



INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - Società per azioni, fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16 - Codice fiscale: 00053810149 - partita IVA di Gruppo: 01086930144
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.740.955.502 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 30 aprile 2025)
Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204 - Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it
Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo della Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CHE COSA SONO LE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO

Si definiscono "Operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro" (*) tutte quelle operazioni, eseguibili allo sportello, sia da parte di un soggetto non titolare di un conto corrente o di un altro rapporto continuativo (così detto "Contratto quadro") e sia i pagamenti effettuati per cassa in contanti e anche qualora la provvista venisse prelevata su richiesta del cliente da un conto corrente allo stesso intestato o sul quale egli possa operare in virtù di delega o procura.

Di seguito le informazioni, comprensive delle Condizioni economiche, relative alle "singole operazioni non rientranti in un contratto quadro"

| | | |
|-------------------------------------|--|---|
| Bonifici SEPA Credit Transfer (SCT) | Pagamento Ricevute bancarie (RI.BA.) | Servizio Western Union |
| Bonifici esteri ed Extra-Sepa | Pagamento Bollo auto | Servizio di prelievo da ATM con Dynamic |
| Pagamenti vari | Pagamento tributi e contributi | Currency Conversion ATM (DCC) |
| | Pagamento bollettini relativi a utenze | Direct Access Fee ATM (DAF) |

(*) Cfr: Direttiva Europea PSD2 su Servizi di Pagamento; D.Lgs. 11/2010; Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia di Trasparenza Bancaria.

BONIFICI SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)

Si definiscono **SEPA Credit Transfer**, le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il pagamento deve essere in EURO;
- il pagamento è su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato Italiano a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale all'interno dello Stato Italiano o in altro paese appartenente dell'Area SEPA;
- piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nell'area SEPA;
- l'IBAN e BIC sono gli identificativi adottati per l'identificazione del conto corrente di destinazione e sono obbligatori;
- non "urgente", cioè con valuta di regolamento successiva al giorno in cui vengono eseguiti;
- le informazioni sul pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri;
- nessun limite all'importo del pagamento. I bonifici di importo superiore a euro 500.000,00 saranno eseguiti in conformità agli standard previsti per i BIR (bonifici di importo rilevante).

Alle operazioni "SEPA Credit Transfer" si applica la normativa prevista per l'area geografica SEPA, il Regolamento UE n. 1230/2021 e successive modifiche e integrazioni, il Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni e il D.Lgs. 11/10 e successive modifiche di attuazione della direttiva 2015/2366/UE.

I paesi che partecipano alla SEPA aderiscono anche al Regolamento UE n. 1230/2021 e al Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni ad eccezione del Regno Unito, della Svizzera, del Principato di Monaco, della Repubblica di San Marino, delle Dipendenze della Corona Britannica, di Andorra e della Città del Vaticano.

I Bonifici in Corone svedesi (SEK) e Lei rumeni (RON), sono assoggettati alle stesse condizioni economiche dei bonifici SEPA credit transfer (SCT) ai sensi del Regolamento UE n. 1230/2021 e del Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni (vedi Comunicazioni della Commissione 2002/C 165/08 GU L344 del 28/12/2001, pag.13 e 2011/C 209/12 GU L266 del 09/10/2009, pag.11).

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE DELL'ORDINE DI BONIFICO

| | |
|------------------------------------|--|
| Identificativo Unico | Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere l'indicazione del codice IBAN e BIC del beneficiario. L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in maniera standard e univoca, il conto corrente del beneficiario. Il BIC è un codice alfanumerico che identifica in modo univoco la banca del beneficiario nella rete SWIFT. |
| Tempi massimi di esecuzione | L'esecuzione del bonifico avviene in giornata previa sottoscrizione, da parte dell'ordinante, dell'apposito modello contenente i dati necessari al trasferimento. L'accredito al beneficiario avviene nello stesso giorno lavorativo bancario in cui i fondi sono disponibili presso la banca (data regolamento). La data di ricezione dell'ordine è così determinata: Per i bonifici SEPA Credit Transfer disposti su supporto cartaceo o magnetico, la data di ricezione coincide con il |

| | |
|--|--|
| | giorno di presentazione della disposizione di pagamento presso lo sportello bancario. Le disposizioni ricevute oltre l'orario di apertura dello sportello bancario, si intendono ricevute nella giornata operativa successiva. In ogni caso, se la data di ricezione non ricorre in una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta nella giornata operativa successiva alla presentazione. Inoltre, nel caso in cui la disposizione di pagamento debba essere eseguita dalla Banca in un giorno determinato con data futura indicato dal cliente, la data di ricezione coincide con il giorno convenuto; ove il giorno convenuto non coincida con una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta la giornata operativa successiva. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il bonifico | L'ordine di bonifico diviene irrevocabile una volta che è stato ricevuto dalla banca. |
| Comunicazione di operazioni eseguite in modo inesatto | Il cliente può ottenere la rettifica di un bonifico non autorizzato o effettuato in modo inesatto solo se comunica per iscritto e senza indugio tale circostanza alla Banca. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data dell'operazione. |

