

SERVIZI VARI / SERVIZI ALLO SPORTELLO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BPER Banca S.p.A.

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena

Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333

Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

CHE COSA SONO I SERVIZI VARI / SERVIZI ALLO SPORTELLO

I “**Servizi Vari**” sono servizi richiedibili e attivabili dalla clientela in correlazione ad altri servizi offerti dalla Banca.

I “**Servizi allo sportello**” sono operazioni estemporanee che possono essere effettuate allo sportello o presso gli sportelli Atm della Banca, sia da Clienti che da e non Clienti.

Tra i principali **rischi** vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- in caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE

A chi sono rivolti	<i>A clienti consumatori e non consumatori.</i>
Cosa fare per attivarli	<i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con un documento di identità valido ed il codice fiscale, per le persone fisiche, o con l'opportuna documentazione identificativa per le imprese.</i>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	<i>Presso tutte le filiali della Banca.</i>

CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI VARI

CONOSCI IL TUO CLIENTE - SERVIZIO PER LE IMPRESE

DOSSIER BASE	14,00 Euro
DOSSIER APPROFONDITO (SOCIETÀ DI PERSONE)	24,00 Euro
DOSSIER APPROFONDITO (SOCIETÀ DI CAPITALI)	32,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA ITALIA (EVASIONE IN 8 GIORNI)	48,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA ITALIA (EVASIONE IN 4 GIORNI)	84,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA EUROPA STANDARD	113,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA EUROPA URGENTE	180,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA USA – CANADA STANDARD	124,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA USA – CANADA URGENTE	200,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA RESTO DEL MONDO STANDARD	165,00 Euro
RAPPORTO INFORMATIVO D'AGENZIA RESTO DEL MONDO URGENTE	232,00 Euro
BILANCIO UFFICIALE (SOC. CAPITALI, COOPERATIVE, CONSORTILI)	30,00 Euro
VERIFICA IMMOBILIARE (OGNI CONSERVATORIA COSTO RICERCA)	36,00 Euro
VERIFICA IMMOBILIARE COSTO PER OGNI FORMALITÀ VISIONATA	6,00 Euro

LETTERA DI REFERENZA BANCARIA

RILASCIO LETTERA DI REFERENZA BANCARIA IN LINGUA ITALIANA	25,00 Euro
---	------------

ALLINEAMENTO ELETTRONICO SDD

(per ogni richiesta)

COMUNICAZIONE DI AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO IN CONTO SU RICHIESTA DEL CLIENTE DEBITORE	1,00 Euro
RICHIESTA DI AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO IN CONTO ACQUISITA DALL'AZIENDA CREDITRICE	0,50 Euro

SERVIZIO DI POSTA APPARTATA

COMMISSIONE TRIMESTRALE SERVIZIO POSTA APPARTATA	21,95 Euro
--	------------

AMMORTAMENTO

SPESE PER AMMORTAMENTO LIBRETTI DI DEPOSITO A RISPARMIO E CERTIFICATI DI DEPOSITO A RISPARMIO	60,00 Euro
---	------------

CERTIFICAZIONE COMPETENZE

COMMISSIONI.	11,15 Euro
--------------	------------

CERTIFICAZIONE DI BILANCIO

RILASCIO DI DICHIARAZIONI SUI RAPPORTI INTRATTENUTI CON DITTE CLIENTI A SOCIETÀ INCARICATE DELLA REVISIONE CONTABILE	Massimo 88,10 Euro (comprensivo dell'imposta di bollo applicata nella misura prevista dai termini di legge secondo le modalità tempo per tempo vigenti)
--	---

