

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO ETICA DI SERVIZIO IMPRESE E ORGANIZZAZIONI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Etica S.c.p.a.

via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova

049 8771111 - 049 7399799

E-mail: info@bancaetica.com - Sito Web: www.bancaetica.it**Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399** - Codice ABI 5018.7

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

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

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

Principi e Finalità

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. " (...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo - in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale."

*(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)***Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"****Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)_____
(firma del cliente)

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

IL CONTO CORRENTE IN GENERALE

Il conto corrente in generale è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle

bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le Filiali e i Banchieri Ambulanti e sul sito della banca www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria".

IL CONTO CORRENTE ETICA DI SERVIZIO IMPRESE E ORGANIZZAZIONI

Il **Conto Etica di Servizio Imprese e Organizzazioni** è il **conto di appoggio per i prodotti di investimento di Banca Etica**: Prestito Obbligazionario, Fondi di Etica SGR, Deposito Vincolato (Time Deposit) e può essere inoltre utilizzato come conto di riferimento per finanziamenti di microcredito e Fondi di Garanzia.

È rivolto ai clienti "Non consumatori", residenti in Italia.

È incluso nel canone annuo: l'**Area Clienti Organizzazioni Light** (servizio di **Internet Banking Informativo**).

Il servizio di Area Clienti permette di consultare tramite direttamente online tutti i documenti inviati da Banca Etica, come ad esempio: l'estratto conto, lo scalare, i documenti di sintesi.

Il canone annuo comprende **24 operazioni gratuite**. Per operazioni gratuite illimitate comprese nel canone si intendono tutte e solo le scritturazioni contabili effettuate sul conto in dipendenza da operazioni o servizi non assoggettati a specifico costo. Restano invece esclusi e sono addebitati separatamente i costi specifici per l'esecuzione di singole operazioni, come ad esempio i bonifici, i cui costi sono indicati nel presente documento.

Tra i principali rischi da tenere in considerazione, si segnalano:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- il bonifico 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;
- l'uso indebito e fraudolento da parte di terzi, a seguito di smarrimento o sottrazione, della password e del codice di accesso al servizio Area Clienti. È possibile prevenire tale rischio tramite l'utilizzo dello strumento di sicurezza SMART OTP o SECURE CALL e del servizio di notifica alert via SMS/MAIL;
- l'interruzione o sospensione dei servizi, con conseguente ritardo o mancata esecuzione delle operazioni, per motivi tecnici o di forza maggiore (o comunque per cause non imputabili alla banca) o, in generale, per malfunzionamenti del sistema dei pagamenti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente al dettaglio non consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo**. **Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto

Eur 0,00

SPESE FISSE
Gestione Liquidità

Canone annuo	Eur 36,00 (Eur 3,00 mensili)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	24
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Eur 0,00

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale	Non previsto
Canone annuo carta di debito internazionale	Questo conto corrente non prevede l'attivazione della carta di debito
Circuiti abilitati	Non previsto
Canone annuo carta di credito	Questo conto corrente non prevede l'attivazione della carta di debito
Canone annuo carta multifunzione	Non previsto

Internet Banking (Area clienti)

Canone annuo per Internet Banking (Area Clienti)	Eur 0,00 Dopo 6 mesi di inutilizzo il servizio verrà revocato automaticamente
Canone annuo per phone banking	Non previsto

SPESE VARIABILI
Gestione Liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Eur 1,00
Invio estratto conto posta	Eur 1,00
Invio estratto conto PEC/online	Eur 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico (ATM) presso la stessa banca in Italia	Non previsto
Prelievo sportello automatico (ATM) presso altra banca in Italia / area Euro	Non previsto
Prelievo sportello automatico (ATM) presso area non Euro	Non previsto
ADDEBITO RID/SDD - Prodotti Banca	Eur 0,00 Il conto prevede esclusivamente la domiciliazione di RID/SDD legati a prodotti di risparmio collocati da Banca Etica

INTERESSI SOMME DEPOSITATE
Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	0,000 % Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0,000 % al lordo della ritenuta fiscale prevista dalla legge
--------------------------------	---

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Commissione Onnicomprensiva annua	Non prevista

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) giornaliera / Rapporto Affidato	Non prevista
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) massima trimestrale / Rapporto Affidato	Non prevista

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,750 %
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) giornaliera / Rapporto non Affidato	fino a Eur 500,00 : Eur 0,00 oltre: Eur 30,00
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) massima trimestrale / Rapporto non Affidato	Eur 1.500,00

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria".