CONDIZIONI ECONOMICHE**Commissione su singolo bonifico cartaceo allo sportello regolato per cassa**

| | | | |
|---|---------|------|-------|
| Bonifici non prioritari verso altre banche | massimo | euro | 7,00 |
| Bonifici verso conti interni della banca | massimo | euro | 3,00 |
| Bonifici urgenti verso altre banche fino a euro 500.000,00 | massimo | euro | 10,00 |
| Bonifici per stipendi verso altre banche | massimo | euro | 7,00 |
| Bonifici per stipendi nostri correntisti | massimo | euro | 3,00 |
| Bonifici tramite emissione assegno FAD (Fondi A Disposizione) | massimo | euro | 5,00 |
| Bonifico verso altre banche con allegato | massimo | euro | 15,00 |
| Bonifico per solidarietà (donazione) | | euro | 0,00 |

TRATTAMENTO DELLE ECCEZIONI

- Ordine respinto - prima del regolamento (pre-settlement): euro 0,00(*)
- Ordine stornato - dopo il regolamento (post-settlement): non oltre il terzo giorno successivo alla data di effettuazione dell'operazione euro 0,00(*)
- Ordine revocato - dopo il regolamento (post-settlement): non oltre il decimo giorno successivo alla data di effettuazione dell'operazione: euro 5,00(*)

(*) A tali commissioni si aggiungono le eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario.

BONIFICI SEPA NON ASSOGGETTATI AL REGOLAMENTO UE N. 1230/2021 E AL REGOLAMENTO UE N. 260/2012 e s.m.i (c.d "BONIFICI ESTERO") ed EXTRA-SEPA

Si definiscono "Bonifici SEPA Credit Transfer non assoggettati al Regolamento UE n. 1230/2021 e al Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni" (o anche denominati "bonifici esteri"), i bonifici diversi da SEPA Credit Transfer assoggettati al Regolamento UE n. 1230/2021 e al Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni (es: bonifici in valuta diversa da quelle dei paesi aderenti all'area SEPA diretti o provenienti da qualsiasi Paese - Italia compresa -, bonifici in euro e in valuta diretti o provenienti da Stati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE), ecc.). **Le commissioni applicate a tali bonifici sono distinte e separate da quelle dei bonifici nazionali e coincidono con le condizioni economiche previste per i bonifici EXTRA-SEPA.**

Si definiscono "Bonifici EXTRA-SEPA" i bonifici con cui la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.

A queste tipologie di bonifici non si applicano le seguenti normative: D. lgs n. 11/10 e successive modifiche, D. lgs. N. 218/2017, Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni, Regolamento UE n. 1230/2021 e successive modifiche e integrazioni e Progetto SEPA.

BREXIT

Il 1° febbraio 2020 è iniziato il periodo di transizione: una fase limitata nel tempo, concordata nel quadro dell'Accordo di recesso, durato fino al 31 dicembre 2020 decorso il quale il Regno Unito ha mantenuto la propria partecipazione ai Paesi dell'Area SEPA, ma non è più applicabile il regolamento che determina commissioni comuni sui pagamenti all'interno dell'Unione.

Il Regno Unito, infatti, è uscito dall'Unione Europea il 31 gennaio 2020 a mezzanotte (ora di Bruxelles) e non è più uno Stato membro dell'UE.

Pertanto, ai bonifici da e verso il Regno Unito che potranno essere disposti, la Banca applicherà le condizioni economiche dei "Bonifici SEPA Credit Transfer non assoggettati al Regolamento UE n. 1230/2021 e al Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni" c.d "bonifici esteri" a partire dal 7 gennaio 2021.

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE DELL'ORDINE DI BONIFICO

| | |
|------------------------------------|---|
| Identificativo Unico | Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere il codice IBAN e il BIC del beneficiario ovvero altro identificativo unico del conto di accredito del beneficiario L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in maniera standard e univoca, il conto corrente del beneficiario. Il BIC è un codice alfanumerico che identifica in modo univoco la banca del beneficiario nella rete SWIFT. |
| Tempi massimi di esecuzione | L'esecuzione del bonifico avviene in giornata previa sottoscrizione, da parte dell'ordinante, dell'apposito modello contenente i dati necessari al trasferimento. L'accredito al beneficiario avviene nello stesso giorno lavorativo bancario in cui i fondi sono disponibili presso la banca (data regolamento). La data di ricezione dell'ordine è così determinata: Per i bonifici esteri ed EXTRA-SEPA disposti su supporto cartaceo o magnetico, la data di ricezione coincide con il |

| | |
|--|---|
| | giorno di presentazione della disposizione di pagamento presso lo sportello bancario. Le disposizioni ricevute oltre l'orario di apertura dello sportello bancario, si intendono ricevute nella giornata operativa successiva. In ogni caso, se la data di ricezione non ricorre in una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta nella giornata operativa successiva alla presentazione. Inoltre, nel caso in cui la disposizione di pagamento debba essere eseguita dalla Banca in un giorno determinato con data futura indicato dal cliente, la data di ricezione coincide con il giorno convenuto; ove il giorno convenuto non coincida con una giornata operativa, la disposizione di pagamento si intende ricevuta la giornata operativa successiva. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il bonifico | L'ordine di bonifico diviene irrevocabile una volta che è stato ricevuto dalla banca. |
| Comunicazione di operazioni eseguite in modo inesatto | Il cliente può ottenere la rettifica di un bonifico non autorizzato o effettuato in modo inesatto solo se comunica per iscritto e senza indugio tale circostanza alla Banca. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data dell'operazione. |