COMMISSIONI D' ISTRUTTORIA DELLA POSIZIONE SUCCESSORIA	
COMMISSIONI RELATIVE ALLA GESTIONE DELLA PRATICA SUCCESSORIA da applicarsi in misura fissa (indipendentemente dall'ammontare del patrimonio o del numero dei rapporti del "de cuius"), in relazione alla data in cui la Banca ha ricevuto formale richiesta da parte degli aventi diritto.	150,00 Euro se entro un anno dalla data del decesso; 200,00 Euro se oltre un anno dalla data del decesso;
SPESE VARIE	
SPESE DI ASSICURAZIONE E TRASPORTO	Importo concordato con il cliente
RECUPERO SPESE INVIO RACCOMANDATE ITALIA	4,20 Euro
RECUPERO SPESE INVIO RACCOMANDATE ALL'ESTERO	15,00 Euro
SPESA FISSA SUPPLETIVA PER OPERAZIONI CON PAESI ESTERI E/O CONTROPARTI SOGGETTE A MISURE RESTRITTIVE PREVISTE DALLA NORMATIVA NAZIONALE O COMUNITARIA	
PER OGNI GARANZIA, CREDITO DOCUMENTARIO O RIMESSA DOCUMENTATA	115,00 Euro
SPESA FISSA SUPPLETIVA (ALTERNATIVA ALLA PRECEDENTE) PER OPERAZIONI CON PAESI ESTERI O CONTROPARTI SOTTOPOSTE A REGIME DI CONTROLLO RAFFORZATO AI FINI ANTIRICICLAGGIO E/O ANTITERRORISMO	
PER OGNI GARANZIA, CREDITO DOCUMENTARIO O RIMESSA DOCUMENTATA	250,00 Euro
SPESA FISSA (OMNICOMPRESIVA DELLE SPESE DI CUI SOPRA) PER OGNI RICHIESTA DI AUTORIZZAZIONE PRESSO L'AUTORITA' COMPETENTE A FRONTE DI SPECIFICHE INCOMBENZE PREVISTE DALLA NORMATIVA NAZIONALE O COMUNITARIA	250,00 Euro
INVIO RACCOMANDATA A.R A BANCA DI ITALIA O ALL' ISTITUTO POLIGRAFICO DELLA ZECCA DELLO STATO IN CASO DI INDIVIDUAZIONE ALLO SPORTELLO DI BANCONOTE E/O MONETE METALLICHE IN EURO SOSPETTE DI FALSITÀ	
SPESE POSTALI	Recupero spese postali sostenute
SPESE SU FIDEIUSSIONE EMESSE DA ALTRI ISTITUTI	
SPESE DI NOTIFICA FIDEIUSSIONE EMESSA DA ALTRA BANCA	Prima 42,00 Euro Successive 16,00 Euro
SPESE POSTALI/CORRIERE PER INOLTRO ALLA BANCA GARANTE DI ESCUSSIONE DA PARTE DEL BENEFICIARIO CLIENTE	25,00 Euro
COMMISSIONI MESSAGGI SWIFT	
SPESE PER INVIO SINGOLO MESSAGGIO SWIFT ALLA BANCA GARANTE PER AUTENTICA INOLTRO ESCUSSIONE DA PARTE DEL BENEFICIARIO CLIENTE	16,00 Euro
SPESE PER INVIO SINGOLO MESSAGGIO SWIFT PER RICHIESTA DI AUTENTICA INVIATA A BANCA EMITTENTE, NEL CASO DI EMISSIONE DI FIDEIUSSIONI CARTACEE RICEVUTE DIRETTAMENTE DA BENEFICIARIO CLIENTE.	25,00 Euro
SPESE PER INVIO SINGOLO MESSAGGIO SWIFT PER INTERVENTI E/O COMUNICAZIONI	16,00 Euro
SPESE SU SERVIZIO DI ACCREDITO RELATIVO AL SERVIZIO TRASPORTO E CONTA VALORI	
SERVIZIO DI ACCREDITO SUL CONTO CORRENTE	0,00 Euro
COMMISSIONE DI ATTIVAZIONE (applicata per singolo punto vendita al momento dell'attivazione)	0,00 Euro
COMMISSIONE MENSILE PER PUNTO VENDITA	0,00 Euro

TRASFERIMENTO DI TITOLI AZIONARI PER ATTO TRA VIVI (con autentica della girata)	
COMMISSIONI PER CERTIFICATO	10,00 Euro
COMMISSIONE PER DISTINTA	100,00 Euro
COMMISSIONE SU CONTROVALORE VOLTURATO	0,20% minimo 50,00 Euro massimo 1.000,00 Euro

CASH MANAGEMENT INTERNAZIONALE PASSIVO	
PROFILO INFORMATIVO	
COMMISSIONE MENSILE INVIO MESSAGGI SWIFT MT 940	40,00 Euro
PROFILO DISPOSITIVO	
COMMISSIONE MENSILE INVIO MESSAGGI SWIFT MT 940	40,00 Euro
COMMISSIONE MENSILE INVIO MESSAGGI SWIFT MT 101	40,00 Euro

SERVIZI ALLO SPORTELLO

EFFETTI ITALIA	
COMMISSIONI DI PAGAMENTO DI "EFFETTI ITALIA" SCADENTI PRESSO:	
- SPORTELLI BPER BANCA	0,00 Euro
- ALTRI ISTITUTI BANCARI ADERENTI DIRETTI	7,01 Euro
- ALTRI ISTITUTI BANCARI ADERENTI INDIRETTI	9,70 Euro
VALUTE DI ADDEBITO	
CON SCADENZA FISSA	Data scadenza
CON SCADENZA "A VISTA"	Data spedizione avviso