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	12,750 %
---------------	----------

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti	In giornata
Assegni circolari BFF emessi dalla Banca	In giornata
Assegni bancari stessa filiale	Servizio non previsto
Assegni bancari altra filiale	Servizio non previsto
Assegni circolari altri istituti/Vaglia Banca d'Italia	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa estera	20 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Imposta di bollo annuale	Come da disposizioni di legge tempo per tempo vigenti
Spese minime	Non previste
Spese massime	Non previste
Informativa pre-contrattuale	Eur 0,00
Invio documenti di trasparenza	Eur 0,00
Invio documenti variazione condizioni economiche e/o contrattuali	Eur 0,00
Spese di invio contabili (su richiesta)	Eur 1,60 Costo a busta

Invio raccomandata dormienti	Spese postali effettivamente sostenute
Spese pubblicazione dormienti	Spese recuperate nella misura prevista dalla normativa
Remunerazione delle giacenze	0,000 % Tasso Annuo Effettivo (T.A.E) 0,000 % al lordo della ritenuta fiscale prevista dalla legge
Prelievo contante allo sportello	Eur 4,00
Versamento contanti e versamento assegni allo sportello	Eur 4,00
Spese per estinzione conto corrente	Eur 0,00
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	L'elenco delle causali che generano spese di registrazione è disponibile sul sito della banca www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria" sezione conti correnti, "Foglio Informativo - ELENCO CAUSALI che generano spese di registrazione dopo il superamento delle operazioni incluse nel canone"

ASSEGNI

Commissione assegni insoluti/protestati/richiamati/danneggiati (procedura di back up)	Eur 20,00
Imposta di bollo per rilascio di assegni in forma libera (per ogni assegno)	Eur 1,50
Commissione per la richiesta di assegni circolari	Eur 0,00
Commissione per pratica assegno circolare smarrito	Eur 10,00
Commissione per l'invio a mezzo corriere di assegni circolari	Eur 10,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

Per questa tipologia di prodotto, i pagamenti online sono disponibili solo se il presente rapporto è collegato al servizio di Area Clienti Dispositiva di altro conto corrente, come previsto da relativo Foglio informativo.

BONIFICI

Bonifico SEPA CREDIT TRANSFER - SCT (anche per agevolazioni fiscali) in euro

Bonifici SEPA in entrata da Italia e UE	Eur 0,00
Bonifici interni (tra correntisti di Banca Etica): online	Eur 0,00
Bonifici interni (tra correntisti di Banca Etica): sportello	Eur 0,00
Bonifici SEPA ordinari: online	Eur 0,75
Bonifici SEPA veloci: online	Eur 2,75
Bonifici SEPA ordinari: sportello	Eur 4,50
Bonifici SEPA veloci: sportello	Eur 6,50
Bonifico SEPA di importo rilevante (BIR): sportello	Eur 8,50
Bonifico SEPA di importo rilevante (BIR): online	Eur 8,50
Bonifici interni per pagamento stipendi	Eur 0,00
Bonifici SEPA per pagamento stipendi ordinari: online	Eur 0,00
Bonifici SEPA per pagamento stipendi veloci: online	Eur 2,00
Bonifici SEPA per pagamento stipendi ordinari: sportello	Eur 4,50
Bonifici SEPA per pagamento stipendi veloci: sportello	Eur 6,50
Bonifici da ATM	Eur 0,75
Bonifici da ATM (tra correntisti di Banca Etica)	Eur 0,00
Ordini di bonifico permanente	Eur 1,00
Ordini di bonifico permanente (tra correntisti di Banca Etica)	Eur 0,00

Bonifico estero in ambito UE/spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria (Non Transfrontaliero) o in valute extra UE/SEE

Bonifici completi di coordinate bancarie per pagamento a mezzo swift/boe/target	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
---	--

Bonifici completi di coordinate bancarie per pagamento a mezzo assegno al beneficiario	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Bonifici incompleti o con aggiunta di informazioni supplementari	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Bonifici a mezzo Area Clienti	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Commissioni per bonifici non transfrontalieri con spese "OUR"	Non previste
Richieste esito/restituzione pagamenti	eventuali spese reclamate da banche corrispondenti

