SEPA Credit Transfer da e verso Paesi extra UE/SEE i bonifici diversi da SEPA Credit Transfer assoggettati al Regolamento (UE) 2021/1230 e s.m.i. (es. bonifici in euro diretti o provenienti da Paesi extra UE/SEE)
- **bonifici istantanei in euro** ai quali si applica il Regolamento (UE) 2024/886 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 13 marzo 2024 che modifica i Regolamenti (UE) 260/2012 e (UE) 2021/1230 e le direttive 98/26/CE e (UE) 2015/2366
- **bonifici transfrontalieri** (la normativa di riferimento è rappresentata dal Regolamento (UE) 2021/1230, dal regolamento UE n. 260/2012 per le operazioni in Euro e corone svedesi (SEK) e lei romeni (RON) e dal D.lgs n. 11/10);
- **bonifici esteri**, ai quali non si applicano nè il D.lgs n. 11/10 e s.m.i., né il Regolamento 2021/1230 e s.m.i. né il Regolamento 260/2012 e s.m.i., né il Progetto S.e.p.a. (c.d. extra SEPA).

BONIFICI AREA UE / SEE / SEPA da e verso paesi UE/SEE disposti in EURO, in LEI ROMENI o in CORONE SVEDESI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Bonifico nazionale

Si tratta di trasferimento di somme in Euro a favore di un beneficiario titolare di un conto corrente presso una Banca in Italia. Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario.

Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)

È un'operazione di bonifico 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.

Per consentire l'esecuzione corretta del pagamento, l'ordine deve indicare obbligatoriamente l'IBAN del beneficiario e il Codice BIC della Banca del Beneficiario. Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria.

Il Bonifico SEPA, se a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea* o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo*, è soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive) e ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 e s.m.i., si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici nazionali.

Ai Bonifici SEPA da e verso paesi SEPA non appartenenti alla UE/SEE* si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici esteri.

Bonifico SEPA Credit Transfer Instant (SCT Instant)

Il bonifico istantaneo SEPA Credit Transfer Instant (SCT Instant) è un bonifico SEPA che consente di trasferire importi in Euro da un conto ad altro conto aperto presso banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA SCT Instant, il cui importo è riconosciuto al beneficiario entro pochi secondi dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento da parte della banca ordinante. Il servizio SCT Instant è utilizzabile dal Cliente, nelle modalità di volta in volta messe a disposizione della Banca, a condizione che la banca del beneficiario aderisca al SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook in Italia o nei paesi che fanno parte



dell'area SEPA. La Banca, con esonero da responsabilità, può rifiutare l'esecuzione di un ordine relativo ad un bonifico SCT Instant qualora: (i) il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario non aderisca alle procedure interbancarie per l'esecuzione di bonifici SEPA Credit Transfer Instant.Il Cliente <u>non può revocare un bonifico SCT Instant</u> una volta che questo è stato ricevuto dalla Banca in quanto il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario mette a disposizione del beneficiario l'importo del bonifico immediatamente.

Bonifico Transfrontaliero

Si tratta di bonifici espressi in Euro, Lei romeni (RON) o in Corone Svedesi disposti su incarico di un ordinante, tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/SEE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro.

Il Bonifico Transfrontaliero, se in Euro e a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea* o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo*, è anche soggetto alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive).

Ai Bonifici Transfrontalieri come sopra descritti, ai sensi del regolamento UE n.260/2012, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici nazionali.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
Bonifici in partenza:	
Bonifico – SEPA e SEPA istantaneo verso paesi UE/SEE e transfrontalieri	
- disposto tramite servizi on-line della Banca - disposto tramite servizi on-line della Banca per pagamenti stipendi - disposto allo sportello in forma cartacea - disposto allo sportello in forma cartacea per pagamento stipendi	€ 2,75 € 2,75 € 6,00 € 6,00
 Ordine permanente di bonifico (SEPA e SEPA istantaneo) a mezzo rete interbancaria a favore clientela della Banca a mezzo assegno di traenza commissione per modifica ordine permanente 	€ 3,75 € 2,30 € 4,20 € 2,00
A mezzo rete interbancaria "urgente"	0,1% con un minimo di € 20,00 e massimo € 67,00
 A mezzo assegno di traenza disposti tramite servizi on-line della Banca disposti allo sportello in forma cartacea 	€ 3,00 € 6,20
 A favore clientela della Banca disposti tramite servizi on-line disposti allo sportello in forma cartacea 	€ 1,30 € 4,50
 Con documenti da allegare per espressa volontà del cliente ordinante o beneficiario 	€ 12,60
 Recupero spese per trattamento non automatizzato delle disposizioni con coordinate bancarie inesatte, assenti o non complete 	€ 2,50
Bonifico disposto per contanti	€ 8,00
 Recupero spese per invio lettera contabile di addebito/accredito bonifico: in forma cartacea: in forma elettronica (Servizio IB- "Documenti on-line") 	€ 0,75 gratuito
- in forma cartacea via fax	€ 3,20
 Recupero spese per bonifici eseguiti per l'ottenimento di agevolazioni fiscali 	€ 2,00
Commissione per annullamento bonifico oltre i termini	€ 2,90

