

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Macerata S.p.A.**

Contrada Acquevive 20/A - 62100 - Macerata (MC)

Tel.: 0733/2501- Fax: 0733/250240

E-mail: info@bancamacerata.it Pec: bprm@pec.bancamacerata.it Sito internet www.bancamacerata.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata n. REA 163874 c.f. 01541180434

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5623 - cod. ABI 03317

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Iscrizione ad Albi o elenchi: \_\_\_\_\_

Numero Delibera Iscrizione all'albo/Elenco: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

**CHE COSA SONO I SERVIZI VARI**

I servizi vari sono quelli effettuati dalla banca a richiesta della clientela ed usufruibili dietro pagamento del corrispettivo previsto. Le richieste vengono fatte attraverso la specifica modulistica prevista dalla banca e/o con le modalità previste nell'ambito dei vari servizi.

Il documento riporta pertanto le condizioni dei seguenti servizi:

- Copia documentazione ed altre ricerche d'archivio (comprese quelle eventuali presso banche corrispondenti)
- Incassi diversi, quali:
  - Incasso documenti rappresentativi di autoveicoli
  - Incasso vincite lotterie e affini
- Certificazioni:
  - Certificazione interessi e competenze
  - Certificazioni per capital gain/perdite finanziarie
  - Certificazioni di bilancio richieste dalle società di revisione o dal cliente
  
  - Certificazioni modello ISEE
  - Altre certificazioni ad uso fiscale
  - Certificazione e Attestazioni diverse (per iscrizione ad albi, partecipazioni a gare ecc.)
- Lettera di referenza bancaria
- Pratiche di successione ed attestazioni per successione
- Richieste informazioni commerciali
- Versamento dei venticinque centesimi di conferimento in denaro per la costituzione di società di capitali.

**Caratteristiche e rischi**

Copia Documentazione ed altre ricerche d'archivio.

Il servizio prevede che la Banca fornisca, entro un termine congruo e comunque non oltre 90 giorni, al Cliente che lo richieda o agli aventi diritto (es. eredi) copia della documentazione inerente alle operazioni realizzate negli ultimi dieci anni (ad es. bollette pagate, assegni negoziati, deleghe, duplicati di quietanze, ecc.).

Restano fermi per il cliente i diritti previsti dagli articoli da 15 a 21 del Regolamento UE 2016/679.

Sono stati definiti degli importi fissi, a prescindere dal numero di pagine che compongono il singolo documento.

Al riguardo sono previste due modalità di consegna:

- in Filiale
- tramite posta elettronica.

Tale modalità è prevista solo se la documentazione è disponibile in formato elettronico; nel caso in cui solo parte della documentazione richiesta sia disponibile in formato elettronico, tutta la documentazione verrà consegnata in Filiale in formato cartaceo.

Le eventuali ricerche che per loro natura debbono interessare banche corrispondenti attraverso le quali la Banca Macerata svolge le attività/documenti oggetto di richiesta del cliente, verranno esplicitate al cliente e verrà fatto presente che l'esito sarà condizionato dall'operato delle stesse banche corrispondenti.

All'atto della richiesta, verrà indicato al Cliente il presumibile costo complessivo per la copia della documentazione richiesta.

#### Incassi diversi

##### *Incasso documenti rappresentativi di autoveicoli.*

Il servizio prevede l'incasso delle fatture emesse dalle Case produttrici di veicoli nei confronti dei propri Concessionari.

La Casa Produttrice stipula una convenzione con la Banca (in maniera diretta o indiretta) per la gestione operativa dei Certificati, l'invio e la ricezione dei relativi flussi informativi.

I Certificati di Conformità possono essere:

- cartacei: le filiali curano l'incasso consegnando al Concessionario il certificato all'atto del pagamento;
- dematerializzati: i certificati sono sostituiti da flussi informatici. In luogo dei certificati materiali vengono rilasciate ai concessionari dei codici con i quali poter poi ottenere i documenti (da parte delle case automobilistiche) per effettuare le pratiche di immatricolazione.

Banca Macerata tratta esclusivamente certificati dematerializzati.

I Concessionari, allo sportello o per via telematica, effettuano il pagamento in favore della casa produttrice per ottenere il Certificato o i codici necessari all'immatricolazione dei veicoli, attraverso specifiche procedure informatiche.

Attualmente il servizio viene svolto nei confronti del Gruppo STELLANTIS e del Gruppo RENAULT.

##### *Incasso vincite lotterie e affini.*

Il servizio può essere richiesto sia da un cliente della Banca sia da un Cliente occasionale.

La banca valuterà caso per caso, sulla scorta anche dei regolamenti delle singole lotterie, le modalità di erogazione del servizio.

All'atto della richiesta, verrà indicato al Cliente il presumibile costo complessivo e le modalità operative.

#### Certificazioni

Alla banca viene richiesta una dichiarazione legata a particolari aspetti attinenti ai rapporti intrattenuti dal cliente (es.: saldi contabili, competenze maturate e non contabilizzate, perdite finanziarie subite...).

#### Lettera di referenza bancaria

Alla banca viene richiesta una dichiarazione legata alla conoscenza e correttezza commerciale del cliente ed alla sua adeguatezza patrimoniale e finanziaria, rilasciata sulla base delle informazioni in possesso della banca.