Bonifico estero in ambito extra UE in divisa e in Euro

Bonifici completi di coordinate bancarie per pagamento a mezzo swift/boe/target	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Bonifici completi di coordinate bancarie per pagamento a mezzo assegno al beneficiario	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Bonifici incompleti o con aggiunta di informazioni supplementari	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Bonifici a mezzo Area Clienti	0,15% Minimo: Eur 12,00 Massimo: Eur 50,00
Commissioni per bonifici non transfrontalieri con spese "OUR"	Eur 20,00
Richieste esito/restituzione pagamenti	eventuali spese reclamate da banche corrispondenti

Incassi Esteri

Incasso di bonifici non transfrontalieri	Eur 8,00
Incasso da negoziazione assegni esteri salvo buon fine	divisa regolari: Eur 3,00 fissi divisa irregolari: Eur 6,00 fissi
Incasso da negoziazione assegni esteri al dopo incasso	divisa regolari: Eur 3,00 fissi + spese reclamate divisa irregolari: Eur 6,00 fissi + spese reclamate
Tasso di cambio (per addebito / accredito in conto)	Come da negoziazione online con sala cambi di Banca Popolare di Sondrio, scarto massimo 1% sul cambio denaro/lettera applicato al durante

DISPOSIZIONI VARIE

Per questa tipologia di prodotto, i pagamenti online sono disponibili solo se il presente rapporto è collegato al servizio di Area Clienti Dispositiva di altro conto corrente, come previsto da relativo Foglio informativo.

SDD (SEPA Direct Debit)

Pagamento SDD	Eur 0,00
---------------	----------

Bollettino Freccia

Pagamento Bollettino Freccia allo sportello con addebito in conto	Eur 0,75
Pagamento Bollettino Freccia tramite Area Clienti/ATM con addebito in conto	Eur 0,75

Bollettino M.AV

Pagamento Bollettino MAV allo sportello con addebito in conto	esente da commissioni
Pagamento Bollettino MAV tramite Area Clienti/ATM con addebito in conto	esente da commissioni

Riscossioni esattoriali R.AV

Pagamento RAV allo sportello con addebito in conto	Eur 0,00
Pagamento RAV tramite Area Clienti/ATM con addebito in conto	Eur 0,00

RI.BA.

Pagamento RIBA allo sportello con addebito in conto	Eur 0,00
Pagamento RIBA tramite Area Clienti/ATM con addebito in conto	Eur 0,00

Deleghe fiscali

Pagamento deleghe fiscali allo sportello con addebito in conto	Eur 0,00
--	----------

Pagamento deleghe fiscali tramite Area Clienti con addebito in conto	Eur 0,00
--	----------

Altri costi

Per informativa mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Eur 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Eur 0,00
Comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) per giustificato motivo	Eur 10,00
Per revoca dell'ordine di pagamento RID/SDD entro la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi	Eur 5,00
Recupero fondi in caso di inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento a fronte di un identificativo unico (IBAN) inesatto	Eur 10,00

Altri servizi

Spese per altri servizi	Per le condizioni economiche si rinvia al Foglio Informativo "Altri Servizi" disponibile sul sito www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria" o presso filiali e Banchieri ambulanti di Banca Etica.
-------------------------	--

VALUTE

Versamenti contante

Versamento contanti	stesso giorno
---------------------	---------------

Prelevamenti contante

Prelevamento contante allo sportello	stesso giorno
Prelevamento contante mediante sportello automatico (ATM)	data dell'operazione
Prelevamento tramite emissione assegno circolare	data dell'operazione

Versamenti assegni

Versamento assegni bancari	3 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari BFF emessi dalla Banca	In giornata
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Versamento assegni in divisa estera	8 giorni fissi
Versamento assegni in euro o divise tratti su banche estere	8 giorni fissi
Versamento assegni in divisa estera irregolari	18 giorni fissi
Versamento assegni in euro o divise tratti su banche estere irregolari	18 giorni fissi

TERMINI DI NON STORNABILITÀ

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)

Assegni bancari tratti sulla stessa banca	Servizio non previsto
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico

Data di addebito

Bonifico interno (stessa banca)	
---------------------------------	--

Bonifico Sepa Credit Transfert (SCT) in euro

Bonifici in ambito UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino)

Giornata operativa di esecuzione

Bonifici in ambito UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro

Bonifici in ambito extra UE/SEE in euro e in valuta diversa da quella di uno Stato membro

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfert (SCT) in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici da Paesi UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici da Paesi extra UE/SEE in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici da Paesi UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici da Paesi extra UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo Incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
M.AV/Bollettini Bancari "Freccia"/R.AV	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

Giornate non operative:

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni

Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Limite temporale giornaliero (cd. cut off):

