



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo Servizi vari - Estero

Pagina 1 di 2

Edizione R4: 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: 00053810149 - partita IVA di Gruppo: 01086930144
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.564.088.615 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 27 aprile 2024)
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 è 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 |
| - spese gestione pratica | euro 4,00 |
| | 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 |
| - spese gestione pratica | euro 4,00 |
| - spese banca estera per bonifici (se in USD, JPY, GBP, EURO) maggiorazione | euro 4,00 |
| | 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: | |
| - <i>Arbitro Bancario Finanziario (ABF)</i> . 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. | |
| - <i>Conciliatore Bancario Finanziario</i> . Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it . | |
| - <i>IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.</i> | |