#### Pratiche di successione

Attività svolta dalla Banca finalizzata alla chiusura dei rapporti ed allo svincolo delle somme agli aventi diritto (eredi/cointestatori) ed al rilascio di specifiche attestazioni.

#### Richieste di informazioni e consulenze commerciali

Interventi richiesti per consulenza a qualsiasi titolo, per interventi a valere sulla Legge 227/77, per interventi nei confronti di società finanziarie/parabancarie/bancarie per ricercare/ concordare interventi di carattere finanziario, per ricerche di mercato, per informazioni su clienti e potenziali clienti ecc.

#### Versamento dei venticinque centesimi di conferimento in denaro per costituzione di Società.

Si tratta di un deposito provvisorio destinato al versamento dei 25/100 del capitale per la costituzione di società per azioni e società per azioni in accomandita per azioni. Lo svincolo delle somme è subordinato alla costituzione della Società. Se entro un anno dal deposito la società non è stata costituita e l'iscrizione non ha avuto luogo, le somme versate sono a disposizione dei soci sottoscrittori.

#### **Modalità di pagamento**

Il costo dei servizi, ove previsto, può essere regolato:

- per cassa: sono prestazioni che possono essere effettuate a favore del richiedente anche senza la titolarità di un contratto di conto corrente.

- con addebito sul conto: sono prestazioni che possono essere effettuate a favore del richiedente e addebitate direttamente sul proprio conto corrente.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio. Restano a carico del cliente tutte le imposte di bollo e le tasse presenti e future.

Prima di richiedere il servizio è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

### COPIA DOCUMENTAZIONE ED ALTRE RICERCHE D'ARCHIVIO (COMPRESSE QUELLE EVENTUALI PRESSO BANCHE CORRISPONDENTI)

Le condizioni sottoindicate si riferiscono ad operazioni non regolate all'interno di rapporti contrattualizzati in quanto, in quel caso, sono indicate nei rispettivi contratti.

#### SPESE E COMMISSIONI

#### IMPORTI MASSIMI IN EURO

Spese per copia singolo documento mese in corso	10,00
Spese per copia singolo documento mesi precedenti	20,00
Spese per copia documento presso banca corrispondente	20,00 oltre reclamatione
Altre ricerche	80,00

#### INCASSI DIVERSI

#### SPESE E COMMISSIONI

#### IMPORTI MASSIMI IN EURO

Incasso documenti rappresentativi di autoveicoli	gratuito
Incasso vincite lotterie e affini	
Commissioni d'incasso	7 per mille – minimo 75,00
Spese assicurazione e spedizione	rimborso delle spese effettivamente sostenute

#### CERTIFICAZIONI ED ATTESTAZIONI

#### SPESE E COMMISSIONI

#### IMPORTI MASSIMI IN EURO

Certificazione interessi e competenze	20,00
Certificazioni per capital gain/perdite finanziarie	35,00
Altre certificazioni ad uso fiscale	35,00
Certificazioni di bilancio richieste dalle società di revisione o dal cliente	50,00
Certificazioni modello ISEE	gratuite
Lettera di referenze bancarie	100,00
Altre Certificazioni e Attestazioni diverse	35,00

#### PRATICHE DI SUCCESSIONE

Le condizioni sono indicate nella seguente tabella:

ATTIVO GIACENTE PRESSO BPrM	SPESE E COMMISSIONI
Sino a € 1.000	Esente
Da € 1.000,01 a € 10.000	€ 20
Da € 10.000,01 a € 50.000	€ 30
Da € 50.000,01 a € 200.000	€ 50
Oltre € 200.000	€ 100

#### RICHIESTE DI INFORMAZIONI E CONSULENZE COMMERCIALI

#### SPESE E COMMISSIONI

#### IMPORTI MASSIMI IN EURO

Richiesta di informazioni (per singola richiesta)	15,00
Altri interventi e consulenze (per intervento)	50,00

Agli importi vanno aggiunti i recuperi delle spese postali, telefoniche effettivamente sostenute e delle spese reclamatione da banche corrispondenti e professionisti coinvolti nell'esecuzione del servizio (ove non addebitati direttamente al cliente dai citati soggetti).

#### VALUTE

Valute sugli addebiti: giorno dell'operazione

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Essendo specifici servizi non di durata richiesti direttamente dal cliente e che si esauriscono una volta evasi, la normativa sul recesso non è applicabile.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Contrada Acquevive 20/A - 62100 - Macerata (MC) [legale@bancamacerata.it](mailto:legale@bancamacerata.it) oppure a [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Valuta	Giorno dal quale iniziano gli effetti relativi al conteggio degli interessi
Legge 227/77 (ex Legge Ossola)	Assicurazione e finanziamento pubblico dei crediti all'esportazione – SACE
Referenza bancaria	Una referenza bancaria è un'attestazione dei requisiti di solidità, intesa come capacità finanziaria, espressa a favore di una persona, una società o istituzione. La referenza può anche essere generica. Attraverso quest'ultima, la Banca dichiara la regolarità e correttezza dei rapporti bancari intrattenuti dal Cliente con la stessa.