



FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI VARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione sociale: Cherry Bank S.p.A.

Forma giuridica: Società per Azioni

Sede Legale e Amministrativa: Via San Marco, 11 - 35129 Padova (PD)

Numero di iscrizione al Registro Imprese di Padova, Codice Fiscale e Partita IVA: 04147080289

Numero REA: PD-376107 - Codice ABI: 03365.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5682

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Telefono: 049.8208411 - Fax: 049.8208401

Sito internet: www.cherrybank.it

Dati di chi entra in contatto con il Cliente SOLO in caso di Offerta Fuori Sede:

Nome Cognome: _____

Ragione Sociale: _____

Iscrizione ad Albi o elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: _____

Qualifica: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

Email: _____

CHE COSA SONO I SERVIZI VARI

I Servizi Vari sono servizi e/o attività svolte dalla Banca in correlazione ad altri servizi offerti dalla Banca.

Le operazioni e i servizi allo sportello sono operazioni estemporanee e non sono regolate da alcun contratto o accordo scritto, sono prestate in via occasionale e possono consistere nel rilascio di documenti, certificazioni, copie, ristampe e/o duplicati di documenti (a seguito di richiesta da parte del cliente) o particolari ordini di pagamento, le cui spese/commissioni vengono addebitate sul conto corrente ordinario indicato dal cliente ed a lui intestato.

I costi relativi al rilascio della documentazione cartacea sono stabiliti in misura fissa per tipologia di documento, a prescindere dal numero di pagine che lo compongono.

Principali rischi

I principali rischi dei servizi descritti sono dovuti al fatto che le commissioni e i costi applicati alle operazioni possono subire variazioni senza preavviso, trattandosi di prestazioni occasionali e non disciplinate contrattualmente. Il cliente pertanto può conoscere il costo consultando il foglio informativo.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante. In caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: identificativo di pagamento e/o IBAN;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.



PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se favorevoli all'intermediario) o minima (se favorevoli al cliente).

INFORMAZIONI, CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI ECC

Certificazione interessi	€ 40,00
Certificazione capacità finanziaria	€ 300,00
Dichiarazione di sussistenza debito/credito	€ 250,00
Spese per adempimenti legali/fiscali a seguito pignoramento presso terzi	€ 500,00
Conferma dati a Società di revisione	€ 300,00
Copia documento archiviato in formato elettronico	€ 3,00 per documento
Copia documento archiviato su carta	€ 5,00 per documento
Fotocopie bollettini e deleghe d'archivio	€ 15,00 per documento
Asseverazione Piano Finanziario (in funzione della complessità)	min € 400,00; max € 20.000,00
Commissione per l'attività finalizzata alla concessione di finanziamenti agevolati a supporto internazionalizzazione delle imprese, per ciascuna richiesta	5% dell'importo deliberato + IVA (ove prevista)
Commissione per l'attività finalizzata alla cessione da parte di PMI Italiane dei Crediti di Imposta ex art. 119 e 121 DL Rilancio a Cassa Depositi e Prestiti* risultanti da sconti effettuati in fattura, per ciascuna richiesta	1,50% del valore nominale del Credito di Imposta acquisito
Commissione per presentazione della domanda finalizzata alla concessione di finanziamenti agevolati per le imprese, per ciascuna richiesta	5% dell'importo richiesto + IVA (ove prevista)
Commissione per mancato perfezionamento del Mutuo Non Consumatori: in caso di mancato perfezionamento entro 60 giorni dalla comunicazione della delibera favorevole da parte di Cherry Bank, per decisione del Cliente o per impossibilità a perfezionare le garanzie richieste dalla delibera, per ciascuna richiesta	2% dell'importo richiesto (IVA inclusa)
Commissione per attività svolta dalla Banca in nome e per conto del Cliente per l'accesso agli Interventi Agevolativi da concedersi sul Fondo 394 deliberati da Simest S.p.A., per ciascuna richiesta	5% dell'importo richiesto + IVA (ove prevista)
Commissione per istruttoria Banca, in caso di delibera negativa di Simest S.p.A.	€ 1.000,00 + IVA (ove prevista)