- Pratiche di recupero bonifici impartiti errati e/o doppi dal cliente
- Riproposizione bonifici stornatici perché ordinati errati da cliente
- Recupero spese di lavorazione bonifici disposti su conti privi di disponibilità
- Bonifico disposto utilizzando il servizio "Plick" (tramite i Servizi on-line)
 - o Bonifico SEPA e SEPA istantaneo
 - per importi fino a € 50.00
 - per importi superiori
 - o Bonifici SEPA a favore della clientela Banca
 - per importi fino a € 50,00
 - per importi superiori
- Importo massimo per bonifico a mezzo servizio Plick

Bonifici in arrivo:

• importo massimo per bonifico istantaneo (SCT Instant)

Valute

- valuta di addebito:
- valuta di accredito al beneficiario:
- valuta di accredito al beneficiario per Bonifici SCT Instant

OPZIONI TARIFFARIE

Per i bonifici SEPA e/o transfrontalieri l'opzione tariffaria è quella **"SHA"** (share) e pertanto le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario.

TEMPT DI ESECUZIONE

- I termini massimi di esecuzione dei "bonifici nazionali", "bonifici transfrontalieri" e "bonifici SEPA" applicati dalla Banca, in conformità a quanto dispone il Decreto Legislativo n. 11/2010, sono i seguenti:
- la giornata operativa successiva alla ricezione dell'ordine se disposti dal cliente in formato elettronico;
- entro il secondo giorno operativo successivo alla ricezione dell'ordine se disposti dal cliente in formato cartaceo.
- I "bonifici SEPA SCT Instant" vengono eseguiti istantaneamente, con accredito a favore del beneficiario in un tempo massimo di pochi secondi. I bonifici SCT Instant, esclusivamente in Euro, vengono addebitati con data valuta medesima del giorno di esecuzione.
- I bonifici verranno eseguiti solo in presenza della copertura finanziaria sufficiente e delle informazioni necessarie per l'esecuzione dell'ordine.

Bonifici a favore del cliente:

Il bonifico verrà accreditato al beneficiario il giorno in cui la Banca riceve i fondi.

I bonifici SEPA SCT Instant vengono messi a disposizione del beneficiario nel momento stesso in cui vengono ricevuti anche in una giornata non operativa.

€ 5,80

€ 1,60 oltre alle normali commissioni

€ 1,00 oltre alle normali commissioni

gratuito

vedere condizioni bonifici SEPA/ SEPA istantanei

gratuito

vedere condizioni bonifici a favore clientela della Banca per importi superiori a $\mathbf{\mathfrak{C}}$ 50,00 $\mathbf{\mathfrak{C}}$ 1.000,00

€100.000 (€ 20.000 per i titolari di Carta Conto, fatto salvo il limite di utilizzo e giacenza massima normato dal contratto di Carta Conto)

Data esecuzione Data di disponibilità dei fondi Data esecuzione



BONIFICI ESTERI / SEPA da e verso paesi extra UE/SEE

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Rientrano in questa fattispecie i bonifici non ricompresi nei punti precedenti e cioè:

