

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



I - SERVIZIO ESTERO MERCI

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Farbanca spa

Via Innerio, 43/b – 40126 Bologna

Tel.: 848 850 850 - Fax: 051 2100890

 Sito internet: www.farbanca.com

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

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

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

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL’OFFERTA FUORI SEDE

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

Nome e Cognome

 Qualifica ... dipendente Farbanca spa promotore finanziario dipendente Farbanca spa

.....

iscritto al n° _____ dell’Albo dei Promotori Finanziari di _____ in data

N.B per l’offerta fuori sede: gli estremi identificativi del dipendente/promotore finanziario che entra in contatto con il cliente, se non trascritti sopra negli specifici spazi, sono riportati a cura della Banca nel modulo che il cliente deve utilizzare per la richiesta di apertura rapporti fuori sede e del quale gliene viene spedita/consegnata copia.

Con riferimento all’individuazione del dipendente/promotore che entra in contatto con il cliente nell’offerta fuori sede, il predetto modulo forma parte integrante e sostanziale del presente Foglio Informativo.

Caratteristiche e rischi tipici
Struttura e funzione economica
LISTINO CAMBI
Listino Cassa Valute

Le operazioni in divisa vengono negoziate al cambio indicato nel Listino Cassa Valute per le banconote estere, assegni e travellers cheques: nel sopraccitato listino alle operazioni di cambio valuta è applicato il “Listino Cambi BCE” del giorno precedente aumentato (nel caso di acquisto di valuta)/diminuito (nel caso di vendita di valuta) dei differenziali applicati ad ogni singola divisa.

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

Listino Commerciale

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

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

Principali rischi (generici e specifici)

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

Listino differenziali su cambi		CASSA VALUTE differenziale %			COMMERCIALE differenziale %		Arrotondamento al decimale
		Banconote		Assegni / TC	Acquisto	Vendita	
Descrizione Divise		Acquisto	Vendita	Acquisto			Acquisto
DOLLARO USA	USD	+2,00	-2,00	+0,45	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
STERLINA INGLESE	GBP	+2,00	-2,00	+0,50	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
FRANCO SVIZZERO	CHF	+2,00	-2,00	+0,13	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
CORONA DANESE	DKK	+2,00	-2,00	+0,39	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
CORONA NORVEGESE	NOK	+2,00	-2,00	+0,48	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
CORONA SVEDESE	SEK	+2,00	-2,00	+0,64	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
DOLLARO CANADESE	CAD	+2,00	-2,00	+0,61	+0,20	-0,20	+/- 0,00005

RUPIA INDIANA	INR	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
CORONA ISLANDA	ISK	NO	NO	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,005
YEN GIAPPONESE	JPY	+2,00	-2,00	+1,10	+0,20	-0,20	+/- 0,005
DINARO TUNISIA	TND	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
RAND SUD AFRICA	ZAR	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
DIRHAM MAROCCO	MAD	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
DOLLARO HONG KONG	HKD	+6,00	-6,00	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
DOLLARO AUSTRALIANO	AUD	+2,00	-2,00	+2,17	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
DOLLARO NEWZEALAND	NZD	+6,00	-6,00	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
DOLLARO SINGAPORE	SGD	+6,00	-6,00	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
FIORINO UNGHERESE	HUF	+5,00	-5,00	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,005
NUOVO PESO MESSICO	MXN	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
CORONA Rep. CECA	CZK	+5,00	-5,00	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,0005
KUNA CROAZIA	HRK	+5,00	-5,00	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
ZLOTY POLONIA	PLN	+5,00	-5,00	NO	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
LIRA TURCHIA (NUOVA)	TRY	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
LEU ROMANIA (NUOVO)	RON	NO	NO	NO	+0,80	-0,80	+/- 0,00005

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

ACQUISTO E VENDITE DI VALUTA ESTERA NELLE SUE DIVERSE FORME

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

Operazione volta alla negoziazione di valuta estera.