- le ore 11.00 per i Bonifici SEPA veloci disposti da sportello
- le ore 11.00 per i Bonifici SEPA veloci disposti tramite Area Clienti
- le ore 13.00 per i Bonifici SEPA ordinari disposti da sportello
- le ore 15.30 per i Bonifici SEPA ordinari disposti tramite Area Clienti/ATM
- le ore 13.00 per i Bonifici Extra SEPA ordinario disposti da sportello
- le ore 15.30 per i Bonifici Extra SEPA ordinario disposti tramite Area Clienti
- le ore 13.00 per Bonifici SEPA di importo rilevante (BIR)

L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

disposti da sportello

- le ore 16.00 per i servizi di Core Banking e/o CBI passivo (*)
- le ore 13.00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo

Nelle giornate semifestive (es. giorno del Santo Patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre), il cd. Cut off è fissato:

- le ore 11.30 per i Bonifici SEPA ordinari disposti da sportello
- le ore 11.30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo
- le ore 11.30 per i Bonifici Extra SEPA ordinario disposti da sportello
- le ore 11.30 per i Bonifici Extra SEPA ordinario disposti tramite Area Clienti

Data di ricezione dell'ordine di bonifico: Il giorno convenuto e, se questo ricade in una giornata non lavorativa, la giornata lavorativa successiva

Con riferimento ai bonifici in relazione ai quali viene concordato con il cliente, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione

Con riferimento ai bonifici multipli e periodici

(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva

RI.BA., MAV, RAV, BOLLETTINO FRECCIA Cut-off pagamento (orario limite per garantire l'elaborazione della disposizione di pagamento nella giornata di inoltro alla Banca)

Data scadenza RI.BA. / data pagamento MAV, RAV, Freccia	Invio disposizioni PRIMA delle 14.00	Invio disposizioni DOPO le 14.00
Posteriore al giorno di inserimento	si	si
Uguale al giorno di inserimento	si	non possibile
Anteriore al giorno di inserimento	non possibile	non possibile
Non inserita (*)	si	si

(*) la data pagamento è facoltativa solo per il pagamento MAV, RAV e Bollettino Freccia, qualora non presente l'ordine sarà eseguito entro la giornata lavorativa successiva.

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in euro	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in ambito UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino)	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in ambito UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	
Bonifici in ambito extra UE/SEE in euro e in valuta diversa da quella di uno Stato membro	Sportello	
	Servizi di Banca Virtuale	

(*) In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva.

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/ RAV /Bollettini Bancari Freccia	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi AD OGNI LIQUIDAZIONE

Conteggio e accredito interessi avere ANNUALE

Conteggio interessi dare ANNUALE

ALTRI SERVIZI

CARTA DI VERSAMENTO

Il servizio può essere richiesto dopo l'apertura del conto. Per le condizioni economiche si rinvia al Foglio Informativo del relativo prodotto destinato ai "soci" e disponibile sul sito www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria".

DEPOSITO TITOLI

Il servizio può essere richiesto dopo l'apertura del conto. Per le condizioni economiche si rinvia al Foglio Informativo del relativo prodotto destinato ai "soci" e disponibile sul sito www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria".

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso rispettivamente di **quindici giorni** e **due mesi**, dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso **senza preavviso** è ammesso in presenza di **giusta causa** o **giustificato motivo**.

Nel caso in cui il conto sia affidato, la Banca ha facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato con **effetto immediato solo in presenza di un giustificato motivo** mentre, negli altri casi, con un **preavviso di cinque giorni**. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la Banca ha facoltà di recedere con effetto immediato solamente al ricorrere di una **giusta causa**.

In ogni caso al cliente sarà concesso un termine di quindici giorni per la restituzione delle somme eventualmente dovute.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca si impegna a dar corso alla richiesta del Correntista di estinzione del conto corrente entro il termine massimo di 10 giorni lavorativi bancari, in assenza di servizi correlati; qualora invece siano presenti servizi collegati al conto quali, ad esempio, carte di debito e carte di credito, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta di estinzione del Correntista entro il termine massimo di 60 giorni lavorativi bancari.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova; indirizzo di PEC: reclami@pec.bancaetica.com, indirizzo di posta elettronica: reclami@bancaetica.com) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i reclami relativi ai servizi di pagamento rientranti nella disciplina del D.Lgs. 11/2010 come modificato dal D. Lgs. 218/2017,

c.d. Direttiva PSD2, il termine per provvedere alle richieste è di 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo stesso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini prescritti, 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, 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 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
- ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA

Anno civile	Periodo di tempo che intercorre da un giorno di un anno fino al termine del corrispondente giorno dell'anno successivo (l'anno solare invece è il periodo di tempo di 365 o 366 (negli anni bisestili) giorni che intercorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno).
Assegno Bancario	L'assegno bancario è un titolo di credito pagabile a vista contenente l'ordine impartito da un correntista alla propria banca di pagare a terzi (o a sé stesso) una somma di denaro. In termini tecnici si parla del traente che ordina al trattario di pagare un beneficiario.
Assegno Circolare	L'assegno circolare è un titolo di credito emesso da una banca autorizzata per somme che siano presso di essa disponibili al momento dell'emissione. Esso è pagabile a vista e non può essere emesso senza il nome del beneficiario.
ATM	Apparecchiatura automatica per l'effettuazione da parte della clientela di operazioni quali prelievo di contante, versamento di contante o assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici, pagamento di utenze, ricariche telefoniche, ecc. Il cliente attiva il terminale introducendo una carta e digitando il codice personale di identificazione.
BIC - Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario).
Blocco della carta	Blocco dell'utilizzo della carta smarrita o rubata.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Bonifico	Operazione con la quale si trasferiscono le somme tra conti aperti anche presso banche diverse. Chi riceve la somma si chiama beneficiario e chi la invia si chiama ordinante. L'ordinante e il beneficiario di un'operazione di bonifico possono coincidere.
Bonifico con spese OUR	Bonifici in ambito extra UE/SEE che prevedano tutte le spese, quindi anche quelle richieste dalla banca estera del beneficiario, a carico del cliente ordinante, tecnicamente denominati.
Bonifici non transfrontalieri	I bonifici verso i Paesi non aderenti all'Unione Europea necessitano del numero di conto del Beneficiario e almeno del Nome e filiale della Banca Estera destinataria. Essi saranno soggetti ai costi propri della Procedura all'Estero.
Bonifici transfrontalieri o cross border	Si intendono i trasferimenti di fondi tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o di Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera), di ammontare non superiore a 50.000 Euro. Come previsto dagli art. 3 e 5 del Regolamento Europeo CE/2560-01 per bonifici transfrontalieri fino all'importo di 50.000 Euro completi di coordinate IBAN e codice BIC (o SWIFT) della Banca Beneficiaria forniti dal cliente, si applicano le stesse commissioni previste per i bonifici domestici.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Carta di debito	Carta che consente il prelievo in contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM), sul circuito domestico.
Carta di credito	Carta di pagamento che consente al titolare di effettuare acquisti di beni e servizi o prelievi di contante senza dar luogo all'addebito immediato delle somme spese o prelevate.
Casellario elettronico	Per casellario elettronico s'intende il servizio che consente ai clienti di ricevere tutte le comunicazioni previste dalla normativa sul rapporto bancario in formato

	elettronico (estratti conto, documenti di sintesi, ecc.). La riservatezza delle informazioni è garantita dalle modalità di accesso mediante password e dal sistema di crittografia utilizzati dal servizio Area Clienti.
Circularità	Indica la possibilità di effettuare operazioni presso sportelli di altre banche del circuito.
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	<p>Commissione spettante alla banca - unitamente al tasso debitore previsto - nel caso in cui il cliente effettui operazioni da cui derivano sconfinamenti (utilizzo extrafido e sconfinamento in assenza di fido).</p> <p>La CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessità di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili.</p> <p>La Commissione di Istruttoria Veloce non è dovuta:</p> <p>nei rapporti con i consumatori:</p> <p>1) quando ricorrono contemporaneamente i seguenti presupposti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il saldo passivo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. <p>Il Cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.</p> <p>Nei rapporti sia con i consumatori sia con i non consumatori:</p> <p>2) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;</p> <p>3) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.</p>
Commissione Onnicomprensiva	Alle aperture di credito regolate in conto corrente viene applicata una commissione onnicomprensiva, come compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. Tale commissione viene calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento.
Conteggio interessi dare	Gli interessi debitori sul conto diventano esigibili il primo marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati, e comunque decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni di cui agli artt. 119 e/o 126 quater del TUB
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Divisa irregolari	Assegni tratti su valuta diversa dal paese della banca trattaria.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Giorno di disponibilità dei fondi	Giorno in cui la banca entra effettivamente in possesso della somma da riconoscere al cliente.
Giorno di esecuzione	Giorno di effettiva registrazione in conto dell'operazione da parte della Banca.
Giorno lavorativo bancario	Giorno di operatività delle banche secondo il calendario ufficiale del Sistema europeo di banche centrali (SEBC) nel quale siano operative le banche centrali nazionali di tutti i Paesi in cui siano insediati gli enti che partecipano all'operazione di BEU. In Italia sono considerati giorni lavorativi tutti i giorni dal lunedì al venerdì ad eccezione del "Venerdì Santo", dei Sabato e delle Domenica e degli altri giorni festivi. Sono considerati giorni semifestivi: la vigilia di Ferragosto, la Vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località, la ricorrenza del Santo Patrono (fatta eccezione per la città di Roma per la quale la ricorrenza del Santo Patrono - 29 giugno - deve essere considerata giorno festivo). Se il momento della ricezione di un ordine di pagamento ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
IBAN - International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Area Clienti (Internet Banking)	Servizio permette al cliente di operare con la Banca, da un qualsiasi computer connesso ad Internet, identificandosi con dei codici personali, richiedendo informazioni sul proprio conto corrente, effettuando disposizioni di pagamento.
M.AV (Mediante Avviso)	È un servizio di incasso elettronico che si concretizza in un ordine di pagamento che il debitore fornisce alla sua banca (banca esattrice) a fronte di un avviso di scadenza ricevuto direttamente dalla banca del creditore (banca assuntrice).

