

FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZI DI PAGAMENTO SOCI
diversi dagli strumenti di pagamento
(Area clienti, carte di debito e credito)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni

Via Niccolò Tommaseo, 7 – 35131 Padova

Tel. 049 8771111

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 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: _____

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'addebito diretto SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
 - il **bonifico SEPA istantaneo (SCT Inst)** consente di trasferire o ricevere denaro da un conto all'altro in meno di **10 secondi, 24 ore su 24, 7 giorni su 7** (festivi compresi), con disponibilità immediata delle somme;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) l'addebito diretto Sepa (**SDD Sepa Direct Debit**), ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- g) altri pagamenti diversi.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca
- per i bonifici SEPA istantanei, l'irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera

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.

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;
- bonifico estero/bonifico Sepa: IBAN e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA (SDD): IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

SICUREZZA – Riconoscere i rischi di frode nei pagamenti o altri abusi

Le principali raccomandazioni, per un utilizzo sicuro e consapevole dei servizi di pagamento online e per riconoscere i tentativi di frode online, sono disponibili nelle sezioni [Sicurezza online](#) e [Riconosci le truffe per operare online in tutta sicurezza](#), del sito www.bancaetica.it, che la Banca tiene costantemente aggiornate.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI SEPA

Bonifico SEPA CREDIT TRANSFER - SCT (anche per agevolazioni fiscali) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro

Bonifico SEPA in entrata da Italia e UE	Euro 0,00
Bonifico SEPA interno ordinario/istantaneo (tra correntisti di Banca Etica): online	Euro 0,00
Bonifico SEPA interno ordinario/istantaneo (tra correntisti di Banca Etica): sportello	Euro 2,00
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo: online	Euro 1,00
Bonifico SEPA veloce: online	Euro 3,00
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo: sportello	Euro 4,50
Bonifico SEPA veloce: sportello	Euro 6,50
Bonifico di importo rilevante (BIR): sportello	Euro 8,50
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo da ATM	Euro 1,00
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo da ATM (tra correntisti di Banca Etica)	Euro 0,00
Ordine permanente di bonifico ordinario/istantaneo	Euro 1,00
Ordine permanente di bonifico ordinario/istantaneo (tra correntisti di Banca Etica)	Euro 0,00

BONIFICI CONTO IN RETE SOCI – CONTO IN RETE UNDER 35 - CONTO IN RETE PER MEDICI SENZA FRONTIERE – CONTO SINERGIA CONSUMATORI SOCI

Bonifico SEPA CREDIT TRANSFER - SCT (anche per agevolazioni fiscali) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro

Bonifico SEPA in entrata da Italia e UE	Euro 0,00
Bonifico SEPA interno ordinario/istantaneo (tra correntisti di Banca Etica): online	Euro 0,00
Bonifico SEPA interno ordinario/istantaneo (tra correntisti di Banca Etica): sportello	Euro 2,00
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo: online	Euro 0,25
Bonifico SEPA veloce: online	Euro 2,25
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo: sportello	Euro 6,00
Bonifico SEPA veloce: sportello	Euro 8,00
Bonifico di importo rilevante (BIR): sportello	Euro 9,50
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo da ATM	Euro 0,25
Bonifico SEPA ordinario/istantaneo da ATM (tra correntisti di Banca Etica)	Euro 0,00
Ordine permanente di bonifico ordinario/istantaneo	Euro 0,25
Ordine permanente di bonifico ordinario/istantaneo (tra correntisti di Banca Etica)	Euro 0,00

LIMITE UTILIZZO (MASSIMALE) PER BONIFICO ISTANTANEO

Tipologia limite	Importo massimo multicanale	Canale di esecuzione
- giornaliero	Euro 1.000,00	Sportello / Area Clienti
- per singola disposizione	Euro 1.000,00	Sportello / Area Clienti

Il massimale unico per i bonifici istantanei è di Euro 1.000,00 valido per le disposizioni di pagamento eseguite allo sportello o tramite Area Clienti. Può essere modificato o disattivato dal cliente in qualsiasi momento.