OPERAZIONI CON PAESI AD ALTO RISCHIO

Qualora il Cliente intenda richiedere l'assistenza della Banca per un'operazione import o export (con ciò intendendosi qualsiasi attività bancaria di supporto all'attività di import o export, siano quindi incassi o pagamenti, negoziazione o emissione di lettere di credito o di garanzie ovvero anche sconti di fatture o anticipi su contratti, ecc.), che riguardi uno dei Paesi ad alto Rischio (con ciò intendendosi operazioni dove anche una sola delle parti oppure l'istituto di credito controparte, nonché le persone o entità che possiedono o controllano detti soggetti, abbiano la nazionalità, la residenza o il domicilio di o in un Paese ad alto Rischio ovvero l'operazione commerciale sottostante preveda un trasferimento di beni o servizi- anche indirettamente- verso o da un Paese ad alto Rischio), lo stesso dovrà preventivamente fornire alla Banca un Fascicolo di Analisi dell'operazione completo in ogni sua parte (l'elenco della documentazione e delle informazioni da inserire in tale fascicolo verrà fornito al cliente al momento della richiesta ed in funzione del Paese coinvolto). Le informazioni contenute nel Fascicolo di Analisi saranno la base per la valutazione della Banca e saranno trasmesse dal Cliente sotto la sua esclusiva responsabilità.

La Banca non assume alcun impegno quanto alle tempistiche di valutazione dell'operazione proposta né quanto all'esito della stessa valutazione. L'esito della valutazione verrà comunicato al Cliente non appena possibile, restando inteso che la Banca non sarà tenuta a fornire alcuna motivazione per l'accettazione o il rifiuto delle operazioni ad essa proposte dal Cliente. Qualora la Banca decida di prestare assistenza all'operazione, il Cliente procederà a fornire, a completamento della pratica, il Modulo riepilogante le spese applicate alla specifica operazione e la Dichiarazione di Assunzione di Responsabilità.

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | | | |
|---|---|------|---|
| Condizioni e spese relativi ai BONIFICI ESTERI ed EXTRA-SEPA | Esecuzione a mezzo assegno consegnato all'ordinante o spedito dalla banca: | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> - commissioni di intervento e/o di servizio assegno in euro 0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di - commissioni di intervento e/o di servizio assegno in divisa 0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di - spese gestione pratica - spese banca estera per emissione assegni (se in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione | euro | 4,00 4,00 5,00 8,00 |
| | Esecuzione a mezzo bonifico bancario <i>(Esclusi quelli transfrontalieri di cui al Regolamento UE n. 1230/2021 e al Regolamento UE n. 260/2012 e successive modifiche e integrazioni)</i> | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> - commissioni di intervento e/o di servizio bonifico cartaceo in euro 0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di - commissioni di intervento e/o di servizio bonifico cartaceo in divisa 0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di - spese gestione pratica - spese swift verso Paesi Europa - spese swift verso altri paesi - spese banca estera per bonifici disposti (se trasferimenti in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione - spese reclamateci: recupero dell'intero importo, comprese le spese della banca del beneficiario per bonifici eseguiti con opzione "OUR" recupero eventuali spese e/o commissioni reclamate dalle controparti a fronte di attività richieste dal cliente - spese per storno bonifico - spese di repair - spese per assistenza al cliente | euro | 4,00 4,00 5,00 7,50 9,50 6,00 15,00 10,00 15,00 |

| | |
|--|---|
| Spese e commissioni a fronte di attività, prescritte da disposizioni di legge, preliminari o conseguenti all'invio/ricezione di pagamenti rientranti nei bonifici SEPA non assoggettati al Regolamento UE n. 1230/2021 e al Regolamento UE n. 260/2012 e s.m.i (c.d "BONIFICI ESTERO") ed EXTRA-SEPA: | |
| Spesa fissa per invio pratica all'Autorità preposta | euro 150,00 |
| Spesa fissa per gestione pratica AML (Anty money laundering- Antiriciclaggio) | euro 50,00 |
| Commissione suppletiva per esame e valutazione della documentazione relativa a operazioni di incasso/pagamento e di "trade finance" con Paesi ad alto rischio e/o soggetti a misure restrittive/embarghi | - minimo euro 150,00 - massimo 0,60% dell'importo trasferito |
| Commissione suppletiva per esame, valutazione della documentazione e segnalazione all'autorità preposta per operazioni di incasso/pagamento e di "trade finance" rientranti nella normativa L. 185/90 e successive modificazioni | - minimo euro 50,00 - massimo 0,40% dell'importo trasferito |

CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA

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 LSEG (London Stock Exchange Group)".

Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

PAGAMENTI VARI

Il servizio consente al pagatore di disporre, attraverso ATM o per cassa, le seguenti operazioni di pagamento:

- pagamento M.Av (mediante avviso): bollettino emesso dalla banca del creditore;
- pagamento RAV (mediante avviso): bollettino emesso da Agenti per la Riscossione autorizzati;
- pagamento bollettino bancario FRECCIA: bollettino bancario precompilato emesso dal creditore;
- pagamento avviso PagoPA;
- pagamento CBILL;
- ricarica carta Bancomat Prepagata della Banca Popolare di Sondrio;
- ricarica carte +MA, Ateneo+, professione+ e +MAzienda;
- ricarica carta prepagata Chiara Visa Electron;
- ricariche telefoniche;
- ricarica Pay TV

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE

| | |
|--|--|
| Identificativo unico | Con il termine "Identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'Identificativo unico identifica la specifica operazione. A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente: - M.Av: numero incasso; - RAV: codice RAV; - Bollettino bancario FRECCIA: codice identificativo bollettino e IBAN creditore. |
| Tempi massimi di esecuzione | Il pagamento di un M.Av, di un RAV o di un Bollettino "FRECCIA", deve essere effettuato tassativamente entro la data di scadenza dello stesso (o nel giorno lavorativo successivo nel caso di data scadenza festiva). Pagamenti effettuati oltre la data di scadenza potrebbero originare interessi di mora e/o penali non dipendenti dalla volontà della banca. Particolare attenzione deve essere posta nei confronti del RAV in quanto si riferiscono a pagamento di somme dovute al Fisco e in questi casi, da eseguire tassativamente entro la data di scadenza. La banca può rifiutare ordini di pagamento riferiti a bollettini RAV già scaduti. La banca esegue il pagamento nella stessa giornata in cui riceve la disposizione da parte del cliente. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il pagamento | Affinché la banca possa eseguire l'operazione velocemente il pagatore deve presentare allo sportello della banca l'avviso di pagamento ricevuto debitamente compilato e sottoscritto. L'ordine di pagamento diviene irrevocabile una volta che è stato acquisito ed eseguito dalla banca. |
| Comunicazione di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto | Il pagatore, venuto a conoscenza dell'emissione di un M.Av, di un RAV o di un Bollettino "FRECCIA" a suo carico non dovuto o contenente dati inesatti, può non effettuare il pagamento lasciando che venga inviata al debitore la segnalazione di impagato. In altra circostanza, qualora avesse dato un ordine errato alla banca può richiedere la revoca dell'operazione qualora questa non risulti già contabilizzata ovvero quando la conferma del pagamento non risulti già inoltrata alla banca del beneficiario. |

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | | | |
|---|-----------------|------|------|
| Commissione per pagamento di ogni bollettino M.Av. (*) | -allo sportello | euro | 0,00 |
| | -tramite ATM | euro | 0,00 |
| Commissione per pagamento di ogni bollettino bancario "FRECCIA" (*) | -allo sportello | euro | 5,00 |
| | -tramite ATM | euro | 5,00 |
| Commissione per pagamento avviso PagoPA | -allo sportello | euro | 2,00 |
| | -tramite ATM | euro | 1,80 |

| | | | |
|---|--|------|------|
| Commissione per pagamento CBILL (servizio interbancario e multicanale per la riscossione di bollette e fatture) | -allo sportello | euro | 0,80 |
| Commissione per pagamento di ogni bollettino RAV. (*) | A partire dal 1° gennaio 2019 il pagamento dei bollettini RAV avviene tramite sistema PagoPA. Si rimanda, pertanto, alla voce economica "Commissione per pagamento avviso PagoPA". | | |
| Commissione per ricarica carta Bancomat Prepagata della Banca Popolare di Sondrio | -allo sportello | euro | 2,00 |
| | -tramite ATM | euro | 1,00 |
| Commissione per ricarica carte +MA e +MAzienda | -allo sportello | euro | 2,00 |
| | -tramite ATM | euro | 1,00 |
| Commissione per ricarica carte professione+ e ateneo+ | -allo sportello | euro | 0,00 |
| | -tramite ATM | euro | 1,00 |
| Commissione per ricarica carta prepagata Chiara Visa Electron | -allo sportello | euro | 2,00 |
| | -tramite ATM | euro | 2,10 |
| Commissione per ricariche telefoniche | -tramite ATM | euro | 0,00 |
| Commissione per ricarica Pay TV | -tramite ATM | euro | 0,00 |
| (*) Recupero spese per produzione e spedizione "Avvisi di scadenza effetti" (Verrà trattenuto all'atto del pagamento degli effetti stessi) | | euro | 1,15 |