Principali rischi (generici e specifici)

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

Costi del servizio:

Acquisto divisa estera

Banconote :

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

Traveller's cheques in divisa:

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

Vendita divisa estera

Banconote:

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

Versamento Assegni in divisa

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

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

- | | |
|-----------------------------------|--------------------|
| - Commissioni di servizio | 0,200% min. € 6,20 |
| - Spese | € 5,00 |
| - Valute di accr. In c/c: | |
| Tratti su banche It. | 3 gg. Lav. |
| Giorni disponibilità | 4 gg. Lav. |
| Tratti su banche Estere UEM | 6 gg. Lav. |
| Tratti su banche Estere EXTRA UEM | 15 gg. Fissi |

Assegni accreditati sbf e resi insoluti

- | | |
|-----------------------------|----------------------------|
| - Cambio (se in divisa) | Listino Commerciale |
| - Commissioni di servizio | 0,200% min. € 6,20 |
| - Spese | € 5,00 |
| - Commissioni su insoluto | 0,125% |
| - Minimo | € 7,00 |
| - Massimo | € 18,00 |
| - Valuta di addebito in c/c | Data operazione originaria |

Legenda:

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

BONIFICI ESTERO

CHE COS'E' UN BONIFICO

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

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

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

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

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

Gli eventuali rischi tipici di un bonifico possono essere:

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

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

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

Commissioni per i pagamenti transfrontalieri e i pagamenti nazionali corrispondenti

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

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

CONDIZIONI ECONOMICHE E VALUTE

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

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

BONIFICI RICEVUTI

Bonifico in divisa

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

Bonifico in Euro

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

BONIFICI INVIATI

Trasferimento in Divisa di qualsiasi importo eseguito via swift

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

Trasferimento in Divisa di qualsiasi importo eseguito a mezzo assegno

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

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

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

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

Bonifici soggetti al Regolamento CE 924/2009

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

BONIFICI RICEVUTI

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

BONIFICI INVIATI

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

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

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

Bonifici non soggetti al Regolamento CE 924/2009

- bonifici in euro, maggiori di euro 50.000,00 verso/da paesi UE/SEE,

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

BONIFICI RICEVUTI

Bonifico in Euro

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

Bonifico in divisa

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

BONIFICI INVIATI:

Bonifici in euro via swift

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

Bonifici in euro a mezzo assegno

<i>Trasferimento in euro di qualsiasi importo eseguito a mezzo assegno tratto su corrispondenti estere</i>	
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 6,20
- Spese per assegno	€ 15,00 se consegnato all'ordinante € 25,00 se spedito dalla Banca
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

Bonifici in divisa via swift

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

Bonifici in divisa a mezzo assegno

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

ALTRE SPESE/COMMISSIONI

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

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

Modalità di presentazione dell'ordine di bonifico

- se ordine di bonifico allo sportello (supporto cartaceo):
- se ordine di bonifico presentato tramite supporto magnetico (floppy disk, cd-rom, ecc.):
- se ordine di bonifico inserito on-line (tramite atime):
- se ordine di bonifico inserito in via telematica (tramite @Time Impresa, altri Remote Banking):
- se ordine di bonifico inserito in via telematica (tramite @Time Impresa, altri Remote Banking) ma con indicazione da parte dell'ordinante della "Data valuta banca":

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

- entro 2 giorni operativi dalla data di ricezione dell'ordine stesso
- entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine
- entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine
- nel giorno indicato dal cliente come "Data valuta banca". Inoltre il bonifico viene addebitato sul conto dell'ordinante il giorno operativo precedente alla data di accredito alla banca del beneficiario;

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

la data valuta banca viene posticipata alla prima giornata operativa successiva.

Modalità di presentazione dell'ordine di bonifico

- se ordine di bonifico allo sportello (supporto cartaceo):

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

- entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine

- per qualsiasi altro canale diverso da sportello (bonifico on line) nello stesso giorno di ricezione dell'ordine line):

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

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

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

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

BONIFICO "URGENTE"

La richiesta e le modalità di un bonifico "Urgente" - cioè con accredito alla banca del beneficiario il giorno stesso di ricezione dell'ordine da parte della Banca - devono essere concordate con la Filiale per verificarne la fattibilità.

