

FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO COMMERCIALE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni

Via Niccolò Tommaseo, 7 – 35131 Padova

Tel. 049 8771111 – Fax 049 7399799

E-mail: posta@bancaetica.com – Sito Web: www.bancaetica.it**Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399** - Codice ABI 05018

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'E' IL PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Portafoglio commerciale “al dopo incasso”

Il servizio di portafoglio commerciale (di seguito "servizio"), prevede l'accredito **“al dopo incasso”** delle somme relative alle disposizioni presentate e considerate “esitate”. L'accredito in conto avviene al termine di ciascuna giornata lavorativa raccogliendo gli esiti di “pagato” pervenuti dalle banca domiciliate o dalla rete di sportelli di Banca Popolare Etica. Il servizio è riservato ai clienti non consumatori.

Il servizio consente al correntista di:

- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "**M.AV.**" (pagamento Mediante Avviso) o "**FRECCIA**" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario;

- disporre incassi da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una Banca aderente al **servizio SDD** (Sepa Direct Debit) e situata in Italia o in uno qualsiasi dei paesi aderenti all'Area SEPA.

Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore dell'autorizzazione all'addebito in conto presso il creditore (mandato).

Il cliente creditore invia le disposizioni di incasso alla Banca che provvede a inoltrarle alla Banca del debitore, la quale esegue l'addebito alla scadenza, dopo aver verificato la congruenza dell'addebito disposto con eventuali opzioni sottoscritte dal debitore all'atto della stipula del contratto.

Il Servizio è disponibile in due versioni:

1. **SDD Core**, servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori o micro-imprese;

2. **SDD B2B**, utilizzabile dal creditore esclusivamente nei confronti di debitori che rivestono la qualifica di non consumatori o di micro-imprese, che consente di inviare/ricevere incassi e insoluti in tempi più brevi rispetto alla tipologia SDD Core;

- incassare, tramite il servizio **Ri.Ba.** (Ricevuta Bancaria), i propri crediti mediante l'invio al debitore di un avviso e la successiva emissione di una ricevuta o conferma d'ordine;

- incassare **effetti** (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche;

Principali rischi tipici (generici e specifici):

Tra i principali rischi, vanno tenuti presente:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- mancato pagamento della disposizione di incasso (Ri.Ba, SDD Core e B2B, M.AV., Freccia) dovuto a:

- assenza di fondi;

- scadenze non nei termini previsti;

- volontà del debitore;

- mancato recapito al debitore, da parte dell'Ente poste, dell'avviso di scadenza (Ri.Ba.).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

RI.BA. RICEVUTE BANCARIE ELETTRONICHE

COSTI

Costo una-tantum di attivazione del servizio	€	0,00
--	---	------

COMMISSIONI

Spese per presentazione distinta	0,00 %
----------------------------------	--------

Commissione unitaria per ciascuna disposizione trasmessa alla banca domiciliataria (che curerà l'invio dell'avviso di scadenza) - su Banca Etica	€	2,50
--	---	------

Commissione unitaria per ciascuna disposizione trasmessa alla banca domiciliataria (che curerà l'invio dell'avviso di scadenza) - su altre Banche	€	2,50
---	---	------

Commissione per ciascun richiamo richiesto dal cliente (possibile solo prima dell'invio per l'incasso alla banca domiciliataria) o segnalazione di storno o impagato	€	3,00
--	---	------

VALUTA DI ACCREDITO

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca (data regolamento)
---	---

Termine per l'accettazione delle disposizioni	10 giornate operative anteriori alla data scadenza
---	--

INCASSI ELETTRONICI SEPA DIRECT DEBIT (SDD) CORE E B2B

COSTI

Costo una-tantum di attivazione del servizio € 0,00

COMMISSIONI

Per ciascuna disposizione da addebitare a correntisti di Banca Etica SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 1,50
SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 1,50

Per ciascuna disposizione trasmessa alla banca domiciliataria (che ne curerà l'incasso mediante addebito nel conto del debitore) SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 2,25
SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 2,25

Spese per servizio SEDA BASE € 0,00

Spese per servizio SEDA AVANZATO € 0,00

COMMISSIONI ESITO

Per ciascuna segnalazione di storno o impagato - su Banca Etica SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 2,70
SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 2,70

Per ciascuna segnalazione di storno o impagato - su altre Banche SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 2,70
SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 2,70

Per ciascun richiamo - su altre Banche SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 3,00
SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 3,00

Per ciascun richiamo - su Banca Etica SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 3,00
SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 3,00

VALUTA DI ACCREDITO

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD CORE
Max 7 giorni lavorativi (First e One Off)
Max 3 giorni lavorativi (Recurrent e Final)
SDD B2B
Max 4 giorni lavorativi (First e One Off)
Max 2 giorni lavorativi (Recurrent e Final)

