

Condizioni tariffarie

Applicabile al 01/09/2023



Questo documento (“Condizioni tariffarie”) stabilisce tariffe applicabili ai prodotti e ai servizi di iBanFirst a partire dal 1 settembre 2023.

Queste Condizioni tariffarie costituiscono parte integrante dei [Termini e Condizioni Generali di utilizzo](#) di iBanFirst e devono essere letti contestualmente ad essi. Essi sono automaticamente applicabili a tutti gli utenti dei servizi forniti da iBanFirst e possono essere consultati qui: <https://it.ibanfirst.com/condizioni>.

Importo minimo della transazione

Le tariffe e le commissioni stabilite dalle Condizioni tariffarie concernono tutti i clienti che eseguono operazioni in valuta estera del valore **minimo di €200.000** all’anno attraverso la piattaforma iBanFirst.

Se il cliente non dovesse soddisfare i requisiti minimi di valore stipulati sopra, iBanFirst si riserva il diritto di addebitare **0,2%** a tutti i flussi in entrata nei vari conti.

Tariffe di prodotti e servizi

Le tariffe mostrate di seguito non includono le tasse.

Per alcune attività specifiche, potrebbe essere applicata un’esenzione delle tariffe mostrate di seguito. Detta esenzione deve essere accordata con l’Account Manager per mezzo di un accordo specifico.

I Condizioni tariffarie possono essere modificati secondo i termini stipulati nei Termini e Condizioni Generali di utilizzo.

Contatti

Il vostro primo punto di contatto è il vostro Account Manager presso iBanFirst.

Reclami

Potete inviare qualsiasi reclamo o lamentela a complaints@ibanfirst.com.

Gestione del conto iBanFirst

Commissioni di apertura del conto	Gratis
Commissioni relative a spese di gestione	Gratis
Estratti conto on-line	Gratis
Accesso illimitato alla cronologia del conto	Gratis
Consulenza e amministrazione dei conti di gruppo multisocietari	Gratis
Commissioni per richiesta di lettera di conferma del conto	60€
Commissioni di chiusura del conto	Gratis
Gestione dell'account locale negli Stati Uniti in USD	50-100€ al mese

Pagamenti

In base ai vostri volumi di operazioni in valuta e in seguito a un'analisi svolta da uno dei nostri esperti di cambio, vi verrà offerta una quotazione del tasso di cambio.

Pagamenti tra conti iBanFirst	Gratis
Commissioni relative alla tipologia di pagamento selezionato / addebito delle commissioni emesse dalle banche intermediarie:	
<ul style="list-style-type: none"> • SEPA¹ • PSD² • SWIFT (escluso SEPA/PSD o per valute non in euro) 	Gratis 5€ 5€/SHARE ³ , 10€/OUR ³
Supplemento per RTGS (disponibile solo per transazioni sopra 1,000€ all'interno di SEPA) ⁴	15€
Supplemento per i pagamenti rapidi ⁴	6€
Ordini ricevuti per addebiti diretti SEPA (Core) ⁵	Non disponibile
Ordini ricevuti per addebiti diretti SEPA (B2B) ⁵	Gratis (verso i conti bancari del cliente)
Tracciamento dei pagamenti in tempo reale per il committente e i beneficiari (Tracking di Pagamento)	Gratis
Accesso a messaggi relativi ai bonifici bancari (SWIFT MT103)	Gratis
Commissioni di investigazione	20€
Cancellazione o modifica di pagamenti	20€
Restituzione di fondi	20€
Sequestri	10% dell'importo sequestrato fino a un massimo di 100€
Commissioni su conti dormienti	30€ all'anno

¹ Vedere Allegato B.

² Vedere Allegato C.

³ Fare riferimento [Centro Assistenza di iBanFirst](#) per ulteriori informazioni relativamente alle tipologie di pagamento disponibili.

⁴ Fare riferimento [Centro Assistenza di iBanFirst](#) per ulteriori informazioni relativamente alle tempistiche di pagamento disponibili.

⁵ Fare riferimento [Centro Assistenza di iBanFirst](#) per ulteriori informazioni relativamente ai mandati di addebito diretto di SEPA Core e B2B.

Accredito e addebito su un conto

Bonifici e crediti ricevuti da un conto terzo*	Gratis
Disposizione di un mandato di addebito diretto SEPA (Core) ¹	Gratis
Disposizione di un mandato di addebito diretto SEPA (B2B) ¹	Gratis
Accredito su un conto iBanFirst attraverso un ordine di pagamento open banking ²	Gratis

* Si applicano commissioni variabili del 0,2% ai bonifici e ai crediti ricevuti da un conto terzo (incluso addebiti diretti SEPA e pagamenti open) per i clienti che eseguono operazioni in valuta estera con un valore minore di 200.000€ all'anno.

Gestione del rischio attraverso contratti di copertura Modulo attivato su richiesta

I contratti valutari a termine presentano un rischio di mercato tale per cui iBanFirst potrebbe richiedere ai clienti, al fine di sottoscrivere contratti con scadenza superiore a 7 giorni, di inviare un deposito garanzia. In alcuni casi, il deposito potrebbe essere integrato da una richiesta di margine. Il deposito garanzia è espresso sotto forma di percentuale dell'importo da versare e deve essere accreditato sul vostro conto di garanzia entro 48 ore dalla convalida delle vostre posizioni a termine. L'importo varierà a seconda della scadenza della vostra futura transazione e viene dedotto dalla rimanenza finale totale da liquidare.

