

## **La presente Guida di Processo contiene importanti informazioni su CaixaBank, S.A, Succursale in Italia**

Le informazioni contenute in questa Guida di Processo sono corrette al momento in cui vi vengono fornite, ma possono essere soggette a modifiche di volta in volta. È possibile richiedere al proprio contatto presso CaixaBank, S.A., Succursale in Italia (di seguito “**CaixaBank**”) l'ultima versione di questa Guida di Processo in qualsiasi momento.

### **1 GLOSSARIO**

Un **Giorno lavorativo bancario** è un giorno in cui le banche in Italia sono generalmente aperte, esclusi i fine settimana e i giorni festivi.

Un **orario limite** è l'orario entro il quale la banca deve ricevere un'istruzione di pagamento in uscita, elettronicamente tramite CBN<sup>1</sup> o attraverso altri mezzi, o un'istruzione di pagamento in entrata su un conto, se deve essere elaborata il giorno stesso.

Un **Paese SEE** è un paese dello Spazio Economico Europeo. Sono inclusi tutti gli stati membri dell'Unione Europea, oltre a Islanda, Liechtenstein e Norvegia. Per ulteriori dettagli, vedere la sezione finale della presente Guida di Processo.

### **2 TRANSAZIONI IN USCITA**

#### **2.1 Bonifici**

Quando si dispone un bonifico in uscita è necessario indicare il seguente identificativo univoco del beneficiario:

<b>Zona di destinazione</b>	<b>Valuta</b>	<b>Identificativo univoco del beneficiario</b>
Italia	Euro	IBAN
Transfrontaliero all'interno dello Spazio Economico Europeo	Euro	IBAN
Italia o all'interno dello Spazio Economico Europeo	Valuta diversa dall'euro	IBAN e BIC o numero di conto e BIC
Al di fuori dello Spazio Economico Europeo	Euro o altra valuta	IBAN e BIC o numero di conto e BIC

<sup>1</sup> CBN indica il servizio CaixaBanknow, ossia il servizio di online banking di CaixaBank.

Si prega di tenere presente che il nome del beneficiario viene utilizzato solo per le informazioni sull'estratto conto. CaixaBank non è tenuta a effettuare alcun controllo sulla corrispondenza tra gli identificativi univoci e i dati identificativi del beneficiario. Pertanto, i bonifici verranno effettuati anche se il nominativo del beneficiario fornito non coincide con il nominativo del beneficiario presente presso la banca ricevente.

Modalità di pagamento	Canale del metodo di istruzione	Orario limite (1)	I fondi verranno addebitati sul conto	I fondi dovrebbero essere disponibili
Trf <sup>2</sup> SEPA <sup>3</sup>	NON CBN	16:30	Stesso giorno lavorativo	+1 giorno lavorativo bancario
Trf SEPA	CBN <sup>4</sup>	19:30	Stesso giorno lavorativo	+1 giorno lavorativo bancario
Trf massiccio SEPA	NON CBN	16:30	Stesso giorno lavorativo	+1 giorno lavorativo bancario
Trf massiccio SEPA	CBN	19:30	Stesso giorno lavorativo	+1 giorno lavorativo bancario
Internazionale (SWIFT) in EUR, GBP, USD, CHF	NON CBN	16:30	Stesso giorno lavorativo	+1 giorno lavorativo bancario
Internazionale (SWIFT) in EUR, GBP, USD, CHF	CBN	19:30	Stesso giorno lavorativo	+1 giorno lavorativo bancario
Trf internazionale urgente in EUR, GBP, USD	NON CBN	14:30	Stesso giorno lavorativo	Stesso giorno lavorativo
Trf internazionale urgente in EUR, GBP, USD	CBN	14:30	Stesso giorno lavorativo	Stesso giorno lavorativo
Trf internazionale urgente in CHF	NON CBN	13:00	Stesso giorno lavorativo	Stesso giorno lavorativo
Trf internazionale urgente in CHF	CBN	13:00	Stesso giorno lavorativo	Stesso giorno lavorativo

(1) Le istruzioni di pagamento ricevute dopo l'Orario limite si considereranno ricevute il Giorno lavorativo bancario successivo.

<sup>1</sup> Trf significa trasferimento.

<sup>2</sup> Area Unica dei Pagamenti in Euro (Single Euro Payments Area, SEPA). La SEPA comprende i paesi SEE, i paesi e i territori di Monaco, San Marino, Svizzera, Guernsey, Jersey, Isola di Man e Regno Unito.

**N.B. A causa delle sanzioni finanziarie internazionali e/o delle norme antiriciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo a cui CaixaBank deve conformarsi, le istruzioni di pagamento, in applicazione di dette norme, potrebbero essere ritardate o non eseguite.**

## 2.2 ADDEBITI DIRETTI SEPA (in euro da banca aderente agli Schemi SEPA - Core e Business to Business ("B2B"))

L'utilizzo degli addebiti diretti è possibile solo con un conto corrente in euro.

### Periodo di esecuzione

Il periodo di esecuzione per gli addebiti diretti SEPA è di 1 giorno lavorativo bancario.

**N.B. A causa delle sanzioni finanziarie internazionali e/o delle norme antiriciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo a cui CaixaBank deve conformarsi, gli addebiti diretti SEPA, in applicazione di dette norme, potrebbero essere ritardati o non eseguiti.**

### 3 SPESE E ONERI

Le spese più comuni per i conti e i servizi di CaixaBank sono indicate nella Lista dei prezzi e servizi, modificato periodicamente. Per altri servizi, è opportuno chiedere alla banca quali costi verranno applicati.

Le tariffe e gli oneri verranno applicati al momento della fornitura del servizio o, se vengono addebitati periodicamente, il primo giorno di ogni periodo.

### 4 I paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) sono attualmente:

Austria  
Belgio  
Bulgaria  
Croazia  
Cipro  
Repubblica Ceca Danimarca Estonia  
Finlandia  
Francia  
Germania  
Grecia  
Ungheria  
Islanda  
Irlanda  
Italia  
Lettonia  
Liechtenstein Lituania Lussemburgo Malta  
Paesi Bassi Norvegia  
Polonia  
Portogallo  
Romania  
Slovacchia  
Slovenia  
Spagna  
Svezia