Se eseguito, per detto bonifico il cliente deve corrispondere una commissione ulteriore rispetto a quella prevista per il bonifico ordinario, come indicato nel presente Foglio Informativo.

Rimesse Immigrati (prodotto agevolato convenzione conto Country)

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

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

OPERAZIONI VARIE:

Trasferimento a beneficiario c/o altra banca:

- Bonifici in euro (sup.50.000,00) € 21,00
- Valuta di accredito Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario
- Bonifici in divisa € 38,00
- Valuta di accredito 2 gg. Lav (valuta forex)

Compensazione valutarie

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

LEGENDA BONIFICI

Ordinante	Persona fisica o giuridica che impartisce un ordine (cartaceo, su supporto magnetico, on line ecc.) di eseguire un bonifico.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica a favore della quale è destinato l'importo di un bonifico.
Giroconto	Trasferimento di somme tra conti correnti intestati allo stesso nominativo presso la stessa Banca
Bonifico urgente	Bonifico che, se accettato dalla Banca dell'ordinante, nello stesso giorno di ricezione viene eseguito e accreditato alla banca del beneficiario.
IBAN	Codice identificativo obbligatorio. Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
Giorno operativo	E' di norma un giorno lavorativo per la Banca.
Giorno di ricezione	E' il giorno in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca. Se la ricezione dell'ordine avviene in un giorno NON operativo per la Banca od oltre il limite di orario ("cut off") sopra indicato, l'ordine, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Esecuzione	Si intende l'"invio" del bonifico alla banca del beneficiario da parte della Banca che riceve il relativo ordine.
Data Esecuzione	E' il giorno in cui viene eseguito l'ordine e comporta il contestuale addebito nel conto del pagatore con pari valuta. Non è necessario che il cliente indichi una "data esecuzione" nell'ordine di bonifico perché la

	<p>stessa avviene nei termini di legge (vedi "TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO" nel presente Foglio Informativo) e con i tempi di accredito alla banca del beneficiario sopra indicati nella sezione Condizioni.</p> <p>Se il Cliente desidera che l'esecuzione del bonifico sia avviata in un determinato giorno futuro, deve indicare detto giorno nello spazio "data esecuzione", tenendo conto che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la "Data Esecuzione" indicata dal cliente si considera per legge come "data ricezione"; - se il giorno indicato quale "Data Esecuzione" non è un giorno operativo per la Banca, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si considera quale "Data Esecuzione" la prima giornata operativa successiva al giorno indicato dal Cliente; - negli ordini disposti tramite Remote Banking è consentito anche di indicare la "data valuta banca beneficiario" (data in cui il cliente richiede che la somma pervenga alla banca del beneficiario). Nel caso in cui vengano indicate sia la "Data Esecuzione" che la "data valuta banca beneficiario" sarà data priorità alla "data valuta banca beneficiario"; - nel caso di bonifico per contanti il Cliente non può indicare un giorno futuro quale "Data Esecuzione" in quanto l'esecuzione del bonifico è avviata il giorno stesso in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca.
Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

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

PAESI RIENTRANTI NELL'AMBITO DELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA PSD

STATI MEMBRI dell'UNIONE EUROPEA (UE)

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

TERRITORI D'OLTREMARE DEGLI STATI MEMBRI DELL'UNIONE EUROPEA

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

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

Islanda, Liechtenstein, Norvegia.

DIVISE RIENTRANTI NELL'AMBITO DELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA PSD

DIVISE dell'UNIONE EUROPEA (UE)

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

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

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

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

RILASCIO DI GARANZIE

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

Operazione volta a garantire il rispetto di obblighi contrattuali mediante il rilascio d'impegni, di varia natura, da parte della Banca Popolare di Vicenza.

