



**BANCA PASSADORE & C.**  
BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888  
GENOVA

FOGLIO INFORMATIVO

# Servizio Estero Merci

---

**Aggiornato al 01 ottobre 2020**

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

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca  
all'indirizzo [info@bancapassadore.it](mailto:info@bancapassadore.it) o al numero 010 5393386 (Servizio Marketing)

**SERVIZIO ESTERO-MERCI****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](mailto:info@bancapassadore.it) - Sito internet: [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)

Iscritta all'albo delle banche N.1094

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**Struttura e funzione economica:

Servizi legati all'operatività con l'estero in Euro e/o in valuta estera quali introiti, pagamenti, anticipi in valuta estera. Tali servizi possono essere regolati sul conto corrente ordinario o su conti correnti in valuta estera.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se 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**

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Commissione di intervento:	0,20% con un minimo di €5,00
Recupero spese per contratti a termine su cambi:	€ 50,00
Ritiro effetti e documenti presso altre Banche:	€ 50,00
Incasso e/o accettazione documenti (accompagnati o meno da effetti):	€ 80,00
Consegna di documenti franco valuta:	0,30% con minimo €20,00 oltre a € 6,50 per rimborso spese
Negoziazione di assegni esteri (in divisa o in euro):	Commissioni di intervento con un minimo di € 5,00 oltre a € 12,50 per assegno quale rimborso spese
Ricerche e documentazione: <ul style="list-style-type: none"><li>- Duplicati, fotocopie certificazioni:</li><li>- Recupero spese per invio fax per conto della clientela:</li><li>- Richieste informazioni su estero:</li></ul>	vedi Foglio Informativo "Servizi Diversi"
Rimborso spese per assegni bancarie circolari di C/C negoziati all'estero:	€ 25,00
Valuta su negoziazione divisa e/o Euro esteri:	2 giorni lavorativi
Valuta su versamenti assegni in Euro esteri accreditabili s.b.f. tratti su: <ul style="list-style-type: none"><li>- Corrispondenti Italiani</li><li>- Paesi UEM</li><li>- Paesi extraUEM</li><li>- Altri paesi non convenzionati</li></ul>	6 giorni lavorativi 10 giorni lavorativi 11 giorni lavorativi dopo incasso
Valuta su versamenti di assegni in valuta accreditabili s.b.f. tratti su: <ul style="list-style-type: none"><li>- Paesi Europa extra UEM</li><li>- USA (\$)</li><li>- Paesi Europa UEM e altri paesi non convenzionati</li></ul>	8 giorni lavorativi 6 giorni lavorativi dopo incasso
Carnet da 10 assegni bancari su c/estero	vedi Fogli Informativi "Conto corrente ordinario " e "Conto corrente ordinario - consumatori

**CONTI CORRENTI ESTERO****(Conti Correnti residenti in divisa e Conti Correnti non residenti in euro o in divisa)**

Conti Correnti Estero:	vedi Fogli Informativi "Conto corrente ordinario " e "Conto corrente ordinario – consumatori"  Ai conti correnti estero vengono applicate le condizioni applicate sui conti correnti ordinari, controvalorizzate nella divisa del conto se trattasi di conto in divisa.
Servizio IB-Internet Banking: per i Conti Estero è possibile disporre esclusivamente bonifici SEPA su conti correnti in Euro.	

**ALTRI SERVIZI**

Intermediazione in cambi:	vedi Foglio Informativo "Intermediazione in Cambi"
Bonifici:	vedi Foglio Informativo "Bonifici nazionali ed esteri"
Affidamenti e fidejussioni:	vedi Fogli Informativi: "Finanziamenti estero" "Rilascio fidejussioni e crediti di firma" "Crediti Documentari"

**RECESSO E RECLAMI****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](mailto:ufficio.reclami@bancapassadore.it); pec: [ufficio.reclami@pec.passadore.it](mailto: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](http://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](http://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](http://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](http://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 implicino 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

<i>Cambio</i>	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.												
<i>Valuta/divisa</i>	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)												
<i>Commissione di intervento</i>	Commissione applicata dalla banca per l'esecuzione di tutte le operazioni "estero" ad eccezione dei bonifici di cui al Regolamento CE 924/2009. In particolare è applicata a: - liquidazione di bonifici (incassi) non soggetti a Regolamento CE 924/2009; - esecuzione di bonifici (trasferimento fondi) non soggetti a Regolamento CE 924/2009; - negoziazione in cambi												
<i>Negoziazione</i>	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.												
<i>Valuta estera</i>	Moneta circolante in un Paese estero												
<i>Valuta applicata</i>	Data di decorrenza degli interessi												
<i>Coordinate Bancarie: IBAN</i>	<p>Sono le coordinate bancarie internazionali del cliente, costituite dai codici di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario in qualsiasi paese della Comunità; il loro corretto utilizzo, oltre che indispensabile per l'applicazione delle condizioni previste dalla normativa comunitaria, consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione del bonifico. I codici che costituiscono le coordinate bancarie "internazionali" sono i seguenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. due caratteri alfabetici individuano il Paese nel quale è tenuto il conto (CP = codice Paese);</li> <li>2. due caratteri numerici di controllo (CD = Check Digit) che consentono il controllo dell'esattezza dell'intero IBAN;</li> <li>3. un carattere alfabetico (CIN)</li> <li>4. il codice ABI della Banca, composto da cinque caratteri numerici;</li> <li>5. il C.A.B. (Codice di Avviamento Bancario) anch'esso costituito da cinque caratteri numerici, individua lo sportello presso cui è acceso il conto;</li> <li>6. uno spazio di dodici caratteri alfanumerici per l'indicazione del numero di conto corrente; se il numero di conto è di lunghezza inferiore si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero".</li> </ol> <p>Esempio: se un correntista ha il conto n. 12345 sulla filiale di Genova della Banca Passadore, il Codice IBAN del conto si rappresenta con i seguenti codici:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>CP</td> <td>CD</td> <td>CIN</td> <td>ABI</td> <td>CAB</td> <td>CONTO</td> </tr> <tr> <td>IT</td> <td>99</td> <td>M</td> <td>03332</td> <td>01400</td> <td>000000012345</td> </tr> </table>	CP	CD	CIN	ABI	CAB	CONTO	IT	99	M	03332	01400	000000012345
CP	CD	CIN	ABI	CAB	CONTO								
IT	99	M	03332	01400	000000012345								
<i>Coordinate Bancarie: BIC</i>	Codice identificativo internazionale delle Banche. Il codice BIC della Banca Passadore è PASBITGG.												