PAGAMENTO RICEVUTE BANCARIE (RI.BA.) e EFFETTI CAMBIARI CON E SENZA SPESE

Il servizio consente al pagatore di disporre in contanti allo sportello della banca il pagamento di Ricevute Bancarie elettroniche emesse dal creditore.

| INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE | |
|--|--|
| Identificativo unico | Con il termine "Identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'Identificativo unico identifica la specifica operazione. L'identificativo unico richiesto per il pagamento RI.BA. è il numero effetto. |
| Tempi massimi di esecuzione | Il pagamento delle Ricevute Bancarie elettroniche (Ri.Ba.) deve essere effettuato tassativamente entro la data di scadenza delle stesse o nel giorno lavorativo successivo qualora la data scadenza coincida con data festiva o non operativa per la banca. Gli ordini di pagamento, a seconda della modalità di pagamento, dovranno pervenire in filiale entro l'orario di chiusura pomeridiana degli sportelli ovvero entro le ore 11:00 nel caso di giornata ad orario ridotto. Le Ri.Ba. per le quali non sia stato disposto il pagamento saranno considerate insolte già il giorno successivo alla scadenza e restituite alla banca del Beneficiario. Gli effetti cambiari "con spese" o "senza spese" sono pagabili entro le ore 13:00 del primo giorno lavorativo successivo a quello di scadenza. Trascorsi tali termini gli effetti impagati saranno passati al protesto o restituiti insoluti al cedente. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il pagamento | Affinché la banca possa eseguire l'operazione velocemente il pagatore deve presentarsi allo sportello munito dell'avviso di pagamento ricevuto debitamente compilato e sottoscritto. L'ordine di pagamento può essere revocato solo nell'arco della stessa giornata in cui è stato impartito, dopo dicke diviene irrevocabile. |
| Comunicazione di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto | Il pagatore, venuto a conoscenza dell'emissione di una Ricevuta Elettronica a suo carico non dovuta o contenente dati inesatti, può respingerla fornendo istruzioni alla filiale della banca presso la quale tale ricevuta è domiciliata. |

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | | |
|---|------|------|
| Commissione pagamento per cassa: | euro | 2,00 |
| Recupero spese per produzione e spedizione "Avvisi di scadenza effetti" trattenuto all'atto del pagamento degli effetti stessi: | euro | 1,15 |

PAGAMENTO BOLLO AUTO

Il servizio consente al pagatore di disporre per cassa il pagamento del bollo auto.

| INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE | |
|---|---|
| Identificativo unico | Con il termine "Identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'Identificativo unico identifica la specifica operazione. A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente: - Bollo auto: targa auto. |
| Tempi massimi di esecuzione | Il pagamento del bollo auto deve essere effettuato entro la data di scadenza per evitare l'applicazione di penali. La banca esegue il pagamento nella stessa giornata di disposizione da parte del cliente. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il pagamento | L'ordine di pagamento una volta ricevuto dalla Banca non può essere revocato dal cliente in quanto eseguito contestualmente alla presentazione in filiale |
| Comunicazione di operazioni | Il pagatore che si accorge della presenza di un errore nel pagamento del bollo auto si deve rivolgere entro i termini |

| | |
|---|--|
| non autorizzate o effettuate in modo inesatto | prestabiliti alla Regione di competenza. |
|---|--|

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|--------------------------------------|---|
| Commissione per pagamento BOLLO AUTO | A partire dal 1° gennaio 2020 il pagamento BOLLO AUTO avviene tramite sistema PagoPA. Si rimanda, pertanto, alla voce economica "Commissione per pagamento avviso PagoPA" presente all'interno della sezione "PAGAMENTI VARI" |
|--------------------------------------|---|

PAGAMENTO TRIBUTI E CONTRIBUTI

Il servizio consente al pagatore di disporre pagamenti per cassa dei seguenti tributi:

- F 23 e F 24.

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE

| | |
|--|--|
| Identificativo unico | Con il termine "Identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'Identificativo unico identifica la specifica operazione. L'identificativo unico è rappresentato dal codice tributo. |
| Tempi massimi di esecuzione | Il pagamento di tributi e contributi deve essere effettuato entro la data di scadenza degli stessi per evitare l'applicazione di penali e/o sanzioni. La banca esegue il pagamento nella stessa giornata di disposizione da parte del cliente. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il pagamento | Affinché la banca possa eseguire l'operazione correttamente e velocemente il pagatore deve presentarsi con gli specifici moduli debitamente sottoscritti e compilati in ogni loro parte. L'ordine di pagamento diviene irrevocabile una volta che è stato ricevuto dalla banca. |
| Comunicazione di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto | Eventuali ricorsi per importo non dovuti devono essere intrapresi entro i termini prestabiliti e presso gli Enti preposti. |

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| Commissione per pagamento F23 e F24 | non applicabile |
|-------------------------------------|-----------------|

PAGAMENTO BOLLETTINI UTENZE VARIE

Il servizio consente al pagatore di disporre pagamenti per cassa di utenze varie.

