Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Servizi vari - Estero

Edizione R1: 06/11/2023

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 e partita IVA: 00053810149
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.385.452.113 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 29 aprile 2023)
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

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 I SERVIZI VARI ESTERO

RICHIESTA INFORMAZIONI SU ESTERO
Grazie alla rete di corrispondenti estere la Banca è in grado di richiedere "informazioni commerciali" su nominativi esteri (privati o aziende); tuttavia in alcuni Paesi la legislazione locale vieta alle banche di fornire informazioni sulla propria clientela a terzi.

NEGOZIAZIONE TITOLI ESTERI
Si tratta della fase di regolamento diretto o indiretto con le controparti, delle operazioni di acquisto e vendita di titoli esteri, distinta da quella di contrattazione che avviene invece presso l'Area Finanza.

COMPENSAZIONI VALUTARIE
Operazione mediante la quale vengono compensati i debiti e i crediti di un operatore residente verso uno o più operatori non residenti, regolando solo l'eventuale differenza.
- Non previsti

SERVIZIO SWIFT MT101
La Richiesta di Trasferimento fondi SWIFT MT101 è un messaggio mediante il quale una Banca (definita forwarding) su istruzioni del suo cliente ordinante, o il cliente stesso, trasmette ad un'altra Banca (executing) una disposizione per il trasferimento di fondi a debito del conto presso la medesima, intestato:
- al cliente stesso ordinante (Ordering Party); oppure
- ad altro soggetto, facente parte del medesimo Gruppo, per il quale il cliente ordinante effettua la gestione dei pagamenti o dei flussi di tesoreria (Instructing Party).

Banca Popolare di Sondrio svolge il ruolo di Banca Ricevente (executing) e, sulla base della richiesta di trasferimento fondi ricevuta, esegue una disposizione di bonifico addebitando il conto del cliente.
Per quanto riguarda le condizioni economiche relative alle diverse tipologie di bonifico che vengono eseguite a seguito dell'elaborazione dei messaggi SWIFT MT101 si rimanda ai Fogli Informativi "Operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro" e "Disposizioni di pagamento Bonifici Sepa Credit Transfer e Bonifici Estero";

SERVIZIO COLLEGAMENTO H2H BANCA CLIENTE
Servizio indirizzato principalmente alle grandi aziende che prevede l'attivazione di una connessione Host to Host (o H2H) tra la Banca e il Cliente al fine di poter scambiare in modo diretto flussi di informazioni o disposizioni di pagamento. Si tratta di un processo telematico di comunicazione tra le rispettive terminazioni hardware della Banca e del Cliente a cui sono associati i rispettivi indirizzi IP;

SERVIZIO COLLEGAMENTO SWIFTNET FILEACT
Il servizio di collegamento alla rete Swift, SWIFTNet, FileAct è indirizzato a gruppi economici con una presenza internazionale che necessitano di accentrare la tesoreria del gruppo, in modo da ottimizzare la gestione operativa. Attraverso lo scambio di messaggistica SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) dispositiva ed informativa, è possibile l'accentramento del processo di generazione di disposizioni di incasso e pagamento.
Il servizio prevede l'attivazione di una connessione tra la Banca e il Cliente per il tramite di Swift che permette lo scambio di flussi di informazioni o disposizioni di pagamento con elevati standard di sicurezza e tracciabilità.

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 LSEG (London Stock Exchange Group)". Presso i nostri sportelli il personale é a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

VOCI DI COSTO

Servizio assistenza commerciale alla clientela per l'operatività sull'estero	
Traduzioni (inglese, tedesco, francese, spagnolo) lettere, documenti, ecc. di natura commerciale/finanziaria	per riga: euro 1,50 con un minimo di 30,00 euro
Traduzioni tra lingue straniere	per riga: euro 1,50 con un minimo di 30,00 euro

Informazioni commerciali	
Nostre spese, in aggiunta a quelle reclamate	per pratica massimo 20,00 euro

Ricerche di mercato	
Nostre spese, in aggiunta a quelle reclamate	per pratica massimo 30,00 euro

Negoziazione di titoli esteri e accredito di cedole regolati su conti var-edc in divisa	
Commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% con un minimo di euro 4,00

Compensazioni valutarie	
Commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% con un minimo di euro 4,00

Invio estratto conto in formato MT 940 / Camt.053	
Spese mensili per ogni conto corrente	massimo euro 100,00
Servizio SWIFT MT101 (Banca Popolare di Sondrio in ruolo di Ricevente)	
Costo fisso attivazione servizio	euro 300,00 IVA inclusa
Servizio collegamento H2H Banca Cliente	
Costo fisso attivazione canale	euro 2.000,00 IVA inclusa
Interventi vari di modifica / riconfigurazione	euro 500,00 IVA inclusa
Servizio collegamento SWIFTNet FileAct	
Costo fisso attivazione canale	euro 3.000,00 IVA inclusa
Interventi vari di modifica / riconfigurazione	euro 500,00 IVA inclusa

Servizio di richiesta Codice Fiscale Italiano presso l'Agenzia delle Entrate	
Effettuato per conto di persone fisiche	per pratica massimo 80,00 euro
Effettuato per conto di persone giuridiche	per pratica massimo 150,00 euro

Conti in valuta- Alimentazione e utilizzo			
Alimentazione conto valutario (da C/C Italia a C/C VAR o Multivaluta VAR)			
- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese gestione pratica		euro	4,00
Utilizzo conto valutario (da C/C VAR o Multivaluta VAR a C/C Italia)			
- commissioni di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo del trasferimento con un minimo di	euro	4,00
- spese gestione pratica		euro	4,00
- spese banca estera per bonifici (se in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione		euro	6,00

Commissioni per esame e valutazione della documentazione		
Commissioni suppletive per esame e valutazione della documentazione relativa a operazioni con Paesi ad alto rischio e/o soggetti a misure restrittive/embarghi	Minimo	euro 150,00
	Massimo	0,60% dell'importo trasferito

Eventuali spese reclamate da entità terze che effettuano servizi specialistici di traduzione verranno esposte al costo effettivo.

RECLAMI

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 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni (45 giorni 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.