

# FASCICOLO CONTO ETICA DI SERVIZIO ONLINE

# FOGLI INFORMATIVI DEI SERVIZI ACCESSORI OFFERTI INSIEME AL CONTO CORRENTE



# FOGLIO INFORMATIVO AREA CLIENTI PRIVATI

# **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

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

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

#### 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)

Identificazione del sog	getto che entra in contatto con il cliente	
Offerta fuori sede tramito	Sig./Sig.ra	
Con la qualifica di:		
Iscrizione all'Albo Unico	dei Consulenti Finanziari con provvedimento n.	
del	Indirizzo:	
Telefono:	E-mail:	



# CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

# **AREA CLIENTI PRIVATI**

Il servizio di Internet Banking denominato **Area Clienti Privati** consente alla clientela intestataria e/o cointestataria (a firma disgiunta) dei contratti base di impartire alla Banca ordini attinenti ai servizi tramite mezzi di comunicazione e di ricevere dalla Banca i dati e le informazioni di tali rapporti. L'utilizzo del servizio è consentito attraverso l'impiego del codice utente, codice di attivazione, password e PIN.

Si distinguono due tipologie di servizio a seconda delle funzionalità scelte e attivate dal cliente.

# AREA CLIENTI PRIVATI INFORMATIVA

Consente di ricevere estratti conto e documentazione contabile tramite il Servizio "Post@Web": il Cliente riceve le comunicazioni esclusivamente in via elettronica, mediante la loro visualizzazione e consultazione nella specifica sezione protetta del sito internet della Banca.

# AREA CLIENTI PRIVATI DISPOSITIVA

Consente di:

- ottenere informazioni relative ai propri rapporti di conto corrente (Italia ed estero) e di deposito titoli;
- disporre di pagamenti tramite l'invio di giroconti e bonifici, nonché pagamenti in genere;
- effettuare operazioni di acquisto e vendita di strumenti finanziari collocati dalla Banca;
- ricevere le comunicazioni esclusivamente in via elettronica, mediante la loro visualizzazione e consultazione nella specifica sezione protetta del sito internet della Banca.

Il tutto nei limiti dell'importo massimo stabilito e comunque entro il limite del saldo disponibile e in piena sicurezza grazie allo strumento di sicurezza SMART OTP o SECURE CALL e del servizio di notifica alert via MAIL/SMS.

#### **Strong Authentication**

Modalità di autenticazione basata sull'utilizzo di sistemi che aumentano il livello di sicurezza delle operazioni effettuate online, così come richiesto dagli standard di Banca Centrale Europea, Banca d'Italia e Garante della Privacy. Si applica ogni volta che l'utente accede alla propria Area Clienti, modifica i propri dati riservati, effettua transazioni di pagamento elettronico, svolge un'operazione dispositiva.

SMART OTP: schema di autenticazione integrato che prevede l'utilizzo della nuova APP Banca Etica.

Smart OTP è il sistema di autenticazione per autorizzare l'accesso e le disposizioni. Consiste nel censimento di un PIN in cifre, che – a discrezione dell'utente e secondo l'esperienza d'uso scelta – potrà essere digitato manualmente in corrispondenza di ogni accesso o autorizzazione, oppure potrà essere integrato all'interno del meccanismo di riconoscimento biometrico (su smartphone compatibili), consentendo all'utente di autorizzare accessi e disposizioni con il solo riconoscimento dell'impronta o del viso. Smart OTP è strettamente legato al dispositivo utilizzato, pertanto in caso di variazione dello smartphone il processo di installazione dovrà essere ripetuto sul nuovo dispositivo. Ne consegue che da uno stesso dispositivo potrà essere gestita una sola utenza.

**SECURE CALL**: è la chiamata di sicurezza - alternativa a Smart OTP per i clienti impossibilitati a scaricare ed utilizzare Smart OTP che ne facciano specifica richiesta alla banca - per autorizzare l'accesso e le disposizioni. Consiste nella chiamata ad un Numero Verde dedicato, effettuata tramite numero di cellulare associato al codice utente censito nel sistema. La chiamata deve essere compiuta con numero visibile. Il numero di cellulare utilizzato deve essere fornito da un operatore telefonico italiano.

# POST@WEB

Il servizio che consente di ricevere, in formato elettronico (file formato .pdf), tutte le comunicazioni della banca:

- estratti conto periodici
- comunicazioni di trasparenza
- contabili di operazioni effettuate agli sportelli dotati di tecnologia paperless.

# 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 <u>Sicurezza online</u> e <u>Riconosci le truffe per operare online in tutta sicurezza</u>, del sito <u>www.bancaetica.it</u>, che la Banca tiene costantemente aggiornate.

# Principali rischi tipici (generici e specifici):

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo indebito da parte di terzi, in conseguenza di smarrimento o sottrazione fraudolenta dei codici di autenticazione. È possibile prevenire tale rischio tramite utilizzo dello strumento di sicurezza SMART OTP o SECURE CALL e del servizio di notifica alert via MAIL/SMS:
- ritardata o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- messa a disposizione e trasmissione di dati su circuito Internet e pericoli connessi all'eventuale forzatura da parte di terzi dei relativi sistemi di sicurezza. È possibile prevenire tale rischio tramite utilizzo dello strumento di sicurezza SMART OTP o SECURE CALL e del servizio di notifica alert via MAIL/SMS.



