

## FOGLIO INFORMATIVO AREA CLIENTI ORGANIZZAZIONI

### 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](mailto:posta@bancaetica.com) – Sito Web: [www.bancaetica.it](http://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)

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### AREA CLIENTI ORGANIZZAZIONI

Il servizio di Internet Banking denominato **Area Clienti Organizzazioni** permette di automatizzare il colloquio Banca-Cliente, attraverso collegamento telematico, consentendo alla clientela di operare su qualsiasi conto corrente presso tutte le banche con le quali intrattiene rapporti e garantendo un'efficace gestione amministrativa e finanziaria. Il servizio centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, in unico punto, utilizzando sempre lo stesso standard di comunicazione interbancario. L'utilizzo di tale 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 ORGANIZZAZIONI (BANCA ATTIVA)

Consente di eseguire disposizioni di incasso (ad esempio Riba, SDD e Mav), gestire il portafoglio oppure effettuare più disposizioni contemporaneamente. Oltre alle funzionalità standard di Area Clienti Privati (lista movimenti conto, bonifici, storico, ecc.), permette di effettuare incassi di vario tipo e predisporre distinte anche con un numero elevato di disposizioni. Permette, inoltre, di gestire gli archivi (debitori, beneficiari e ordinanti), così come effettuare pagamenti verso l'estero e pagare le deleghe fiscali.

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.

E' possibile creare delle utenze secondarie con differenti profili di accesso alle quali affidare la gestione dei conti correnti o di singole operazioni.

Il cliente ha la possibilità di operare inoltre con tutte le banche con cui detiene rapporti purché facenti parte del C.B.I. (Corporate Banking Interbancario).

## AREA CLIENTI ORGANIZZAZIONI (BANCA PASSIVA)

Con questo servizio la banca offre esclusivamente un collegamento come banca passiva che riceve flussi autorizzati tramite la banca proponente del cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato. Il servizio di banca passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio C.B.I.

Il servizio presuppone che il cliente abbia quindi stipulato un contratto con una banca attiva.

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 "Strong Authentication" e al servizio di Alert via sms o APP PlainPay.

### 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.

#### OTP SMS – One Time Password

Lo strumento di sicurezza denominato OTP SMS (One Time Password) prevede l'inserimento di un codice temporaneo (usa e getta) che viene comunicato tramite invio di un SMS, sul numero telefonico cellulare associato alla stazione di internet banking. Il codice OTP SMS dovrà essere inserito per l'accesso al servizio Area Clienti (login) e alla conferma delle operazioni. Il servizio prevede un canone annuale.

#### APP PlainPay

Applicazione per smartphone (iOS e Android) che consente di ricevere le notifiche operative e le comunicazioni di sicurezza come alternativa gratuita all'invio tramite SMS. Per attivare la nuova APP è necessario certificare il numero di telefono sul quale verranno successivamente inviate le notifiche. Completato il processo di registrazione e certificato il numero di telefono, l'APP PlainPay sarà attiva e diventerà, per l'utente, un utilissimo strumento con il quale interagire con la propria banca relativamente agli aspetti di sicurezza e alert. Il servizio è gratuito.

## 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.

### 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. E' possibile prevenire tale rischio tramite utilizzo dello strumento di sicurezza OTP SMS o APP PlainPay e del servizio di notifica alert via SMS/MAIL;
- 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. E' possibile prevenire tale rischio tramite utilizzo dello strumento di sicurezza OTP SMS o APP PlainPay e del servizio di notifica alert via SMS/MAIL.

## 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

CLIENTI (BANCA ATTIVA): Eur 78,00  
(Eur 6,50 Mensili)

SOCI (BANCA ATTIVA): Eur 66,00  
(Eur 5,50 Mensili)

CLIENTI (BANCA PASSIVA): Eur 120,00  
(Eur 10,00 Mensili)

SOCI (BANCA PASSIVA): Eur 90,00  
(Eur 7,50 Mensili)

Dopo sei mesi di inutilizzo revoca automatica.

## POST@WEB

Comunicazioni elettroniche Eur 0,00

### Servizio SMART di STRONG AUTHENTICATION – Autenticazione forte

Canone servizio SMART Gratuito

Con APP PlanPay di Auriga Gratuito  
Disponibile su App Store e Google Play

### Servizio SMS di STRONG AUTHENTICATION – Autenticazione forte

Canone annuale servizio SMS Eur 12,00

Costo per singolo OTP SMS (One Time Password) Eur 0,00

### Servizio di notifica delle disposizioni effettuate da Area Clienti

Costo per singolo messaggio sms di notifica Eur 0,00

Costo per singolo messaggio email di notifica Eur 0,00

### Altri servizi di pagamento

Ricariche telefoniche commissione aggiuntiva per ogni ricarica Eur 0,00

Costo per altri servizi di pagamento tramite Area Clienti Il costo per singolo servizio viene evidenziato nella schermata di Area Clienti prima di confermare l'operazione

Pagamento bollo ACI (servizio al momento non attivo per Veneto, Friuli Venezia Giulia, Piemonte, Sicilia, Sardegna) Eur 1,87

Invio documenti di trasparenza Eur 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.

Invio documenti variazione condizioni Eur 0,00

Informativa pre-contrattuale Eur 0,00

## VALUTE

### 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)

## 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 12,15 per i Bonifici SCT Veloci disposti da sportello o tramite Area Clienti
- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (\*) -
- le ore 14,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo

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

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

- alle ore 12,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (\*)
- alle ore 12,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.

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

(\*) 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 Credit Transfer (SCT) in euro	Area Clienti	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)	Area Clienti	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	Area Clienti	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici 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(**)

(\*)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.

### ALTRE SPESE

Comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) per giustificato motivo	Eur 10,00
Per revoca dell'ordine di pagamento 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
Per informativa mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Eur 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Eur 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 scritte 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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it) o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

## LEGENDA

<b>Banca attiva (o proponente)</b>	E' la Banca che offre il Servizio al Cliente, stipula con questi l'apposito contratto, concorda le modalità dell'apposito collegamento telematico e gestisce lo scambio dei flussi dispositivi ed informativi tra Cliente e Banche Passive od altri Clienti.
<b>Banca passiva</b>	E' la Banca che, appositamente autorizzata dal Cliente, riceve i flussi elettronici ai fini della relativa esecuzione ed invia flussi informativi e rendicontativi alla Banca attiva proponente.
<b>Operazioni di pagamento "two legs"</b>	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.
<b>Operazioni di pagamento "one leg"</b>	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.

<b>CBI</b>	Servizio bancario telematico che consente, tramite messaggi standardizzati, l'invio di disposizioni di incasso e di pagamento nonché la ricezione di tutti i dati contabili necessari per le attività di cash management.
<b>Password (parola d'ordine)</b>	Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quando sono attive procedure di sicurezza.
<b>OTP SMS</b>	Sistema di sicurezza (One Time Password) capace di generare codici password monouso.
<b>Strong Authentication</b>	Autenticazione forte, si applica per accedere all'Area Clienti, confermare le disposizioni di pagamento o modificare i propri dati riservati.
<b>User id</b>	Rappresenta il nome dell'utente su un sistema accessibile via rete.
<b>Utenza telefonica principale</b>	Numero telefonico indicato dal cliente che lo identifica e dal quale sono impartite le richieste di operazioni.