COMMISSIONE PER NEGOZIAZIONE PER CASSA DI ASSEGNI BANCARI O CIRCOLARI	
COMMISSIONE PER NEGOZIAZIONE PER CASSA DI ASSEGNI BANCARI O CIRCOLARI, TRATTI/EMESSI SU ALTRI ISTITUTI (esclusi gli assegni circolari dell'istituto centrale delle banche popolari italiane)	0,30% minimo 1,55 Euro

NEGOZIAZIONE DI TITOLI DI CREDITO TRAMITE "SOLUZIONE DI BACK-UP" CON REGOLAMENTO PER CASSA	
COMMISSIONE PROCESSO DI BACK UP (NEGOZIAZIONE CARTACEA)	11,00 Euro
COMUNICAZIONE ASSEGNO IMPAGATO	12,91 Euro
COMMISSIONE GESTIONE PROTESTO (OLTRE SPESE RECLAMATE)	27,18 Euro

BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA	
COMMISSIONI	
COMMISSIONI A CARICO AZIENDA CREDITRICE	1,55 Euro
VALUTE DI ACCREDITO	
PAGAMENTO PRESSO SPORTELLI NS. BANCA	Data ricezione fondi
PAGAMENTO PRESSO ALTRI ISTITUTI BANCARI	Data ricezione fondi

ACQUISTO E VENDITA DI VALUTA ESTERA

Per acquisto o vendita a pronti di valuta estera e compravendita di mezzi di pagamento, sul cambio base vengono applicati gli scarti di cambi di seguito espressi in percentuale:

CAMBI BASE	ACQUISTO		VENDITA
	banconote	assegni	banconote
USD (Dollaro USA)	2,30%	2,00%	2,30%
GBP (Sterlina Inglese)	2,60%	2,00%	2,60%
CHF (Franco Svizzero)	2,60%	2,00%	2,60%
CAD (Dollaro Canadese)	2,60%	2,00%	2,60%
AUD (Dollaro Australiano)	2,60%	2,00%	2,60%
JPY (Yen Giapponese)	3,50%	2,00%	3,50%
SEK (Corona Svedese)	3,50%	2,00%	3,50%
DKK (Corona Danese)	3,50%	2,00%	3,50%
NOK (Corona Norvegese)	3,50%	2,00%	3,50%
CZK (Corona Repubblica Ceca)	6,00%	5,50%	6,00%
HRK (Kuna Croazia)	6,00%	5,50%	6,00%
HUF (Forint Ungherese)	6,00%	5,50%	6,00%
PLN (Zloty Polonia)	6,00%	5,50%	6,00%

ACQUISTO DIVISA ESTERA

BANCONOTE	5,00 Euro
ASSEGNI	5,00 Euro
COMMISSIONE DI INTERVENTO	0,218% minimo 1,64 Euro

VENDITA DIVISA ESTERA

BANCONOTE	5,00 Euro
-----------	-----------

Il servizio di prenotazione banconote estere non prevede costi aggiuntivi. La data di disponibilità effettiva verrà comunicata dall'addetto al momento della richiesta.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Le operazioni allo sportello sono attivate a discrezione e su iniziativa del cliente.

Per le operazioni relative a servizi vari, ove sia prevista la sottoscrizione di apposito contratto, il Cliente e la Banca potranno recedere liberamente dal contratto (art. 1373 cod. civ.).

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

In caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

LEGENDA

Aderenti diretti o indiretti	Aderente diretto è la banca che svolge in proprio tutte le attività di scambio dei messaggi previsti dalle procedure interbancarie; aderente indiretto è invece la banca che delega tali attività ad altro soggetto (detto tramitante).
Ammortamento	Procedura per la sostituzione di Libretti di deposito a risparmio e Certificati di deposito a seguito di smarrimento, furto, distruzione del documento stesso.
Bollettino bancario Freccia	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo (bollettino) inviatogli dal creditore.
Cambio	Prezzo di una divisa estera espresso nella divisa di un altro Paese.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Effetti Italia	Cambiali e Ricevute bancarie (Ri.Ba)
Giornata operativa	Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa.
Procedura di richiesta di autorizzazione	Richiesta di autorizzazione preventiva all'Autorità nazionale competente riguardante l'utilizzo di servizi bancari considerati assistenza finanziaria, quali ad esempio i crediti documentari o le garanzie internazionali.
Valuta /Divisa estera	Moneta diversa rispetto a quella del paese dove si effettua la negoziazione

Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica

(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
