FOGLIO INFORMATIVO

COSTI ALTRI SERVIZI E COMMISSIONI PER IL RILASCIO DI REFERENZE, ATTESTAZIONI DI CAPACITA' FINANZIARIA E ASSEVERAZIONI BANCARIE AD IMPRESE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BPPB
BANCA POPOLARE
DI PUGLIA E BASILICATA

Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.
Via Ottavio Serena, n. 13 - 70022 - Altamura (BA)
Tel.: 080/8710268 - Fax: 080/8710745
[trasparenza@bppb.it/ www.bppb.it]
Iscrizione all'Albo delle Banche 05293.6/ codice ABI 05385

DATI E QUALIFICA DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome _____ Cognome _____

Sede _____ Telefono _____ E-mail _____

Iscrizione ad Albi o elenchi _____ Qualifica _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco _____

CHE COSA SONO GLI ALTRI SERVIZI E LE ATTESTAZIONI BANCARIE

Il presente Foglio Informativo illustra i costi riguardanti gli "Altri Servizi e le Referenze, Attestazioni di capacità finanziaria e asseverazioni bancarie ad imprese", ossia quei servizi che non risultano essere già compresi in altri Fogli Informativi.

Sono compresi, tra gli Altri Servizi, la certificazione degli interessi passivi, la data certa digitale, le pratiche di successione per il trasferimento dei beni intestati a persone decedute, le commissioni per incasso premi.

Il servizio di certificazione degli interessi passivi consente al cliente di determinare gli interessi passivi corrisposti su un finanziamento concesso.

Il servizio di apposizione della data certa digitale viene fornito dalla Banca, su richiesta del Cliente, al fine di stabilire con certezza la data di formazione di taluni atti (come, ad esempio, il rilascio di garanzie, il rilascio di deleghe di firma e di poteri di rappresentanza, ecc.), per consentirne l'eventuale opposizione a terzi. Tale servizio, di fatto, azzera il rischio di possibili manomissioni della data dei documenti sui quali la data certa digitale viene apposta.

Il servizio per le pratiche di successione viene effettuato per il trasferimento dei beni intestati a persone decedute ai legittimi eredi.
La successione si apre al momento della morte. Se il defunto non ha predisposto un testamento, gli eredi sono tenuti a presentare la dichiarazione di successione (salvo eventuali casi di esenzione previsti dalla legge) entro 1 anno dalla data del decesso all'ufficio del Registro competente in base all'ultima residenza del deceduto.

Prima di fornire qualsiasi informazione all'erede in ordine alle attività intestate al de cuius, la Banca procede all'accertamento dell'effettivo status di erede, mediante richiesta all'interessato di consegna della seguente documentazione:

- certificato di morte in carta semplice;
- stato di famiglia integrale (in caso di successione legittima);
- copia del testamento pubblico o copia del testamento olografo/segreto con relativa attestazione di avvenuta pubblicazione da parte del notaio (in caso di successione testamentaria).

Il servizio di attestazioni bancarie consiste nel rilascio di referenze, attestazioni di capacità finanziaria e asseverazioni bancarie e viene effettuato su richiesta del Cliente, ai fini della partecipazione del Cliente a bandi pubblici e/o per finalità diverse.
Si elencano le principali caratteristiche di tali lettere:

- Lettera di referenza generica

Lettera con la quale la Banca dichiara la regolarità e correttezza dei rapporti bancari intrattenuti dal Cliente con la stessa.

- Attestazione di capacità finanziaria, economica, patrimoniale o di credito (anche una sola di queste)

Lettera con la quale la Banca dichiara la capacità del soggetto richiedente di far fronte a specifici impegni finanziari, connessi alla partecipazione dello stesso a bandi pubblici per l'ottenimento di agevolazioni, gare di appalto, lavori, servizi, forniture, SOA, PSR e similari e dispone di correlati requisiti di solvibilità.
A fronte di queste dichiarazioni la Banca assume apposita delibera creditizia.