Principali rischi (generici e specifici)

Rischio: in caso di inadempimento dell'obbligazione principale, escussione della garanzia da parte del beneficiario della garanzia, con le conseguenze legate alla tipologia propria della lettera di garanzia.

Costi del servizio:

Garanzie ordinarie a favore di nominativi dell'estero e garanzie comunque connesse a scambi commerciali con l'estero

- Commissione di garanzia	0,400% per mese
- Minimo	€ 80,00
- Spese	€ 22,80
- Spese swift	€ 28,40

Garanzie per ritiro di merci senza la contemporanea presentazione della polizza di carico:

- nel caso in cui le merci abbiano dato luogo ad aperture di credito o anticipi:

- Commissione per ogni trimestre o frazione di trimestre

- Commissione minima	€ 40,00
- Commissione massima	€ 130,00

- nel caso in cui le merci abbiano dato luogo ad operazioni di incasso:

- Commissione per ogni trimestre o frazione di trimestre

- Commissione minima	€ 40,00
- Commissione massima	€ 130,00

- negli altri casi

- Commissione per ogni trimestre o frazione di trimestre

- Commissione minima	€ 40,00
- Commissione massima	€ 260,00

- diritti di segreteria in ogni caso ed in aggiunta alle commissioni, non ripetibili all'eventuale rinnovo.

Legenda delle principali tipologie di garanzie:

Advance Payment Bond (garanzia per il rimborso anticipato): trattasi d'impegno a garanzia della restituzione delle somme anticipate. Garantisce al committente la restituzione delle somme da questi anticipate all'interno di un contratto. La premessa è che il fornitore, al fine di garantirsi dal rischio di revoca della commessa, abbia ottenuto un anticipo dal committente al momento della conferma dell'ordine. Tale anticipo, di norma, varia dal 5 al 20 per cento della commessa. Il committente, a sua volta, può esigere di cautelarsi in caso d'inadempienza del fornitore (ritardata o mancata fornitura) richiedendo il rilascio di un A.P.B. pari all'importo dell'acconto versato. La garanzia diviene operativa, di norma, dietro accuso ricezione del pagamento anticipato da parte della banca del creditore.

Bid Bond (garanzia per la partecipazione a gara d'appalto): trattasi d'impegno presentato dai partecipanti a gare d'appalto a garanzia del mantenimento dell'offerta in caso d'aggiudicazione dei lavori/contratti. Garantisce l'affidabilità dell'offerta in una gara d'appalto. Per vincolare il concorrente al rispetto delle condizioni contenute nell'offerta, il committente è solito imporre un deposito cauzionale in denaro, o, in alternativa, una garanzia bancaria. Di solito l'importo varia in una percentuale compresa fra l'1 ed il 5 per cento del valore del contratto di gara. In caso di mancata aggiudicazione della gara, la garanzia viene scaricata e restituita all'emittente. In caso d'esito favorevole della gara, l'Ente appaltante, entro i termini di scadenza del Bid Bond, di norma, può far pervenire alla banca emittente la scelta tra il pagamento o rilascio di nuova garanzia a copertura del successivo periodo contrattuale (il Performance Bond).

Performance Bond (garanzia di buon funzionamento): trattasi d'impegno a garanzia della buona esecuzione dei lavori/contratto. La Banca s'impegna a far fronte della capacità, qualità e puntualità produttiva del proprio cliente. L'importo garantito varia, di solito, in proporzione al valore della fornitura, normalmente dal 10 al 20 per cento del contratto.