Numero operazioni comprese nel canone/forfait	Indica il numero di operazioni comprese nel canone fisso/forfait.
Online	Disposizioni eseguite tramite il servizio Area Clienti, con addebito del conto corrente.
Strong authentication	Autenticazione forte, si applica per accedere all'Area Clienti, confermare le disposizioni di pagamento o modificare i propri dati riservati
Ordine di bonifico permanente	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Operazioni di pagamento "two legs"	Operazioni di pagamento effettuate nell'ambito dell'Unione in qualsiasi valuta laddove il prestatore di servizi di pagamento (PSP) del pagatore e del beneficiario siano entrambi situati nell'Unione, ovvero l'unico prestatore di servizi di pagamento sia situato nell'Unione Europea.
Operazioni di pagamento "one leg"	Operazioni di pagamento in tutte le valute laddove soltanto uno dei prestatori di servizi di pagamento sia situato nell'Unione. La disciplina PSD2 si applica relativamente e limitatamente ai soli segmenti delle operazioni di pagamento eseguiti nell'Unione.
POS	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi.
R.AV (Riscossioni Mediante Avviso)	È un servizio di incasso elettronico che si concretizza in un ordine di pagamento che il contribuente fornisce alla sua banca (banca esattrice) a fronte di un avviso di scadenza ricevuto direttamente dalla società concessionaria delle riscossioni esattoriali.
Ri.Ba	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
RID ordinario-veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore. Il RID Ordinario è rivolto ai clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese. Il RID Veloce, è riservato ai clienti pagatori non consumatori e microimprese, ed è caratterizzato da tempi di incasso e regolamento ridotti.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SDD	L'addebito S.D.D. Sepa Direct Debit è un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto (il mandato).
Self service	È un servizio che consente al Cliente di effettuare presso gli sportelli automatici operazioni inerenti il conto corrente, quali interrogazioni, ordini di bonifico o giroconto, ricarica cellulari, pagamenti bollette, pagamento canone TV.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
Spesa singola operazione non compresa nel canone fisso	Spese per ogni scrittura eccedente il forfait o non compresa nel canone. L'elenco delle causali che generano spese di registrazione è disponibile sul sito della banca www.bancaetica.it al link "Trasparenza Bancaria" sezione Conti correnti, "Foglio Informativo - ELENCO CAUSALI che generano spese di registrazione dopo il superamento delle operazioni incluse nel canone".
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Sportello	Disposizioni eseguite presso le Filiali di Banca Etica, con addebito del conto corrente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente

	sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria di operazioni corrispondente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto ed il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Tempi di esecuzione	Termine con cui si indica la data ultima della conclusione del processo di incasso e/o pagamento.
Tessera Viacard	Tessera magnetica utilizzata per il pagamento dei pedaggi autostradali.
Valuta compensata	Stesso giorno di addebito all'ordinante e accredito al beneficiario.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
VISA	Circuito di pagamento internazionale che consente di effettuare pagamenti in modalità elettronica tramite le carte di credito e carte di debito.