- bonifici esteri, SEPA e SEPA SCT Istant da e verso Paesi Extra UE/SEE in Euro o in valuta estera;
- bonifici in una qualsiasi divisa diversa da Euro, Corone Svedesi, Lei Romeni diretti o provenienti da Stati membri dell'Unione Europea.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
Richiesta esito, storno, richiamo e rifiuto bonifico: dati assenti e/o errati.	€ 90,00*
Spese di analisi soggetti coinvolti nel trasferimento da/per Paesi sottoposti a restrizioni e/o controlli da Organismi Internazionali	€ 150,00* *oltre ad eventuali commissioni
Bonifici in partenza:	applicate dalle banche estere.
 Bonifico – SEPA e SEPA istantaneo extra UE/SEE verso paesi extra UE/SEE commissione di intervento per operazione 	€ 25,00 0,20% con un minimo di € 5,00
 Bonifico verso l'estero (Bonifico - extra SEPA) verso l'estero (extra SEPA) commissione di intervento per operazione con l'estero 	€ 25,00 0,20% con un minimo di € 5,00
 Recupero spese per operazioni di pagamento con l'estero: a mezzo assegno consegnato all'ordinante a mezzo assegno con spedizione a nostra cura a mezzo Swift a mezzo SEPA 	€ 20,00 € 20,00 + spese postali € 25,00 € 25,00
 Recupero spese per trattamento non automatizzato delle disposizioni con coordinate bancarie inesatte, assenti o non complete 	€ 2,50
• Recupero spese per invio lettera contabile di addebito/accredito bonifico in forma cartacea	€ 0,75
Bonifico disposto utilizzando il servizio "Plick" (tramite i Servizi	
on-line) - Bonifico SEPA e SEPA istantaneo verso paesi UE/SEE	vedere condizioni bonifici SEPA/ SEPA istantanei extra UE/SEE
Bonifici in arrivo:	
 Bonifico – SEPA e SEPA istantaneo extra UE/SEE per operazioni di introito SEPA da paesi extra UE/SEE commissione di intervento 	€ 6,00 ** 0,20% con un min. di € 5,00**
 Bonifico dall'estero (Bonifico - extra SEPA) per operazioni di introito dall'estero (extra SEPA) commissione di intervento 	€ 6,00** 0,20% con un min. di € 5,00**
Valute • valuta di addebito • valuta di accredito	Data di esecuzione Data di disponibilità dei fondi **Non applicate nel caso in cui l'importo dell'operazione è inferiore o uguale all'importo complessivo delle



commissioni.

Opzioni tariffarie:

Per i bonifici esteri, non in ambito PSD o SEPA, l'ordinante può scegliere tra tre diverse opzioni tariffarie:

- **"SHA"** (share): le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario. L'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese della propria banca.
- "BEN": tutte le spese sono a carico del beneficiario. Sono a carico del beneficiario del bonifico sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della sua banca.
- "OUR": tutte le spese sono a carico dell'ordinante. Sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che le spese della banca del beneficiario.

TEMPI DI ESCUZIONE

Bonifici disposti dal cliente:

I bonifici verranno eseguiti e addebitati in modo tale da fare pervenire i fondi alla banca del beneficiario entro 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione.

I "bonifici SEPA SCT Instant" vengono eseguiti istantaneamente, con accredito a favore del beneficiario in un tempo massimo di pochi secondi. I bonifici SCT Instant, esclusivamente in Euro, vengono addebitati con data valuta medesima del giorno di esecuzione.

I bonifici verranno eseguiti solo in presenza della copertura finanziaria sufficiente e delle informazioni necessarie per l'esecuzione dell'ordine.

Bonifici a favore del cliente:

Il bonifico verrà accreditato sul conto del beneficiario il giorno in cui la Banca riceve i fondi. Nel caso in cui il bonifico in arrivo sia espresso in una divisa diversa da quella del conto, l'accredito avrà valuta pari alla valuta di regolamento dell'operazione di cambio per quella divisa.

Per i bonifici SEPA da e verso paesi extra UE/SEE si applicano i tempi di esecuzione dei "Bonifici SEPA".

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Art. 9 (Servizio di incassi e pagamenti - Disposizioni Comuni – Recesso)

1. Il Cliente può recedere dal servizio di incassi e pagamenti in qualsiasi momento, senza spese e senza penalità, inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La Banca potrà recedere in qualsiasi momento con la stessa modalità, con preavviso di almeno 2 mesi o con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa. Resta fermo che, salvo diverso accordo, ad ognuna delle parti è sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto dovuto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Banca Passadore & C. - Ufficio Reclami, Via E. Vernazza, 27 - 16121 Genova; e-mail: ufficio.reclami@bancapassadore.it; pec: ufficio.reclami@pec.passadore.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento (15 giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo per i reclami inerenti ai servizi di pagamento*).