Il pagamento delle utenze TIM può essere effettuato anche tramite ATM

Commissioni per soggetti non clienti euro 0,50

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE

| | |
|--|--|
| Identificativo unico | Con il termine "Identificativo unico" si intende la combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione. L'Identificativo unico identifica la specifica operazione. L'identificativo unico è rappresentato dal codice utenza. |
| Tempi massimi di esecuzione | Il pagamento di utenze deve essere effettuato entro la data di scadenza per evitare l'applicazione di penali e/o sanzioni. La banca esegue il pagamento nella stessa giornata di disposizione da parte del cliente. Il pagamento delle utenze si considera comunque effettuato per cassa quando anche la provvista venisse prelevata, su richiesta del pagatore, da un conto corrente allo stesso intestato o sul quale possa operare in virtù di delega o procura e le commissioni applicate sono quelle qui di seguito elencate. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire il pagamento | Affinché la banca possa eseguire l'operazione correttamente e velocemente il pagatore deve presentarsi con il correlato bollettino. L'ordine di pagamento una volta ricevuto dalla Banca non può essere revocato dal cliente in quanto eseguito contestualmente alla presentazione in filiale. |
| Comunicazione di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto | Eventuali ricorsi per importo non dovuti devono essere intrapresi entro i termini prestabiliti e presso gli Enti o le Società emittenti. |

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | | |
|---|------|------|
| - Pagamento bollette A2A SPA MILANO (sia GAS che LUCE) | euro | 2,50 |
| - Pagamento bollette ACEL SERVICE S.R.L. | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette ACSM AGAM SPA – ACSM AGAM RETI GAS ACQUA SRL | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette ASPERM SPA - VARESE | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette BRIANZACQUE | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette ENEL SPA | euro | 2,50 |
| - Pagamento bollette ENERXENIA S.P.A. | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette ENI SPA | euro | 2,50 |
| - Pagamento bollette GELSIA SRL | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette IDROSERVICE SRL | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette LARIO RETI HOLDING SPA | euro | 0,00 |
| - Pagamento bollette TELECOM - TIM | euro | 2,50 |

SERVIZIO WESTERN UNION

Western Union ha sviluppato un servizio di trasferimento di denaro ("Money Transfer") diffuso in tutto il mondo ed offerto al pubblico attraverso una rete internazionale di agenti autorizzati che, al fine di prestare il servizio di trasferimento di denaro, sono abilitati a:

- ricevere somme di denaro in contanti dai clienti per trasferirlo ad un beneficiario in qualsiasi Paese del mondo ove è disponibile il Servizio Money Transfer Western Union;
- effettuare pagamenti ai beneficiari dei trasferimenti di denaro disposti tramite Western Union in tutti i Paesi ove sia disponibile il Servizio Money Transfer Western Union.

Chiunque (a condizione che sia maggiorenne) può inviare e ricevere denaro in contanti, salvo restrizioni eventualmente applicate dal Paese di destinazione o di invio. In Italia il pagamento del Servizio Money Transfer Western Union è sempre effettuato in contanti.

Per il Servizio Money Transfer è prevista una commissione determinata dall'importo da spedire. Il beneficiario riscuote la somma senza alcuna spesa aggiuntiva.