Per l'operatività online, questo importo si aggiunge a quanto già concordato al momento dell'attivazione del servizio Area Clienti.

BONIFICI EXTRA SEPA E INCASSI ESTERI

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

Incassi Esteri

Incasso di bonifici non transfrontalieri	Euro 8,00
Incasso da negoziazione assegni esteri salvo buon fine	divisa regolari: Euro 3,00 fissi divisa irregolari: Euro 6,00 fissi
Incasso da negoziazione assegni esteri al dopo incasso	divisa regolari: Euro 3,00 fissi + spese reclamate divisa irregolari: Euro 6,00 fissi + spese reclamate

Tasso di cambio

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
---	---

ASSEGNI

Commissione assegni insoluti/protestati/richiamati/danneggiati (procedura di back up)	Euro 20,00
Imposta di bollo per rilascio di assegni circolari, con importo massimo consentito di Euro 1.000,00, in forma libera (per ogni assegno)	Euro 1,50
Commissione per la richiesta di assegni circolari	Euro 0,00
Commissione per pratica assegno circolare smarrito	Euro 10,00 a pratica
Commissione per l'invio a mezzo corriere di assegni circolari	Euro 10,00

DISPOSIZIONI VARIE

Pagamento SDD (SEPA Direct Debit)

Addebito diretto	Euro 0,00
------------------	-----------

Bollettino Freccia

Pagamento Bollettino Freccia allo sportello con addebito in conto	Euro 0,75
Pagamento Bollettino Freccia tramite Area Clienti/ATM con addebito in conto	Euro 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	Euro 0,00
Pagamento RAV tramite Area Clienti/ATM con addebito in conto	Euro 0,00

RI.BA.

Pagamento RIBA allo sportello con addebito in conto	Euro 1,00
Pagamento RIBA elettronica tramite Area Clienti con addebito in conto	Euro 0,00

Deleghe fiscali

Pagamento deleghe fiscali allo sportello con addebito in conto	Euro 0,00
Pagamento deleghe fiscali tramite Area Clienti con addebito in conto	Euro 0,00

CBILL

Pagamento CBILL tramite Area Clienti con addebito in conto	Euro 1,00
--	-----------

ALTRO

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

VALUTE

Versamenti contante

Versamento contanti	In giornata
---------------------	-------------

Prelevamenti contante

Prelevamento contante allo sportello	In giornata
Prelevamento contante mediante sportello automatico (ATM)	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 divisa estera irregolari	18 giorni fissi
Versamento assegni in euro o divise tratti su banche estere	8 giorni fissi
Versamento assegni in euro o divise tratti su banche estere irregolari	18 giorni fissi

Pagamento SDD (SEPA Direct Debit)

Valuta di addebito	Giornata operativa di addebito
--------------------	--------------------------------

Pagamento bollettino Freccia

Valuta di addebito	Giornata operativa di addebito
--------------------	--------------------------------

Pagamento bollettino M.AV

Valuta di addebito	Giornata operativa di addebito
--------------------	--------------------------------

Pagamento bollettino R.AV

Valuta di addebito	Giornata operativa di addebito
--------------------	--------------------------------

Pagamento RI.BA.

Valuta di addebito	Giornata operativa di addebito
--------------------	--------------------------------

DISPONIBILITÀ DELLE SOMME VERSATE

Contanti/Assegni circolari BFF emessi dalla Banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	servizio non previsto
Assegni bancari altra filiale	servizio non previsto
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri Istituti/Vaglia Banca D'Italia	3 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa estera	20 giorni lavorativi

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 SEPA interno (stessa banca) ordinario/istantaneo	Bonifico interno (stessa banca)
Bonifico SEPA Credit Transfert (SCT) ordinario/istantaneo in euro	Bonifico Sepa Credit Transfert (SCT) in euro
Bonifico SEPA veloce	
Bonifico di importo rilevante (BIR)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico 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) diversa dall'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)
Bonifico in ambito UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	Bonifici in ambito UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro
Bonifico in ambito extra UE/SEE in euro e 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 SEPA interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA da altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA istantaneo	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico di importo rilevante (BIR)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico da Paesi UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda,	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino)	
Bonifico da Paesi extra UE/SEE in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico da Paesi UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifico 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 (SDD)	
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
M.AV/Bollettini Bancari "Freccia"/R.AV	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
---	---

<p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 di importo rilevante (BIR) 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 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
---	---

Il Bonifico SEPA istantaneo non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora (24 ore su 24 e 7 giorni su 7).