- Asseverazione bancaria

Le asseverazioni bancarie, sono attestazioni professionalmente qualificate che la Banca rilascia, circa la correttezza metodologica e la congruità dei piani economico finanziari presentati dalla clientela della Banca alla Pubblica Amministrazione, a corredo di offerte di concessione per la realizzazione di opere pubbliche o di pubblica utilità, ovvero per l'ottenimento di autorizzazioni amministrative.

La Banca può subordinare il rilascio di determinate Attestazioni ed Asseverazioni alla preventiva valutazione del merito creditizio della Clientela che ne fa richiesta, ovvero al rilascio, in favore del richiedente, di una delibera creditizia.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

COSTO PER LA CERTIFICAZIONE DEGLI INTERESSI PASSIVI

Euro 17,00

COSTO PER L'APPOSIZIONE DELLA DATA CERTA DIGITALE

Euro 0,80 per i documenti cartacei, nessuna spesa per i documenti elettronici.

COSTO PER LA PRATICA DI SUCCESSIONE

Per successioni fino a due eredi:
0,50% del valore del patrimonio da trasferire agli eredi, con un minimo di Euro 50,00 ed un massimo di Euro 500,00

Per successioni da tre a cinque eredi:
0,50% del valore del patrimonio da trasferire agli eredi, con un minimo di Euro 100,00 ed un massimo di Euro 1.000,00

FOGLIO INFORMATIVO

COSTI ALTRI SERVIZI E COMMISSIONI PER IL RILASCIO DI REFERENZE, ATTESTAZIONI DI CAPACITA' FINANZIARIA E ASSEVERAZIONI BANCARIE AD IMPRESE

Per successioni oltre cinque eredi:
0,50% del valore del patrimonio da trasferire agli eredi, con un minimo di Euro 200,00 ed un massimo di Euro 2.000,00

Il valore del patrimonio, da trasferire agli eredi, è determinato con riferimento alla data del decesso ed è composto dalla somma del saldo (se positivo) dei c/c (compresi i time deposit), del saldo dei depositi a risparmio e dei certificati di deposito nonché del controvalore dei dossier titoli calcolato sulla base della quotazione degli strumenti finanziari presenti nel dossier alla data del decesso, escludendo gli strumenti finanziari emessi dalla Banca.
Sono altresì esclusi, dal computo del controvalore del dossier titoli, quegli strumenti finanziari di risparmio gestito (Fondi, Sicav, ecc.) per i quali la società emittente prevede l'applicazione di spese per pratiche di successione a carico degli eredi.

COMMISSIONI INCASSO PREMI

Totocalcio, Enalotto, Lotto, Totip, Lotterie:
5 per mille con un minimo di Euro 30,00 e un massimo di Euro 550,00;

Recupero premi assicurativi per vincite fino a Euro 103.291,38*:
3 per mille sul valore assicurato.

*Per importi superiori a Euro 103.291,38 la Banca provvederà a richiedere il preventivo alla compagnia assicurativa, sottoponendolo all'approvazione del cliente interessato.

COMMISSIONI PER IL RILASCIO DI REFERENZE, ATTESTAZIONI DI CAPACITA' FINANZIARIA E ASSEVERAZIONI BANCARIE

Lettera di referenza generica: euro 15,00 per ogni lettera

Lettera di attestazione capacità finanziaria, economica, patrimoniale o di credito (anche una sola di queste): 0,50 per mille dell'ammontare dell'investimento con un minimo di euro 250,00 ed un massimo di euro 5.000,00 per ogni lettera.

Lettera di Asseverazione progetti: 0,50 per mille dell'ammontare dell'investimento con un minimo di euro 5.000,00 ed un massimo di euro 50.000,00 per ogni asseverazione.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca ai seguenti indirizzi:
- Ufficio Reclami Banca Popolare di Puglia e Basilicata – Via Ottavio Serena n. 13 – 70022 Altamura (BA);
- bppbreclami@bppb.it;
- bppbreclami@pec.bppb.it;

in alternativa allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca.
L'intermediario provvederà a rispondere entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo.
Per i reclami afferenti i servizi di pagamento la Banca risponderà entro 15 giornate lavorative; 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 nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento 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 rimane soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di legge, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) -per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it-, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
Al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile il relativo Regolamento;

- oppure ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it

Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.