CONTI IN VALUTA DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali. Operazione volta all'accensione, a favore di un soggetto residente/non residente, di un rapporto bancario di conto corrente in valuta.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti :

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

Costi del servizio:

Tasso creditore annuo minimo	TAN 0,05% - TAE 0,05%
Tasso debitore annuo massimo	TAN 13,500% - TAE 13,500 dal 01/01/2009
Periodicità di invio Estratto Conto	Standard Trimestrale
Periodicità di Liquidazione	Standard Annuale
- Commissioni di servizio per Residenti	0,200% min. € 6,20
- Comm. di servizio per non Residenti solo per movimentazione in divisa diversa da quella del conto	0,200% min. € 6,20
- Accrediti bonifici senza conversione nelle divise in ambito PSD	Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario
- Accrediti di altri bonifici	2gg. Lav. (valuta forex)
Versamenti allo sportello di divisa (contante) uguale a quella in cui è espresso il conto	Stesso gg operazione
+ commissione per versamenti di banconote estere su conti in valuta	0,50% min. € 9,00
- Versamento allo sportello di divisa (contante) diversa da quella in cui è espresso il conto	2gg. Lav. (valuta forex)
- Versamenti assegni stessa divisa	6gg Lav.
- Estinzione assegno	Data emissione
- Commissione per prelievi di banconote estere	0,50% min. € 9,00
- Oneri accessori	
- Rilascio carnet assegni	Esente
Spese per operazione (per singola divisa)	Spese tenuta conto (per singola divisa)

DOLLARO USA	USD 2,60	DOLLARO USA	USD 39,50
STERLINA INGLESE	GBP 1,48	STERLINA INGLESE	GBP 22,00
FRANCO SVIZZERO	CHF 3,35	FRANCO SVIZZERO	CHF 51,00
CORONA DANESE	DKK 16,00	CORONA DANESE	DKK 240,00
CORONA NORVEGESE	NOK 17,15	CORONA NORVEGESE	NOK 253,00
CORONA SVEDESE	SEK 20,00	CORONA SVEDESE	SEK 300,00
DOLLARO CANADESE	CAD 3,00	DOLLARO CANADESE	CAD 45,00
YEN GIAPPONESE	JPY 304	YEN GIAPPONESE	JPY 4.600
RAND SUD AFRICA	ZAR 20,80	RAND SUD AFRICA	ZAR 310,00
DOLLARO AUSTRALIANO	AUD 3,50	DOLLARO AUSTRALIANO	AUD 53,00
ZLOTY POLACCO	PLN 8,38	ZLOTY POLACCO	PLN 125,50
DOLLARO HONG KONG	HKD 21,30	DOLLARO HONG KONG	HKD 297,00
DOLLARO NUOVA ZELANDA	NZD 4,50	DOLLARO NUOVA ZELANDA	NZD 62,50
CORONA REPUBBLICA CECA	CZK 52,00	CORONA REPUBBLICA CECA	CZK 800,00
FIORINO UNGHERESE	HUF 625,00	FIORINO UNGHERESE	HUF 9.580,00

- Commissione omnicomprensiva per assegni emessi e/o negoziati all'estero pervenuti per l'incasso:
- per importi sino al controvalore di € 1550,00 € 13,00
- per importi superiori al controvalore di € 1550,00 € 24,00

NOTA BENE:

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

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

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

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

Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa

- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria	
1) invio in formato cartaceo	€ 1,50
2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L" Documenti On line)	€ 0,00
- Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	€ 0,00 qualunque sia la modalità di invio

Recesso dal contratto

Con riferimento al conto corrente in valuta, si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Anche per i contratti relativi agli altri prodotti "estero" descritti nel presente Foglio il recesso può avvenire in qualunque momento.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso).

Risoluzione stragiudiziale delle controversie: reclami, conciliazione e mediazione

Competente nella definizione di eventuali reclami è l'Ufficio Reclami della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza.

Di conseguenza, il Cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R, a "Farbanca Spa" presso Banca Popolare di Vicenza - Ufficio Reclami - Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza" o per via telematica a reclamiodinari@popvi.it. (i recapiti, compreso il fax, sono consultabili anche sul sito internet della Banca).

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Se il reclamante non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine suddetto, può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, pubblicata anche sul sito internet della Banca stessa. Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5, 1° comma, del Dlgs 04/03/2010 n. 28;
- ad altre forme di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito www.conciliatorebancario.it.

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il Cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente ad esperire il procedimento di mediazione ai sensi dell'art. 5, 1° comma, del Dlgs 28/2010, presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.