VARIE

Spese SWIFT (a messaggio) per richieste da parte del beneficiario di ulteriori dettagli relativi al pagamento ricevuto	€ 18,00
Spese reclamate da banche corrispondenti	pari al costo sostenuto dalla Banca
Commissione su pagamento spese reclamate da banche corrispondenti	€ 18,00



OPERAZIONI ALLO SPORTELLLO REGOLATE IN CONTANTI*

Bonifico SEPA disposto per cassa in contanti verso stessa Banca Commissione bonifico Tempi di esecuzione	€ 7,50 0 giorni lavorativi
Bonifico SEPA disposto per cassa in contanti verso altra Banca Commissione bonifico Tempi di esecuzione	€ 7,50 1 giorno lavorativo
Bonifico SEPA urgente (BIR) disposto per cassa in contanti verso altra Banca Commissione bonifico Tempi di esecuzione	€ 15,00 1 giorno lavorativo
Recupero fondi in caso di identificativo unico inesatto	€ 5,00
Pagamento per cassa in contanti di bollette Hera Commissione pagamento Tempi di esecuzione	€ 5,50 Data operazione
Pagamento per cassa in contanti di bollette Enel Commissione pagamento Tempi di esecuzione	€ 5,50 Data operazione
Pagamento per cassa in contanti di altre utenze Commissione pagamento Tempi di esecuzione	€ 5,50 Data operazione
Pagamento per cassa in contanti di MAV/RAV/ Bollettino Freccia/C-BILL Commissione pagamento Tempi di esecuzione	€ 5,50 Data operazione
Pagamento per cassa in contanti di R.I.BA. Commissione pagamento Tempi di esecuzione	€ 3,00 per effetto Data operazione
Cambio assegni Commissione su assegni tratti/emessi su dipendenze della Banca (operatività ammessa per i soli clienti Cherry Bank S.p.A.) Commissione su assegni tratti/emessi su altri istituti (operatività ammessa per i soli clienti Cherry Bank)	0,25% dell'importo assegno Minimo di € 20,00 1% dell'importo assegno Minimo di € 20,00
Commissione di emissione assegno circolare	€ 10,00
Ritiro/consegna di moneta metallica Commissione per contazione e/o confezionamento di moneta metallica Commissione per cambio denaro in monete (erogazione rotoli) Valuta di accredito delle somme in caso di versamento	2% dell'importo conferito 2% dell'importo cambiato 0 giorni fissi

*operatività ammessa solo nelle filiali con contante disponibile

CUT-OFF OPERATIVO

Il cut-off è l'orario limite per la ricezione di ordini di pagamento ed è fissato in base agli orari di apertura della cassa previsti dalla filiale.

FORME E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla banca. Il



consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

RECLAMI

Il Cliente potrà eventualmente presentare i propri reclami alla Banca, tramite posta ordinaria o raccomandata A.R. all'indirizzo Cherry Bank S.p.A., Via San Marco n.11, 35129 Padova (PD), posta elettronica certificata all'indirizzo reclami@pec.cherrybank.it oppure e-mail all'indirizzo reclami@cherrybank.it o consegna manuale diretta al personale (che dovrà rilasciare al Cliente ricevuta datata e firmata).

Alla ricezione del reclamo, l'Ufficio Reclami confermerà la presa in carico del reclamo mediante comunicazione a mezzo e-mail/pec che verrà inoltrata all'indirizzo indicato dal Cliente nel reclamo oppure al contatto e-mail specificato nel presente Contratto.