I termini e le condizioni che disciplinano il deposito garanzia e le richieste di margine vengono descritti nel dettaglio sulla piattaforma, nella sezione "Conto di garanzia", nella scheda "Regole e parametri". Consultare i Termini e Condizioni Generali di utilizzo per ulteriori informazioni.

Tipo di transazione	Deposito Garanzia
Operazioni a termine con cambio < 7 giorni	0%
Operazioni a termine con cambio ≥ 7 giorni e ≤ 1 mese	3%
Operazioni a termine con cambio > 1 mese e ≤ 6 mesi	5%
Operazioni a termine con cambio > 6 mesi e ≤ 2 anni	10%

Altri servizi business

Integrazione di EBICS / SWIFTNet o API nel vostro software di contabilità, di gestione di cassa o ERP	Gratis se non richiesto diversamente
---	--

¹ Fare riferimento al [Centro Assistenza di iBanFirst](#) per ulteriori informazioni relativamente ai mandati di addebito diretto di a SEPA Core e B2B.

² Fare riferimento al [Centro Assistenza di iBanFirst](#) per ulteriori informazioni relativamente alla disposizione di pagamenti open banking.

A. Tabella dei tassi di cambio

Nei casi in cui siano previste commissioni, si prega di fare riferimento alla tabella dei tassi di cambio corrispondenti alla vostra valuta.

Devisa	1 EUR =
AED	4,5000
AUD	1,7000
BGN	2,0000
CAD	1,6000
CHF	1,2000
CNH/CNY	7,5000
CZK	27,000
DKK	7,5000
EUR	1,0000
GBP	0,9000
HKD	10,0000
HUF	400,00
ILS	4,0000
JPY	140,00
MAD	12,0000
MXN	25,0000
NOK	11,0000
NZD	1,8000
PLN	5,0000
RON	5,5000
SAR	4,5000
SEK	11,0000
SGD	1,7000
THB	45,000
TRY	18,0000
USD	1,2000
XAF	660,00
XOF	660,00
ZAR	20,0000

B. Bonifici SEPA

Lo spazio economico europeo (SEE) è costituito dai 27 paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia e Liechtenstein.

La SEPA (Single Euro Payments Area o Area unica dei pagamenti in euro) è costituita dallo SEE più Svizzera, Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, San Marino, Andorra, Regno Unito, Saint Pierre e Miquelon, e Città del Vaticano.

Il regolamento europeo SEPA ha definito il quadro legislativo per i servizi di pagamento all'interno del SEE e ha introdotto i nuovi strumenti di pagamento "SEPA" (in EUR), standardizzando i bonifici e gli addebiti diretti all'interno della zona SEPA.

Perché un bonifico rientri nei requisiti SEPA, deve rispettare i seguenti criteri:

- essere denominato in euro;
- venire eseguito all'interno di SEPA;
- essere standard (non urgente/espresso);
- poter essere elaborato automaticamente per mezzo dell'IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario.

C. Bonifici PSD

In generale, la PSD (direttiva sui servizi di pagamento) si applica alle operazioni di pagamento effettuate all'interno del SEE (ovvero, i 27 paesi dell'Unione Europea più Norvegia, Islanda e Liechtenstein) e che sono:

- da e a un conto situato in un paese PSD all'interno del SEE;
- disposte in una delle valute di uno stato membro del SEE (ovvero: EUR, HUF, ISK, NOK, PLN, RON, SEK, BGN, CHF, CZK, DKK).

Tuttavia, la PSD (salvo alcune eccezioni) si applica anche alle parti delle operazioni di pagamento effettuate all'interno del SEE per pagamenti da e/o a un conto situato in un paese SEE in una valuta non SEE.

D. Glossario

Business Identifier Code (BIC): standard internazionale per identificare l'organizzazione che effettua i pagamenti attraverso la rete SWIFT.

Lettera di conferma: anche definita procedura di conferma diretta, la lettera di conferma viene rilasciata in seguito alla richiesta di una terza parte che intrattiene relazioni commerciali con la vostra compagnia per ottenere una conferma diretta da parte del vostro commercialista o revisore legale di tutte le transazioni, dei bilanci e di altre informazioni.

SHARE (tipologia di pagamento): una tipologia di pagamento effettuato attraverso la rete SWIFT che determina come le commissioni sulle transazioni vengono divise tra il committente e il beneficiario. Nei pagamenti SHARE, le commissioni vengono divise tra il beneficiario e il committente. La parte di commissioni del beneficiario verranno dedotte dall'importo ricevuto.

Data valuta: data in cui i fondi vengono effettivamente detratti da o accreditati a un conto.

International Bank Account Number (IBAN): lo standard internazionale relativo ai numeri dei conti bancari utilizzati per pagamenti europei SEPA e, ove applicabile, pagamenti internazionali.

OUR (tipologia di pagamento): una tipologia di pagamento effettuato attraverso la rete SWIFT che determina come le commissioni sulle transazioni vengono divise tra il committente e il beneficiario. Nei pagamenti OUR, il committente opta per pagare tutte le commissioni. Il beneficiario è quindi sicuro di ricevere l'importo completo del pagamento, senza che gli venga dedotta alcuna commissione.

Real time gross settlement (RTGS): un sistema di pagamento in cui le transazioni vengono contabilizzate continuamente e in tempo reale, transazione per transazione. Durante l'orario lavorativo, i pagamenti con l'opzione RTGS vengono ricevuti dalla banca del beneficiario entro un'ora.

 **iBanFirst Milan**

Via Fabio Filzi 7
20131 Milan

 **+39 02 3056 9009** **iBanFirst Brussels**

350 Avenue Louise
1050 Brussels

 **+32 2 808 15 42** **hello@ibanfirst.com** **www.ibanfirst.com**