# **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.

SPESE E COMMISSIONI	
Canone annuale	Euro 0,00
(Area clienti dispositiva)	Dopo sei mesi di inutilizzo revoca automatica.
POST@WEB	
Comunicazioni elettroniche	Euro 0,00
Servizio SMART di STRONG AUTHENTICATION – Autenticazione	e forte
Canone servizio SMART OTP	Gratuito
con APP Banca Etica	Gratuito Disponibile su App Store e Google Play
Servizio SECURE CALL di STRONG AUTHENTICATION – Autentic	cazione forte
Canone servizio SECURE CALL	Gratuito
Servizio di notifica delle disposizioni effettuate da Area Clienti	
Costo per singolo messaggio sms di notifica	Euro 0,00
Costo per singolo messaggio e-mail di notifica	Euro 0,00
Altri servizi di pagamento	
Ricariche telefoniche commissione aggiuntiva per ogni ricarica	Euro 0,00
Costo per altri servizi di pagamento tramite Area Clienti (bollettini postali in bianco e premarcati, TV digitale,)	Il costo per singolo servizio viene evidenziato nella schermata di Area Clienti prima di confermare l'operazione
Invio documenti di trasparenza	Euro 0,00
Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono car sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi i con le condizioni economiche in vigore.	
Invio documenti variazione condizioni	Euro 0,00
Informativa pre-contrattuale	Euro 0,00

# AREA CLIENTI PRIVATI - LIMITI UTILIZZO (MASSIMALI)

Bonifico SEPA ordinario-istantaneo-veloce, giroconto, bonifico fiscale, bonifico estero, ordine permanente di bonifico ordinario-istantaneo, ricariche telefoniche, ricariche carte, bollettini postali e Freccia, MAV, RAV, RI.BA, CBILL e PagoPA

TIPOLOGIA LIMITE	IMPORTO MASSIMO IN EURO
Giornaliero	Euro 5.000,00 (cinquemila)
Mensile	Euro 15.000,00 (quindicimila)

# 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.



# **VALUTE**

#### **BONIFICI IN USCITA**

Tipo Bonifico Data di addebito

Bonifico SEPA interno (stessa banca) ordinario/istantaneo

Bonifico SEPA Credit Transfert (SCT) ordinario/istantaneo in euro

Bonifico SEPA veloce 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)

Bonifico 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 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 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)
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)

# 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

Limite temporale giornaliero (cd. cut off):

- le ore 11.00 per i Bonifici SEPA veloci disposti tramite Area Clienti (\*)
- le ore 15.30 per i Bonifici SEPA ordinari disposti tramite Area Clienti/ATM
- le ore 15.30 per i Bonifici Extra SEPA ordinario disposti tramite Area Clienti
- le ore 16.00 per i servizi di Core Banking e/o CBI passivo (\*\*)

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

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



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 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

TEMPI DI ESECUZIONE		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	Area Clienti	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico SEPA veloce	Area Clienti	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico SEPA istantaneo	Area Clienti	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in euro	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, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino)	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	Area Clienti	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico in ambito extra UE/SEE in euro e in valuta diversa da quella di uno Stato membro	Area Clienti	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)

<sup>(\*)</sup> 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.

ALTRE SPESE	
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 0,00



Recupero fondi in caso di inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento a fronte di un identificativo unico (IBAN) inesatto	
Per informativa mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Euro 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Euro 0,00

# RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

La banca si riserva la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento con preavviso di almeno 60 giorni, dandone comunicazioni scritta al Cliente. Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi del Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206, Codice del Consumo, la banca ha la facoltà di recedere dal contratto senza preavviso, dandone comunicazione immediata al Cliente. Il Cliente resta responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei servizi successivamente al recesso della banca.

La banca si riserva la facoltà di procedere alla disattivazione del servizio AREA CLIENTI, senza ulteriore avviso, nel caso di mancato utilizzo dello stesso da parte del Cliente per più di 180 giorni, fermo restando l'obbligo del Cliente al pagamento del canone per il periodo in cui il servizio risultava disponibile e la possibilità di richiederne la riattivazione sottoscrivendo un nuovo contratto con relativo pagamento dei costi di attivazione.

Il Cliente ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta alla banca, con preavviso di almeno 15 giorni che decorrerà dalla data di ricevimento di detta comunicazione da parte della banca. Il presente contratto si risolve contestualmente alla richiesta del Cliente di estinzione del proprio conto corrente. L'utilizzo dei servizi di AREA CLIENTI effettuato dal Cliente dopo l'estinzione del proprio conto corrente è da considerarsi illecito, ferme restando le obbligazioni e le responsabilità che ne scaturiscono.

# Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca si impegna a dar corso alla richiesta di estinzione del servizio di Virtual Banking entro il termine massimo di 7 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
- ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA	
Contratti Base	Contratti già sottoscritti dal cliente (conto corrente; negoziazione, sottoscrizione, collocamento, ricezione di ordini concernenti strumenti finanziari e apertura deposito titoli con sottoscrizione del documento sui rischi generali degli investimenti, sull'esperienza in materia di investimenti finanziari ecc. e dell'autorizzazione al trattamento dei dati personali).
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.
OTP SMS	Sistema di sicurezza (One Time Password) capace di generare codici password monouso.



Password (parola d'ordine)	Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quando sono attive procedure di sicurezza.	
Servizio Post@web	Servizio che consente al cliente di ricevere le comunicazioni in via elettronica, di visualizzarle e di consultarle sul sito della banca.	
Strong Authentication	Autenticazione forte, si applica per accedere all'Area Clienti, confermare le disposizioni di pagamento o modificare i propri dati riservati.	
User id	Rappresenta il nome dell'utente su un sistema accessibile via rete.	
Utenza telefonica principale	Numero telefonico indicato dal cliente che lo identifica e dal quale sono impartite le richieste di operazioni.	