

PARTE I: INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni – Sede Legale e Amministrativa: Via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova
 Sito Internet: www.bancaetica.it - E-mail: posta@bancaetica.it - Tel. 049 8771111 - Codice ABI 05018 Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399 - 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 - Capitale Sociale e riserve al 31/12/2008 € 26.104.304,00

PARTE II: CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e Funzione Economica

Il servizio consente ai lavoratori e/o ad altri soggetti residenti in Italia di trasferire in tempi rapidi denaro verso i paesi esteri aderenti all'iniziativa. Le richieste di bonifico per rimesse immigrati vengono raccolte dalle filiali di BE entro gli orari di sportello previsti per il servizio contestualmente al versamento della somma da bonificare, ed inviate a BPS per l'esecuzione. Per il ritiro delle somme nei paesi esteri dovrà essere indicato il codice univoco assegnato e indicato all'atto di invio delle somme. In caso di mancato ritiro delle somme nei tempi previsti dagli accordi, la banca estera restituirà le somme applicando i costi relativi.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio);
- oscillazione del cambio per le operazioni in Dollari;
- ritorno delle somme (detratte delle relative commissioni) da parte delle corrispondenti estere.

PARTE III: CONDIZIONI ECONOMICHE

FAIR MONEY TRANSFER

IMPORTI RIMESSA

Importo massimo settimanale	€1.500,00
Importo massimo mensile	€2.000,00

COMMISSIONI

Commissioni per il servizio	€15,00
-----------------------------	--------

ELENCO PAESI E RELATIVE CONDIZIONI APPLICATE

PERU'

COMPENSO BANCA ESTERA CORRISPONDENTE	Banca: Banco de credito del Perú - 156 La Molina - 1 Lima DIVISA: USD USD 3,50 - da USD 1,00 a 999,00 USD 7,50 - da USD 1.000,00 a 5.000,00 Stessi prezzi per annullamento e/o ritorno fondi non andati a buon fine. Bonifico NON comprensivo della commissione. Addebito settimanale dalla corrispondente estera - tipo spesa OUR
DIVISA	USD

MOLDAVIA

COMPENSO BANCA ESTERA CORRISPONDENTE	Banca: CB MOLDOVA AGROINDBANK SA . COSMONAUTILOR STR 9 – 2006 CHISINAU EUR 5,00 – da EUR 1,00 a 1.000,00 EUR 7,00 – da EUR 1.001,00 a 1.500,00 Stessi prezzi per annullamento e/o ritorno fondi non andati a buon fine. Addebito settimanale dalla corrispondente estera tipo spesa OUR
DIVISA	EUR

ECUADOR

COMPENSO BANCA ESTERA CORRISPONDENTE	Banca: OFICINA BANCO BOLIVARIANO – JUNÍN 201 Y PANAMÁ - GUAYAS USD 2,00 per tutti gli importi. Nessun costo di annullamento e/o ritorno fondi. Addebito mensile dalla corrispondente estera tipo spesa SHA
DIVISA	USD

ROMANIA

COMPENSO BANCA ESTERA CORRISPONDENTE

Banca: BANC POST SA – LEBERTATII AVENUE BI 104 – 76106
BUCHARESTEUR 5,00 + 0,50% dell'importo trasferito.
EUR 20,00 per modifica o cancellazione dell'operazione
EUR 15,00 per investigazioni o inquiry in caso di:
- O.P. con dati incompleti o non chiari
- conto del beneficiario regolarmente accreditato, ma lo stesso reclama la non ricezione dei fondi.Bonifico comprensivo delle commissioni banca estera.
tipo spesa OUR

DIVISA

USD

SENEGAL

COMPENSO BANCA ESTERA CORRISPONDENTE

Banca: BANQUE DE L'HABITAT DU SÉNÉGAL (BHS), UNION NATIONALE
DES COMMERÇANTS ET INDUSTRIELS DU SÉNÉGAL (UNACOIS)

EUR 5,00 per pagamenti su conti presso BHS.

