



# Banca Popolare di Sondrio

## Foglio Informativo

### Servizio rimesse emigrati

Pagina 1 di 5

Edizione: 11/12/2020

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente \_\_\_\_\_

Indirizzo della filiale di riferimento \_\_\_\_\_

Numero di telefono della filiale di riferimento \_\_\_\_\_

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente \_\_\_\_\_

#### CHE COSA SONO LE RIMESSE EMIGRATI

##### Struttura e funzione economica

I trasferimenti avvengono solo verso paesi Esteri con i quali sono stati raggiunti particolari accordi.

Il costo dell'operazione, salvo quando diversamente specificato, si intende «All inclusive» comprensivo cioè delle spese della Banca Popolare di Sondrio e delle spese della Banca estera.

##### Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- il **rischio di cambio** per le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, determinato dall'oscillazione di cambio fra la divisa e l'euro;
- il **ritardo o la mancata esecuzione dell'ordine di pagamento** dovuto a cause di forza maggiore non imputabili direttamente alla banca (es. scioperi, calamità naturali ecc.).

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

##### CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, **le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata**, ottenuto applicando uno scarto dello 0,90% a quelli forniti dal «Sistema Refinitiv (ex Reuters)». Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

##### ARMENIA

Importi fino a euro:	5.000,00	euro	8,00	per accredito su c/c aperti presso la banca estera corrispondente e per pagamenti con messa a disposizione in contanti.
	9.970,00	euro	14,00	per accredito su c/c aperti presso la banca estera corrispondente e per pagamenti con messa a disposizione in contanti.

Divisa del trasferimento: euro

Spese per modifica o cancellazione: euro 2,00

Importo massimo trasferibile euro: 9.970,00 euro limite settimanale per accredito in conto corrente e messa di disposizione in contanti.  
999,99 euro limite per singola operazione disposta per cassa

Il pagamento in contanti verrà contro valorizzato in Dram (AMD) presso la banca ricevente.

##### ALBANIA

Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	per pagamenti in accredito su c/c aperti presso la banca estera
		euro	12,00	per pagamenti con messa a disposizione in contanti presso tutte le filiali della banca estera o per l'accredito su conti presso altra banca albanese.

Divisa del trasferimento: euro

Spese per modifica o cancellazione: euro 5,00

Importo massimo trasferibile per singola operazione euro: 5.000,00

##### BANGLADESH

Importi fino a euro:	9.970,00	euro	7,00	per accredito su c/c aperti presso la banca estera corrispondente e terza..
	1.200,00	euro	7,00	per pagamenti con messa a disposizione di contanti.

Divisa del trasferimento: euro

Spese per modifica o cancellazione: euro 2,00

Importo massimo trasferibile settimanalmente euro: 9.970,00 euro (accredito in conto corrente).  
1.200,00 euro (messa a disposizione di contanti).

Il pagamento in contanti verrà contro valorizzato in Taka (BDT) presso la banca ricevente.

##### BENIN (\*)

Importi fino a euro:	5.000,00	euro	10,00	
----------------------	----------	------	-------	--