L'Ufficio Reclami dovrà rispondere entro il termine massimo di:

- 15 (quindici) Giornate Operative dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il predetto termine è ridotto a 10 Giornate Operative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

- 60 (sessanta) giorni di calendario dal ricevimento di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Nel caso di insoddisfacente o non tempestiva risposta dell'Ufficio Reclami, il Cliente potrà:

- a) adire l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), seguendo le modalità indicate all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it. Il ricorso all'ABF potrà essere presentato decorsi almeno 60 giorni e non oltre 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca purché abbia ad oggetto la medesima contestazione ed in relazione a controversie di valore non superiore ai 200.000 euro, salvo che la richiesta rivolta all'ABF sia limitata al solo accertamento di diritti, obblighi e facoltà, prescindendo, in tal caso dal valore della stessa. Il ricorso è gratuito per il Cliente, salvo il versamento di un importo di euro 20,00 per contributo alle spese di procedura che, in caso di accoglimento anche solo parziale del ricorso, verrà rimborsato dalla Banca. Presso ogni filiale della Banca il Cliente può trovare una Guida Pratica relativa all'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie (ABF). Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'obbligo di esperire il procedimento di mediazione obbligatoria nel caso in cui il Cliente intenda sottoporre la controversia all'autorità giudiziaria;

- b) in ogni caso e indipendentemente dal ricorso alle procedure di composizione stragiudiziale delle controversie, ricorrere all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, previa attivazione, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis D.Lgs. 28/2010, quale condizione di procedibilità della domanda, di un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo: - all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario secondo le modalità indicate al seguente indirizzo www.conciliatorebancario.it; - ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia. Se il Cliente riscontra violazioni da parte della Banca può altresì presentare un esposto alla filiale della Banca di Italia nel cui territorio ha sede la Banca (art. 39 D. Lgs. 11/2010 s.m.i.). La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Presso ogni filiale della Banca e sul sito www.cherrybank.it il Cliente può trovare i seguenti documenti:

- Informativa sulle procedure di reclamo e sulle forme di composizione delle controversie
- ABF in parole semplici
- ACF - Arbitro per le Controversie Finanziarie
- Conciliatore Bancario Finanziario - Regolamento di procedura per la mediazione
- Conciliatore Bancario Finanziario - Brochure.



Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Cherry Bank S.p.A.

LEGENDA

Bonifici SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso i paesi SEPA.
Certificazione capacità finanziaria	Rimborso spese a fronte della attività della banca per produrre attestato o lettera di referenza finanziaria per il cliente.
Certificazione interessi	Rimborso spese a carico del cliente a fronte dell'attività della banca per il rilascio di certificazioni attestanti l'importo degli interessi pagati a fronte di finanziamenti.
Conferma dati a Società di revisione	Rimborso spese a carico del cliente a fronte dell'attività della banca per il rilascio dei documenti alla società che provvede a certificare il bilancio del cliente.
Documento	Supporto che racchiude un insieme di informazioni omogenee tra di loro. A titolo di esempio nel caso specifico costituiscono un singolo documento: l'estratto conto capitale, l'estratto conto scalare, contabile e distinta riferita alla medesima operazione registrata negli archivi della Banca.
Giornate operative	Qualsiasi giorno ferialo in cui gli sportelli della Banca o della filiale interessata sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e in cui la Banca può regolare le Operazioni di Pagamento sul sistema interbancario.
Identificativo unico	Combinazione di numeri, lettere o simboli che l'utilizzatore dei servizi di pagamento deve fornire all'operatore di filiale per eseguire l'operazione.
SEPA (Single Euro Payments Area)	Area unica dei pagamenti in euro che attualmente include: - i Paesi dell'Unione europea che utilizzano l'euro e i Paesi dell'Unione europea che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro; - i Paesi dell'EFTA (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein); - il Principato di Monaco; - il Regno Unito (compresa Gibilterra); - la Repubblica di San Marino; - le Dipendenze della Corona Britannica; - Principato di Andorra; - Città del Vaticano.
Servizi di pagamento	I servizi previsti dall'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1, del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, come eventualmente integrato o modificato. Rientrano, ad es., in tale definizione i servizi relativi ai prelievi e ai versamenti di contante, i bonifici, gli addebiti diretti (SDD), i pagamenti a mezzo carte di debito, di credito o dispositivi analoghi. Non rientrano in tale definizione invece le convenzioni di assegno, nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni appunto, effetti cambiari, voucher, <i>traveller's cheque</i> e vaglia postali.