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

- "Arbitro Bancario Finanziario" (ABF), per la soluzione di controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e finanziari assoggettati al titolo VI del Testo Unico Bancario. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- "Organismo di Conciliazione Bancaria", istituito presso il "Conciliatore BancarioFinanziario", per la soluzione di controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e/o di investimento. A questo Organismo il Cliente si può rivolgere anche senza aver prima presentato un reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla Banca;
- "Arbitro per le Controversie Finanziarie" (ACF), per la soluzione delle controversie relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie relative a contratti di vendita o di servizi online. Per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla Banca.

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

Ricorso all'Autorità Giudiziaria.

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

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

* Se, in situazioni eccezionali (cause di forza maggiore, o comunque fuori dal controllo della Banca e casi di particolare complessità che implichino la necessità di approfondimenti tecnici o che coinvolgano terzi fornitori o altri prestatori di servizi di pagamento) la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.



LEGENDA

Bonifici Italia con coordinate bancarie errate e incomplete	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria.
Bonifici urgenti	Bonifici accreditati al beneficiario nella stessa giornata operativa di addebito.
Bonifici istantanei (Sepa Instant Credit Transfer - SCT Inst	Bonifici che consentono 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.
Bonifici Transfrontalieri	Si tratta di bonifici espressi in Euro, in Lei Romeni o in Corone Svedesi disposti su incarico di un ordinante, tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/SEE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro. Il Bonifico Transfrontaliero, se in Euro e a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea* o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo*, è soggetto anche alla Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD – Payment Services Directive). Ai Bonifici Transfrontalieri come sopra descritti, ai sensi del regolamento UE n.260/2012, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici domestici.
Coordinate bancarie IBAN	International Bank Account Number, codifica internazionale che identifica in maniera standard ciascun conto bancario.
Codice BIC (Bank Identifier Code)	Il BIC contraddistingue le banche o altre istituzioni finanziarie operanti sulla rete SWIFT (il network usato dalle istituzioni finanziarie.
Commissione di intervento	Commissione applicata dalla banca per l'esecuzione di tutte le operazioni "estero" ad eccezione dei bonifici di cui al Regolamento (UE) 2021/1230. In particolare è applicata a: - liquidazione di bonifici (incassi) non soggetti a Regolamento (UE) 2021/1230; - esecuzione di bonifici (trasferimento fondi) non soggetti a Regolamento (UE) 2021/1230; - negoziazione in cambi
CVS	La comunicazione valutaria statistica (C.V.S.) è una segnalazione spettante agli operatori residenti in Italia. E' trasmessa alla Banca d'Italia e contiene informazioni sull'operazione e sull'operatore residente, al quale l'operazione fa riferimento.
Data valuta	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi sulla somma addebitata o accreditata.
*Paesi UE (Unione Europea)	E' la data nella quale il bonifico viene ricevuto dalla banca è 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. In particolare, per data ricezione si intende: - per gli ordini su supporto cartaceo, la data di presentazione diretta all'Ufficio Bonifici presso la Sede se effettuata entro le ore 12.00; per gli ordini su supporto elettronico o a mezzo Internet, la data di presentazione diretta all'Ufficio Bonifici presso la Sede se effettuata entro le ore 16.00; - per gli ordini su supporto cartaceo ed elettronico, la data di presentazione diretta all'Ufficio Estero presso la Sede se effettuata entro le ore 12.00; - per gli ordini recapitati a mezzo posta, il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte dell'Ufficio Bonifici o dell'Ufficio Estero; - in ogni altro caso (presentazione oltre gli orari su indicati, presentazione agli sportelli, presentazione a mezzo Remote Banking), il giorno lavorativo successivo alla data di presentazione. Per la determinazione della data di presentazione di lettere o supporti elettronici, sempre muniti di lettera accompagnatoria, farà fede il timbro datario apposto dall'Incaricato della banca sulla copia del Cliente ordinante. Il termine massimo di presentazione dell'ordine è anticipato alle ore 11,00 per le disposizioni ricevute nelle giornate "semi-lavorative". Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia.
*Paesi UE (Unione Europea)	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia e paesi d'oltremare, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.
*Paesi SEE (Spazio Economico Europeo) *Paesi SEPA (Single Euro Payments Area)	Norvegia, Islanda, Liechtenstein. Paesi UE / SEE e Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito,
1 aesi SEFA (Single Euro Fayments Area)	Principato di Andorra, San Marino, Città del Vaticano, Jersey, Guernsey, Isola di Man, St Pierre-et-Miquelon.
*Paesi SEPA extra UE/SEE	Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Principato di Andorra, San Marino, Città del Vaticano, Jersey, Guernsey, Isola di Man, St Pierre-et-Miquelon.