

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI VARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it
Codice ABI: 05297.7
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

CHE COSA SONO I “SERVIZI VARI”

Il documento riporta le condizioni dei seguenti servizi offerti dalla Banca:

- dichiarazioni di terzo e successiva gestione di pignoramenti presso terzi;
- risposte alle richieste da parte dell'agente di riscossione di dichiarazioni stragiudiziali ex art. 75-bis sull'esistenza di somme ed altri beni di proprietà di debitori iscritti a ruolo;
- gestione pratiche di successione;
- gestione pratiche di ammortamento di assegni ed altri titoli;
- gestione pratiche di rimborso assegni circolari smarriti/prescritti;
- versamento dei venticinque centesimi di conferimento in denaro per la costituzione di società di capitali;
- il servizio GDO
- ed altre casistiche di servizi prestati dalla banca in via occasionale.

1

CARATTERISTICHE SERVIZI

Dichiarazioni di terzo e successiva gestione di pignoramenti presso terzi

- dichiarazioni di terzo ex art. 547 c.p.c. e successiva gestione di pignoramenti presso terzi;
- dichiarazioni di terzo e gestione dei pignoramenti esattoriali ex art. 72-bis del D.P.R. 602/1973;
- dichiarazioni stragiudiziali ex art. 75-bis del D.P.R. 602/1973 rese per le richieste da parte dell'agente della riscossione, sull'esistenza presso la banca di somme ed altri beni di proprietà di debitori iscritti a ruolo.

Gestione pratiche di successione

Attività svolta dalla Banca e finalizzata alla gestione della pratica di successione ereditaria e allo svincolo delle somme aventi diritto (eredi/cointestatari)

Gestione pratiche di ammortamento di assegni ed altri titoli

Il legittimo portatore del libretto/certificato di deposito/polizza (ossia il beneficiario, il cessionario, l'erede, il custode, il rappresentante dell'avente diritto), che ne abbia perso la disponibilità a seguito di furto, smarrimento o distruzione, può fare istanza al Presidente del Tribunale dove il libretto/certificato di deposito/polizza è pagabile. Il provvedimento che pronuncia l'ammortamento del titolo, ne autorizza il pagamento dopo 90 giorni dalla data di pubblicazione del decreto nella Gazzetta Ufficiale (pubblicazione obbligatoria per il libretto/certificato di deposito/polizza di importo superiore a € 25.622,00) o dalla data di affissione nei locali dell'Istituto emittente (quando il libretto/certificato di deposito/polizza è di importo inferiore a € 25.622,00 e pertanto non sussiste l'obbligo di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale).

Gestione pratiche di rimborso assegni circolari smarriti/prescritti

Attività svolta dalla Banca e finalizzata alla gestione della pratica di rimborso del controvalore dell'assegno circolare smarrito o prescritto.

Versamento dei venticinque centesimi di conferimento in denaro per la costituzione di società di capitali

Versamento del capitale minimo da effettuare presso una banca prima della stipula dell'atto della costituzione di una società di capitali.

Il servizio GDO

E' un servizio che la Banca offre alla Clientela, GDO (Grande Distribuzione Organizzata) e c.d. "Grandi versatori", e si articola nell'attività di:

- ritiro dei valori (banconote e moneta metallica) presso i punti vendita indicati dal Cliente;
- fornitura di valori (banconote e moneta metallica) presso i punti vendita indicati dal Cliente;
- contazione dei predetti valori e versamento del relativo importo sul conto corrente intestato al Cliente.

2

L'attività di ritiro e di contazione dei valori viene svolta da aziende incaricate dalla Banca. I suddetti valori, accompagnati dalla distinta di versamento, vengono consegnati dal Cliente alla ditta incaricata del trasporto a mezzo appositi contenitori. I valori, dopo la contazione effettuata dal centro conta, vengono contabilizzati dalla Banca e accreditati sul conto corrente secondo le norme contrattuali del servizio e quelle previste dal rapporto di conto corrente. Pertanto le opzioni di servizio possono essere le seguenti:

- ritiro, contazione ed accredito degli incassi effettuati da ditte incaricate dalla Banca;
- fornitura di valori, contazione e addebito effettuati da aziende incaricate dalla Banca;
-

Le scritture contabili della Banca costituiscono conferma di ricezione e verifica dei valori.

RISCHI TIPICI

Per il servizio GDO vanno tenuti presenti:

- nel caso di irregolarità o difformità rispetto a quanto dichiarato dal correntista, la Banca procederà alla registrazione del versamento per il solo importo accertato dandone comunicazione scritta al Cliente;
- fatti pregiudizievoli (scioperi, impedimenti straordinari della Banca o alle aziende incaricate) possono impedire o ritardare l'esecuzione del servizio.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Dichiarazioni di terzo e successiva gestione di pignoramenti presso terzi	€ 100,00
Risposte alle richieste da parte dell'agente di riscossione di dichiarazioni stragiudiziali ex art. 75-bis sull'esistenza di somme ed altri beni di proprietà di debitori iscritti a ruolo	€ 50,00
Gestione pratiche di successione	min € 50,00 max € 300,00
Gestione pratiche di ammortamento assegni ed altri titoli	€ 30,00
Gestione pratiche di rimborso assegni circolari smarriti/prescritti	€ 30,00
Versamento dei venticinque centesimi di conferimento in denaro per la costituzione di società di capitali	€ 30,00
Per il servizio GDO	
Canone annuale	€ 360,00
Spese per la contazione ed il trasporto	Spesa direttamente fatturata al cliente dall'azienda incaricata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

Recesso della Banca

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Tempi necessari alla chiusura di eventuali partite in corso di lavorazione es. utenze telepass (addebito trimestrale), carte di credito (addebito mensile), etc.. In assenza di partite in corso di lavorazione 3 giorni.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

12 giorni lavorativi, se al conto sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto ed è subordinato al fatto che il Cliente restituisca le carte di pagamento collegate al conto e fornisca le istruzioni per definire i rapporti o servizi collegati. Nel predetto termine di 12 giorni la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi;

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – ufficio.reclami@bpf.it e reclami.bpf@legalmail.it - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi 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, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **Conciliatore Bancario Finanziario.**

Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

GLOSSARIO

Aziende incaricate	Ditte convenzionate con la Banca che, su incarico della stessa, effettuano la verifica dei valori
Grandi versatori	Clienti che effettuano versamenti di importo rilevante (es. Gestori di parchimetri, apparecchi telefonici, grande Distribuzione, supermercati, distributori di carburante etc)