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 e tramite Area Clienti
- 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

Il Bonifico SEPA istantaneo non è soggetto a limiti temporali.

Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora (24 ore su 24 e 7 giorni su 7).

Data di ricezione dell'ordine di bonifico:

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

Il giorno convenuto e, se questo ricade in una giornata non lavorativa, la giornata lavorativa successiva

Con riferimento ai bonifici multipli e periodici

(*) nel caso in cui la disposizione pervenisse alla Banca dopo le ore 11.00, ma entro le ore 15.30, la Banca provvederà ad inoltrare comunque la disposizione, ma come bonifico SEPA ordinario

(**) 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)

Tipologia	CUT-OFF ordinario sportello/internet banking	CUT-OFF semifestivo sportello/internet banking
RI.BA.	13.00/11.00 (*)/19.30 (**)	11.30/11.00 (*)/19.30 (**)
MAV	13.00/19.30	11.30/19.30
RAV	13.00/19.30	11.30/19.30
Bollettino Freccia	13.00/19.30	11.30/19.30
Bollettino Postale	non previsto/19.30	non previsto/19.30
CBILL/PagoPA	non previsto/19.30	non previsto/19.30

(*) cut-off ordinario e semifestivo per Area Clienti Organizzazioni

(**) cut-off ordinario e semifestivo per Area Clienti Privati e Organizzazioni Light

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico SEPA interno (stessa banca)	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
	Area Clienti	
Bonifico SEPA veloce	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
	Area Clienti	
Bonifico SEPA istantaneo	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
	Area Clienti	
Bonifico di importo rilevante (BIR)	Sportello	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 (**)
	Area Clienti	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico in ambito UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Area Clienti	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico 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 (**)
	Area Clienti	
Bonifico in ambito extra UE/SEE in euro e	Sportello	

in valuta diversa da quella di uno Stato membro

Area Clienti

(*) 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, se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off).

(**) 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

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

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, 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

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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
Bonifico - 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 paesi SEPA. Il bonifico SEPA veloce viene accreditato sul conto della banca del beneficiario nella stessa data di ricezione dell'ordine da parte della banca dell'ordinante (data di addebito) e può essere disposto verso un beneficiario residente in uno dei Paesi appartenenti all'Area SEPA. Il bonifico SEPA istantaneo viene accreditato sul conto della banca del beneficiario entro 10 secondi dalla data di ricezione dell'ordine da parte della banca dell'ordinante (data di addebito) ed è quindi irrevocabile.
Bonifico SEPA extra UE/SEE 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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Divisa irregolari	Assegni tratti su valuta diversa dal paese della banca trattaria.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per

	l'esecuzione dell'operazione stessa.
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.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Numero operazioni comprese nel canone/forfait	Indica il numero di operazioni comprese nel canone fisso/forfait.
Online	Disposizione eseguite tramite il servizio di Area Clienti, con addebito del conto corrente.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
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.
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.
Ordine permanente di bonifico	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Tasso di cambio (per addebito / accredito in conto)	Lo spread viene calcolato nelle negoziazioni di valuta estera per conto clientela. Lo spread viene aggiunto (nel caso di bonifici in ingresso) o tolto (nel caso di bonifici in uscita) al tasso di cambio negoziato a pronti tramite sala cambi della banca corrispondente.
Tempi di esecuzione	Termine con cui si indica la data ultima della conclusione del processo di incasso e/o pagamento