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE

| | |
|---|---|
| Identificativo Unico | A ciascuna transazione di money transfer presa in carico è assegnato un numero identificativo della transazione "MTCN, Money Transfer Control Number", da comunicare solo ed esclusivamente al soggetto beneficiario. In Italia la comunicazione dell'MTCN è obbligatoria. Gli altri requisiti obbligatori per inviare il denaro sono: documento identificativo, nominativo del beneficiario, paese di destinazione, importo da inviare, titolo di soggiorno (solo se il mittente è un cittadino extracomunitario). Gli altri requisiti obbligatori per incassare il denaro sono: documento identificativo, nominativo dell'ordinante, Paese di invio, importo spedito. |
| Tempi massimi di esecuzione | Le somme inviate attraverso il servizio Money Transfer sono disponibili all'incasso entro pochi minuti dalla presa in carico della transazione. Trascorsi 30 giorni dall'invio senza che la somma sia stata incassata, il cliente ordinante deve richiedere che la transazione sia reinserita nel sistema per consentire il pagamento in favore del beneficiario. Per i trasferimenti di denaro verso determinati paesi è possibile richiedere il servizio "Next Day", che consente d'incassare le somme spedite non prima di 12 o 24 ore dall'invio, a seconda del paese o della promozione in atto. |
| Tasso di cambio | Il tasso di cambio applicato al servizio Money Transfer è calcolato sulla base dei tassi di cambio bancari disponibili sui mercati valutari internazionali più un margine (spread) che varia in base al paese nel quale verrà effettuato il pagamento. Il tasso di cambio applicato da Western Union può essere meno favorevole di alcuni tassi di cambio usati nelle transazioni fra banche o altre istituzioni finanziarie. La lista dei tassi di cambio è quotidianamente inviata a tutti i punti vendita Western Union, i quali sono tenuti ad esporli. Tuttavia, il tasso di cambio è naturalmente soggetto a mutamenti periodici e imprevedibili, anche più di una volta nel corso della singola giornata, proprio perché il tasso di cambio applicato da Western Union è calcolato sulla base di criteri di riferimento mutevoli, ovvero il valore di acquisto delle valute straniere nei mercati valutari internazionali. Tasso di cambio e relativo margine (spread) sono evidenziati nel modulo d'ordine che sarà preventivamente sottoposto all'accettazione del cliente prima della presa in carico della transazione da parte di Western Union. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire l'operazione | Il cliente ha diritto di rinunciare alla prestazione del servizio Western Union entro la giornata della presa in carico della transazione. In tal caso viene rimborsato l'intero importo corrisposto, comprensivo delle commissioni e di tutti i costi pagati. Se il cliente rinuncia oltre il predetto termine, viene rimborsato soltanto l'ammontare delle somme da trasferire, trattenendo le commissioni e gli altri costi pagati dal cliente. Per esercitare tale diritto, il cliente deve esibire la documentazione relativa alla transazione Western Union ordinata (moduli d'ordine, di conferma e ricevuta recanti in calce l'indicazione "copia per il cliente"). |
| Comunicazione di operazioni eseguite in modo inesatto | Il cliente può richiedere il cambio del nome del beneficiario, dell'ordinante, del paese di destinazione, della valuta per l'incasso esibendo il documento d'identità utilizzato al momento della transazione e i moduli di pertinenza. Tale facoltà è esercitabile solo qualora il beneficiario non abbia già incassato la somma inviata. |

PER LE CONDIZIONI ECONOMICHE E I LIMITI OPERATIVI CONSULTARE IL PREVISTO FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI PRELIEVO DA ATM CON DYNAMIC CURRENCY CONVERSION (DCC)

Il Servizio di prelievo da ATM con Dynamic Currency Conversion (DCC) consente alle banche convenzionate di offrire ai Titolari di carte Visa o Mastercard, provenienti da area non Euro o che non utilizzano l'Euro come valuta corrente, la possibilità di effettuare prelievi in Euro con addebito dell'operazione nella valuta del Paese di emissione della carta, usufruendo del tasso di cambio garantito al momento dell'operazione di prelievo.

Sullo schermo dell'ATM saranno visualizzate le seguenti informazioni: importo dell'operazione in euro e nella valuta associata alla carta, tasso di cambio (comprensivo della commissione di conversione valutaria) e commissione di conversione valutaria espressa in termini percentuali, proposti dalla banca al Titolare della carta.

Se il Titolare della carta sceglie di avvalersi del servizio DCC offerto dalla banca, deve confermare tale scelta autorizzando l'operazione.

Al termine dell'operazione, l'ATM rilascia la ricevuta sulla quale sono riportate le seguenti informazioni: data, ora e numero dell'operazione, numero della carta in parte mascherato, importo dell'operazione in euro e nella divisa associata alla carta, tasso di cambio (comprensivo della commissione di conversione valutaria) e commissione di conversione valutaria espressa in termini percentuali, applicati dalla banca al Titolare della carta.

In caso di malfunzionamento della stampante di ricevute dell'ATM, al termine dell'operazione sarà presentato a video il riepilogo dei dati non stampati che il cliente verrà invitato a fotografare, custodire e utilizzare quale promemoria.

In caso di indisponibilità della stampante di ricevute o in mancanza di carta nella stessa, il Titolare non potrà usufruire del servizio DCC poiché l'ATM non presenterà, in maniera automatica, l'opzione di conversione della valuta.

Il servizio DCC è disponibile solo per le carte emesse sui circuiti Visa o Mastercard in una delle seguenti divise: United Arab Emirates Dirham (AED), Argentina Peso (ARS), Australia Dollar (AUD), Bahrain Dinar (BHD), Brazil Real (BRL), Canadian Dollar (CAD), Swiss Franc (CHF), Chile Peso (CLP), Colombia Peso (COP), Czech Republic Koruna (CZK), Denmark Krone (DKK), Egypt Pound (EGP), United Kingdom Pound (GBP), Hong Kong Dollar (HKD), Hungarian Forint (HUF), Indonesian Rupiah (IDR), India Rupee (INR), Jordanian Dinar (JOD), Japan Yen (JPY), Korea South Won (KRW), Kuwait Dinar (KWD), Latvian Lat (LVL), Macao Pataca (MOP), Mexico Peso (MXN), Malaysia Ringgit (MYR), Norway Krone (NOK), New Zealand Dollar (NZD), Philippines Peso (PHP), Polish Zloty (PLN), Qatar Riyal (QAR), Romania New Leu (RON), Russia Ruble (RUB), Saudi Arabia Riyal (SAR), Sweden Krona (SEK), Singapore Dollar (SGD), Thailand Baht (THB), Taiwan New Dollar (TWD), United States Dollar (USD), Venezuelan Bolivar Fuerte (VEF), South Africa Rand (ZAR). Qualora le valute indicate dovessero avere fluttuazioni contro euro molto elevate possono essere sospese dal servizio a causa dell'aumentare del rischio di cambio.