Per pagamenti con messa a disposizione

EUR 8,00 – da EUR 1,00 a 250,00

EUR 10,00 – da EUR 251,00 a 500,00

EUR 12,50 – da EUR 501,00 a 1.000,00

1,25% per importi superiori a EUR 1.001,00

EUR 20,00 per annullamento e/o ritorno fondi

EUR 15,00 per investigazioni o modifiche.

Bonifico comprensivo delle commissioni banca estera.
tipo spesa OUR

DIVISA

USD

N.B.: Tipo spesa:

SHA

indica che l'ordinante pagherà le spese della Banca Popolare di Sondrio ed il beneficiario quelle della propria banca;

BEN

indica che il beneficiario pagherà tutte le spese

OUR

indica che l'ordinante pagherà le spese della banca del beneficiario e quindi quest'ultimo riceverà la somma netta che avete inviato

CAMBIO USD/EUR:

Banca Etica incassa allo sportello solo Euro; per l'accredito di somme in USD presso i corrispondenti esteri, verrà applicato il relativo cambio determinato di giorno in giorno ed affisso nei locali della filiale.

PARTE IV: CLAUSOLE CONTRATTUALI

S'illustrano qui di seguito le clausole che recano i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti tra banca e Cliente:

Dichiaro di conoscere le vigenti norme valutarie e fiscali che regolano la presente operazione e Vi confermiamo in particolare la veridicità dei dati comunicati per la C.V.S..

Dichiaro altresì di sollevareVi da ogni responsabilità per eventuali ritardi, disguidi, errori od omissioni dipendenti dai servizi postali, telegrafici, telex, swift e di telecomunicazioni in genere; per l'operato dei Vostri corrispondenti; per l'errata interpretazione di nostre istruzioni imprecise, insufficienti o di difficile lettura e comunque di ogni causa indipendente dalla Vostra volontà.

Qualsiasi inconveniente o danno che dovesse derivare dall'eventuale errato pagamento determinato dall'inesatta indicazione, da parte nostra, del codice di conto del beneficiario resterà a nostro completo carico. Sarà, inoltre, in Vostra facoltà addebitarci in ogni momento gli importi da Voi reclamati dalle banche corrispondenti in relazione alle eventuali richieste risarcitorie alle stesse opposte dal beneficiario nel caso di errata esecuzione degli ordini dipendente da inesatta indicazione del predetto codice di conto.

Siamo consapevoli che Banca Popolare Etica darà corso al pagamento solo ove il modulo di richiesta a tergo sia completo e compilato in ogni sua parte.

Nel caso di trasferimento di denaro con messa a disposizione del beneficiario, la controparte estera tratterrà l'importo presso i propri sportelli per un numero di giorni pari a 20 (venti) giorni per l'Ecuador e pari a 30 (trenta giorni) per i rimanenti Paesi compresi nel Servizio. Decorso tale termine senza che il beneficiario abbia provveduto al ritiro della somma, la banca estera corrispondente provvederà alla restituzione delle somme, applicando i costi relativi, come specificati nell'allegato Documento di sintesi.

"Ufficio Reclami: La banca aderisce all'accordo interbancario per la costituzione dell'ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman Bancario. E' istituito presso la sede della banca l'Ufficio Reclami al quale il cliente potrà rivolgersi per iscritto. L'Ufficio Reclami provvederà a rispondere alle richieste entro sessanta giorni. Per maggiori informazioni è a disposizione l'Avviso recante le principali norme di trasparenza."

FOGLIO INFORMATIVO - aggiornato al 01-09-2009

Ai sensi della delibera C.I.C.R. del 4 marzo 2003 e delle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 25/07/2003

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, per l'identificazione del soggetto che entra in rapporto con il cliente.

Offerta fuori sede effettuata mediante il Sig.

con la qualifica di:

Eventuale iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari (provvedimento n. _____ del _____)