Divisa del trasferimento:	euro			
Spese per ritorno fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	5.000,00			
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca del Benin.				
L'importo in contanti e in accredito sul conto verrà valorizzato in Franco CFA (XOF) a cambio fisso presso la banca ricevente.				
(*) Servizio momentaneamente non disponibile.				
<b>BOSNIA ERZEGOVINA</b>				
Importi fino a euro	9.970,00	euro	8,00	per accredito in conto corrente su Nova Banka.
Importi fino a euro	9.970,00	euro	10,00	per accredito in conto altra banca bosniaca.
Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	per pagamenti con messa a disposizione di contanti..
Divisa del trasferimento:	euro			
Spese per modifica o cancellazione:		euro	20,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione:	9.970,00	euro		(accredito in conto corrente)
Importo massimo trasferibile per singola operazione:	5.000,00	euro		(messa a disposizione in contanti)
Il pagamento in contanti verrà contro valorizzato in Marco Convertibile (BAM) a cambio fisso presso la banca ricevente				
<b>BRASILE</b>				
Importi fino a euro	2.000,00	euro	10,00	
Divisa del trasferimento:	euro			
Pagamenti in accredito sul conto corrente aperto presso la banca estera o con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali.				
Spese per modifica o cancellazione:				nessuna
Importo massimo trasferibile per singola operazione e al giorno euro:	2.000,00			
Secondo la normativa brasiliana il beneficiario riceverà l'importo convertito in Real, al cambio in vigore alla data di regolamento.				
Nel caso in cui ordinante e beneficiario sia la stessa persona, prima di effettuare l'operazione, il cliente dovrà contattare il numero verde della banca estera (800.087.220) per ottenere la documentazione necessaria al trasferimento.				
<b>BURKINA FASO (*)</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	
Divisa del trasferimento:	euro			
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca del Burkina Faso				
Spese per ritorno dei fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	5.000,00			
L'importo in contanti e in accredito sul conto verrà valorizzato in Franco CFA (XOF) a cambio fisso presso la banca ricevente.				
(*) Servizio momentaneamente non disponibile.				
<b>CINA</b>				
Importi fino a euro	3.000,00	euro	15,00	
Divisa del trasferimento:	euro			
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera oppure per accredito su conti aperti presso altra banca della Cina.				
Spese per modifica o cancellazione:				nessuna
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	3.000,00			
L'importo in accredito sul conto verrà valorizzato dalla banca corrispondente in Yuan (CNY) al cambio di giornata.				
<b>COSTA D'AVORIO (*)</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	
Divisa del trasferimento:	euro			
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca della Costa d'Avorio				
Spese per ritorno dei fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	5.000,00			
L'importo in contanti e in accredito sul conto verrà valorizzato in Franco CFA (XOF) a cambio fisso presso la banca ricevente.				
(*) Servizio momentaneamente non disponibile.				
<b>ECUADOR</b>				
Importi fino a Dollari USA	5.000,00	euro	8,00	
Divisa del trasferimento:	Dollari USA			
Pagamenti in accredito sul conto corrente aperto presso la banca estera o con messa a disposizione dei fondi presso le filiali del Banco Bolivariano, del Banco Nacional de Fomento, della Cooperativa 29 de Octubre, della Cooperativa Jardin de Azuayo e del Financoop.				
Spese per annullamento o ritorno fondi:				nessuna
Restituzione pagamenti non ritirati:				a richiesta
Importo massimo trasferibile per singola operazione Dollari USA:	5.000,00			
Per importi superiori a Dollari USA 4.900,00 è necessario firmare una dichiarazione sull'origine e la destinazione dei fondi..				
<b>EGITTO</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	8,00	(accredito in conto corrente)
		euro	9,00	(messa a disposizione in contanti)
Importi da euro	5.000,01	euro	9,00	(accredito in conto corrente)
		euro	10,00	(messa a disposizione in contanti)
Divisa del trasferimento:	euro			

Pagamenti in accredito sul conto corrente del beneficiario presso la banca estera, o con messa a disposizione dei fondi presso le filiali della banca.				
Spese per modifica o cancellazione:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile settimanalmente euro:	9.970,00			
<b>FILIPPINE</b>				
Importi fino a euro	2.000,00	euro	5,00	In favore di conti presso la Land Bank of the Philippines.
		euro	6,00	con messa a disposizione del denaro in contante agli sportelli.
		euro	6,00	per l'accredito su conti aperti presso altra banca filippina.
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca marocchina.				
Spese per modifica o cancellazione:		euro	5,00	
Restituzione pagamenti non ritirati:		a richiesta		
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	2.000,00			
<b>GUINEA BISSAU (*)</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca della Guinea Bissau.				
Spese per ritorno dei fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	5.000,00			
L'importo in contanti e in accredito sul conto verrà valorizzato in Franco CFA (XOF) a cambio fisso presso la banca ricevente.				
(*) Servizio momentaneamente non disponibile.				
<b>MALI (*)</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca del Mali.				
Spese per ritorno dei fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	5.000,00			
L'importo in contanti e in accredito sul conto verrà valorizzato in Franco CFA (XOF) a cambio fisso presso la banca ricevente.				
(*) Servizio momentaneamente non disponibile.				
<b>MAROCCO</b>				
Importi fino a euro	9.970,00	euro	5,00	In favore di conti presso la Banque Centrale Populaire.
		euro	6,00	con messa a disposizione del denaro in contante agli sportelli.
		euro	7,00	per l'accredito su conti aperti presso altra banca marocchina.
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca marocchina.				
Spese per modifica o cancellazione:		nessuna		
Restituzione pagamenti non ritirati:		a richiesta		
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	9.970,00			
<b>MOLDAVIA</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	8,00	
Importi da euro	5.000,01	euro	20,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti con messa a disposizione in contante presso le filiali della banca estera oppure in accredito su conti correnti presso la banca estera.				
Spese per modifica o cancellazione:		nessuna		
Restituzione pagamenti non ritirati:		a richiesta		
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	9.970,00			
<b>PERU'</b>				
Importi fino a Dollari USA	5.000,00	euro	10,00	
				(euro 5,00 commissioni Banca Popolare di Sondrio + euro 5,00 commissioni banca estera)
Importi da Dollari USA	5.000,01	euro	20,00	
				(euro 10,00 commissioni Banca Popolare di Sondrio + euro 10,00 commissioni banca estera)
Divisa del trasferimento:		Dollari USA		
Pagamenti in accredito sul c/c aperto presso la banca estera o con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali.				
Costi di annullamento e/o ritorno dei fondi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	
Costi di annullamento e/o ritorno dei fondi da euro	5.000,01	euro	20,00	
Restituzione pagamenti non ritirati:		a richiesta		
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	9.970,00	euro	(9.999,99 Dollari USA)	
<b>POLONIA</b>				
Importi fino a euro	9.970,00	euro	5,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto corrente del beneficiario presso la banca estera, o con messa a disposizione dei fondi presso le filiali della banca.				
Per l'accredito in conto, la banca polacca trattiene Zloty Polacco 20,00 dall'importo da pagare al beneficiario; per la messa a disposizione, la banca estera trattiene euro 9,00.				
I pagamenti sono ritirati dal beneficiario in Zloty Polacco, al cambio in vigore il giorno del pagamento.				
Spese per modifica e cancellazione:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	9.970,00			