Se la valuta estera non appartiene all'elenco delle valute gestite dal servizio DCC, se il Titolare opta per l'addebito in Euro o se il servizio DCC non è operante, l'operazione di prelievamento si perfeziona in Euro seguendo il processo standard del prelievo internazionale.

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|--|-----------|
| Commissione di conversione valutaria (mark up) | 5,90% (*) |
|--|-----------|

(*) Maggiorazione percentuale applicata sull'ultimo tasso di cambio di riferimento in euro disponibile pubblicato dalla Banca Centrale Europea (tasso BCE).

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE

| | |
|---|--|
| Dati che il cliente deve fornire affinché l'ordine di pagamento sia eseguito correttamente | Affinché l'operazione di prelievo contante da ATM sia eseguita correttamente, la carta del Cliente deve essere abilitata dal circuito Visa o Mastercard al servizio DCC. Il Titolare, dopo l'inserimento della tessera e la digitazione del PIN, deve scegliere l'importo da prelevare e procedere confermando di volersi avvalere del servizio DCC. |
| Tempi massimi di esecuzione | La banca esegue l'operazione nel momento stesso in cui riceve la disposizione da parte del cliente. |
| Tasso di cambio | Viene preso in considerazione l'ultimo tasso di cambio di riferimento in euro disponibile pubblicato dalla Banca Centrale Europea (tasso BCE) con l'applicazione di una maggiorazione percentuale pari al 5,90%. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire l'operazione | L'ordine di conversione diviene irrevocabile una volta espressa la volontà di avvalersi del servizio DCC, confermando l'operazione con conversione. L'operazione è autorizzata dall'Ente emittente. |

SERVIZIO DI PRELIEVO DA ATM - DIRECT ACCESS FEE (DAF)

Il Servizio Sportelli Automatici ATM offerto ai Titolari di carte Visa o Mastercard, provenienti da area non Euro o che non utilizzano l'Euro come valuta corrente, consente prelievi in Euro con addebito dell'operazione nella valuta del Paese di emissione della carta, usufruendo del tasso di cambio garantito al momento dell'operazione di prelievo (DCC).

Qualora il Titolare della carta scelga di non avvalersi del servizio DCC offerto dalla banca, viene proposta la possibilità di proseguire l'operazione di prelievo in Euro soggetta all'applicazione della commissione Direct Access Fee (DAF)

Sullo schermo dell'ATM saranno visualizzate le seguenti informazioni: importo dell'operazione in euro, importo della commissione DAF in euro, importo complessivo in euro, proposti dalla banca al Titolare della carta.

Al termine dell'operazione, l'ATM rilascia la ricevuta sulla quale sono riportate le seguenti informazioni: data, ora e numero dell'operazione, numero della carta in parte mascherato, importo dell'operazione in euro, commissione "access fee" in euro, importo complessivo addebitato in euro, applicati dalla banca al Titolare della carta.

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| Commissione Direct Access Fee (DAF) | euro 5,00 |
|-------------------------------------|-----------|

INFORMAZIONI SULL'ESECUZIONE

| | |
|---|---|
| Dati che il cliente deve fornire affinché l'ordine di pagamento sia eseguito correttamente | Affinché l'operazione di prelievo contante da ATM sia eseguita correttamente, la carta del Cliente deve essere abilitata dal circuito Visa o Mastercard al servizio DCC. Il Titolare, dopo l'inserimento della tessera e la digitazione del PIN, rifiuta la conversione DCC e prosegue confermando di volersi avvalere del servizio di prelievo contante in euro senza conversione valutaria. |
| Tempi massimi di esecuzione | La banca esegue l'operazione nel momento stesso in cui riceve la disposizione da parte del cliente. |
| Modalità di revocare l'autorizzazione ad eseguire l'operazione | L'ordine di prelievo diviene irrevocabile una volta espressa la volontà di avvalersi del servizio, confermando l'operazione stessa. L'operazione è autorizzata dall'Ente emittente. |

IMPOSTA DI BOLLO

| | | |
|---|------|-----------|
| - Recupero Imposta di bollo per cassa su operazioni di importo superiore a 5.000,00 | euro | 16,00 (*) |
|---|------|-----------|

(*) Banca d'Italia Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti - Sezione III Contratti.

RECLAMI

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Consulenza legale e normative - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Consulenza legale e normative ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 15 giorni lavorativi (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse. 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 15 giorni lavorativi (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi), può presentare ricorso 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.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
- IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.

SANZIONI

Le eventuali violazioni della disciplina in materia di servizi di pagamento da parte della banca sono soggette alle sanzioni amministrative pecuniarie previste dall'art. 32 D. Lgs. N. 11/10 ed eventuali successive modifiche e integrazioni.