Tempi di esecuzione Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

Facoltà di storno (solo SDD Core) entro 8 settimane (Refund)

Termine ultimo per il rimborso (solo SDD Core) entro 13 mesi dalla data di regolamento

M.AV. BANCARI/POSTALI – MEDIANTE AVVISO

COSTI

Costo una-tantum di attivazione del servizio € 0,00

COMMISSIONI

Commissione unitaria per ciascun effetto presentato, stampato, imbustato ed inviato all'indirizzo del debitore € 1,40

Commissione unitaria per ciascun effetto presentato presso sportelli di banca etica o altre banche € 2,15

VALUTA DI ACCREDITO

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni 1 giornata operativa anteriore alla data scadenza

BOLLETTINO BANCARIO - FRECCIA

COSTI

Costo una-tantum di attivazione del servizio	€	18,00
--	---	-------

COMMISSIONI

Commissione unitaria per:

Per ciascun pagamento effettuato presso sportelli di banca etica o altre banche	€	1,40
---	---	------

Per ciascun richiamo richiesto dal cliente - su banca etica o altre banche	€	0,00
--	---	------

VALUTA DI ACCREDITO

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della Banca (data regolamento)
---	---

EFFETTI CAMBIARI

Presentazione distinta	€	50,00
------------------------	---	-------

Commissione per ogni effetto pagabile a scadenza	€	12,00
--	---	-------

Commissione per ogni effetto insoluto, protestato o richiamato	€	20,00
--	---	-------

Diritto di brevità (*)	€	5,00 a pratica
------------------------	---	----------------

(*) Diritto di brevità: gli effetti cambiari devono essere presentati allo sportello almeno 50 giorni prima della scadenza, questo per consentire la lavorazione in tempo utile tra le banche interessate all'incasso. In caso di presentazione effettuata in data inferiore a tale termine, la banca si tratterà una commissione quale diritto di brevità.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Informativa pre-contrattuale	€	0,00
------------------------------	---	------

Invio documenti di trasparenza	€	0,00
--------------------------------	---	------

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio documenti variazione condizioni	€	0,00
---------------------------------------	---	------

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere dal presente servizio in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta alla banca, con preavviso di almeno 30 giorni che decorrerà dalla data di ricevimento di detta comunicazione da parte della banca. Il presente servizio si risolve inoltre contestualmente alla richiesta del Cliente di estinzione del proprio conto corrente utilizzato in appoggio.

La banca si riserva la facoltà di stornare o di gestire in modo extra-procedurale eventuali accrediti derivanti da pagamenti effettuati oltre la data di disattivazione del servizio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

entro 10 giorni lavorativi dalla scadenza dell'ultimo effetto presentato per l'incasso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Niccolò Tommaseo, n. 7 – CAP 35131 – Padova; indirizzo di PEC: reclami@pec.bancaetica.it, 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

o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA	
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta ai sensi dell'art. 3 lett. a) del Codice del Consumo.
First	Rappresenta la prima richiesta di addebito diretto proveniente da un determinato Creditore per uno specifico Debitore.
M.AV.	Incasso di crediti mediante invio al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca al creditore.
Mandato	Modulo di preautorizzazione all'addebito sul proprio conto corrente delle disposizioni di incasso inviate dal creditore, sottoscritto dal debitore presso il creditore stesso.
Microimprese	Imprese che, al momento della conclusione del contratto, presentano i requisiti previsti dalla raccomandazione 2003/361/CE ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 84 lett. b) della Direttiva 2007/64/CE.
One Off	Rappresenta una transazione ad addebito singolo, non ripresentabile e non ricorrente.
Recurrent	Rappresenta un addebito ricorrente presentato con regolarità, la periodicità può essere costante o anche non costante, deve essere consecutivo a un addebito di tipo FIRST e non può essere presentato successivamente ad un addebito di tipo Last.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
SEDA	E' un servizio opzionale aggiuntivo (AOS) richiesto dall'Italia, per evitare la regressione del sistema d'incasso esistente. Sostituirà la procedura Allineamento Elettronico Archivi per la gestione del mandato SDD. Il SEDA base consente al Creditore di inviare alla banca del debitore la richiesta di domiciliazione, modifica o cancellazione di un mandato. Il SEDA avanzato è il servizio che facoltativamente la banca mette a disposizione del cliente Debitore per richiedere la domiciliazione modifica o cancellazione del mandato SDD.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none"> • Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania; • Paesi EEA (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia; • Paesi non soggetti al Regolamento CE 924/2009: Svizzera e Principato di Monaco.