<b>ROMANIA</b>				
Importi fino a euro	9.970,00	euro	5,00	nel caso di accredito in conto corrente, aperto su banche corrispondenti nel caso di accredito in conto corrente, aperto su banche corrispondenti, senza indicazione del codice IBAN
Spese aggiuntive:		euro	4,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul c/c aperto presso la banca estera o con messa a disposizione dei fondi presso le filiali della banca (con trattenuta dell'1% dell'importo da parte della banca rumena).				
In occasione del primo trasferimento è possibile che la banca richieda l'apertura di un conto corrente che deve essere indicato nelle successive operazioni.				
Spese per modifica o cancellazione:		euro	20,00	
Spese per investigazione:		euro	15,00	- Per ordini di pagamento con dati incompleti o non chiari. - Per conto del beneficiario regolarmente accreditato ma lo stesso reclama la mancata ricezione dei fondi.
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	9.970,00			
<b>SENEGAL</b>				
Importi fino a euro	9.970,00			
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera		euro	8,00	
Pagamenti per messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali		euro	10,00	
Pagamenti per accredito su conti aperti presso altra banca del Senegal		euro	12,00	
Spese per ritorno dei fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	9.970,00			
<b>SRI LANKA</b>				
Importi fino a euro	5.000,00			
Con accredito in conto corrente presso la National Savings Bank		euro	5,00	
Con accredito su conti correnti aperti presso altra banca dello Sri Lanka		euro	10,00	
Messa a disposizione di contanti presso gli sportelli		euro	5,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Spese per modifica e cancellazione		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione		euro:	5.000,00	
Il pagamento al beneficiario sarà eseguito in Rupie (LKR), al cambio in vigore il giorno di esecuzione.				
La normativa anticiclaggio locale prevede l'obbligo di far firmare al beneficiario una dichiarazione di ricezione fondi se il pagamento è superiore a euro 4.000,00.				
<b>TOGO (*)</b>				
Importi fino a euro	5.000,00	euro	10,00	
Divisa del trasferimento:		euro		
Pagamenti in accredito sul conto aperto presso la banca estera, con messa a disposizione dei fondi presso le sue filiali oppure per accredito su conti aperti presso altra banca del Togo.				
Spese per ritorno dei fondi:		euro	5,00	
Importo massimo trasferibile per singola operazione euro:	5.000,00			
L'importo in contanti e in accredito sul conto verrà valorizzato in Franco CFA (XOF) a cambio fisso presso la banca ricevente.				
(*) Servizio momentaneamente non disponibile.				
<b>UCRAINA</b>				
Importi in Dollari USA fino al controvalore di euro	1.000,00	euro	13,00	
Importi in Dollari USA da un controvalore di euro fino ad un massimo controvalore di euro	1.000,01 9.970,00	euro	21,00	
Divisa del trasferimento:	Dollari USA			
Pagamenti in accredito sul c/c presso la banca estera senza ulteriori spese.				
Pagamenti con messa a disposizione diretta:				1% dell'importo trasferito, trattenuto dalla banca estera quale imposta applicata dalla banca centrale ucraina, in aggiunta alle nostre spese
Costi di annullamento e/o ritorno fondi:				
Importi in Dollari USA fino al controvalore di euro	1.000,00	euro	13,00	
Importi in Dollari USA da un controvalore di euro fino ad un massimo controvalore di euro	1.000,01 9.970,00	euro	21,00	
Restituzione pagamenti non ritirati:				a richiesta
<b>RECESSO E RECLAMI</b>				
<b>Reclami</b>				
I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 15 giorni lavorativi. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Banca provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.				
Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i termini sopraindicati, può presentare ricorso a:				
- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a> , chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.				
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito <a href="http://www.conciliatorebancario.it">www.conciliatorebancario.it</a> .				
La Banca si riserva la possibilità di sospendere e/o bloccare l'invio di Rimesse sulle Nazioni sopra indicate al variare delle contingenze economiche e/o della situazione Paese.				

**LEGENDA**

<b>valuta/divisa estera</b>	moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, Dollari USA).
-----------------------------	--