

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 al correntista di:

Incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari)

a carico di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni (e degli effetti) è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

Domiciliare le utenze

ovvero di addebitare direttamente sul conto corrente bancario le bollette, tramite il servizio RID passivo;

Pagare i bollettini bancari precompilati denominati "Freccia", M.AV o R.AV;

Effettuare il pagamento tramite il Mod. F24 di:

imposte sui redditi e ritenute alla fonte; Iva; ICI (solo per i comuni convenzionati); Imposte sostitutive delle imposte sui redditi e dell'Iva; Irap; Addizionale regionale o comunale all'Irpef; Contributi e premi INPS; INAIL; ENPALS; INPDAl; Diritti camerati; Interessi in caso di pagamento rateale;

Pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario

presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'Estero o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie complete del beneficiario stesso. Per i Bonifici Transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) - o SWIFT - della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);

Pagare mediante un bonifico di tipo SEPA Credit Transfer una somma determinata a favore di un beneficiario

presso sportelli di altre banche in Italia e negli altri Paesi SEPA (27 Stati membri dell'Unione Europea e 4 Stati dell'EFTA ovvero Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera) purché la banca beneficiaria sia aderente alternativamente ad una delle stanze di compensazione italiane che gestiscono gli SCT o ad EBA Clearing STEP2 SCT. Per consentire una corretta esecuzione dell'ordine di pagamento è necessario che la disposizione contenga le coordinate bancarie del beneficiario espresse nel formato IBAN (International Bank Account Number), il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria e che la banca destinataria stessa sia raggiungibile nell'ambito del sistema di pagamento SEPA SCT.

Principali rischi (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;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- addebito di una penale in caso di bonifici disposti con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate (codici IBAN).

PARTE III: CONDIZIONI ECONOMICHE

INCASSI E PAGAMENTI

	SOCI	NON SOCI
SERVIZIO NEGOZIAZIONE ASSEGNI		
Valuta versamento assegni bancari	3 giorni lavorativi	3 giorni lavorativi
Valuta versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo	1 giorno lavorativo
Valuta versamento assegni in divisa estera	8 giorni fissi	8 giorni fissi
Valuta versamento assegni in euro o divise "in" a valere su conto estero	8 giorni fissi	8 giorni fissi
Valuta versamento assegni in euro o divise "in" tratti su banche estere	8 giorni fissi	8 giorni fissi
Valuta versamento assegni in divisa estera irregolari	18 giorni fissi	18 giorni fissi
Valuta versamento assegni in euro o divise "in" tratti su banche estere irregolari	18 giorni fissi	18 giorni fissi
Disponibilità versamento assegni bancari	5 giorni lavorativi	5 giorni lavorativi
Disponibilità versamento assegni circolari	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
Commissione assegni insoluti/protestati/richiamati	10,00 €	10,00 €
ASSEGNI CIRCOLARI		
Imposta di bollo per rilascio di assegni in forma libera (per ogni assegno) - esclusivamente per importi inferiori ad euro 12.500,00	1,50 €	1,50 €
Commissioni per la richiesta di assegni circolari	0,00 € (servizio gratuito)	0,00 € (servizio gratuito)
Disponibilità emissione assegno circolare	data dell'operazione	data dell'operazione
INCASSI VARI		
Versamento contanti	valuta giornata	valuta giornata
Versamento contanti presso Poste Italiane	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
Versamento su conto corrente postale n. 12182317 intestato a Banca Popolare Etica	10 giorni fissi	10 giorni fissi

FOGLIO INFORMATIVO - aggiornato al 01-11-2009

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

	data dell'operazione	data dell'operazione
Prelevamento contante		
Prelevamenti presso Poste Italiane	2,50€	3,00€
Versamenti di contante effettuati tramite uffici postali con bollettino personalizzato	0,00€	0,00€
Disponibilità versamento contanti presso Poste Italiane	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
BONIFICI ITALIA		
Bonifici disposti a fronte di contante	4,50€	4,50€
Bonifici di importo fino a 500.000 €	4,00€	4,35€
Bonifici di importo oltre a 500.000 €	7,50€	8,50€
Bonifici interni (tra correntisti di banca etica)	2,75€	2,95€
Bonifici a mezzo inbank	1,00€	1,45€
Bonifici a mezzo onbank o inbank gold	0,75€	1,10€
Ordini di bonifico permanente	1,00€	1,20€
Ordini di bonifico permanente verso conto pro/racconto	gratuito	gratuito
Ordini di bonifico permanente verso altri conti correnti di banca etica	gratuito	gratuito
Valuta di addebito (se non definita)	giorno esecuzione	giorno esecuzione
Valuta di accredito su clienti di altre banche (se non definita)	1 giorno lavorativo	1 giorno lavorativo
Valuta bonifici interni tra correntisti di Banca Etica	valuta compensata	valuta compensata
Valuta su giroconti interni stesso nominativo	valuta compensata	valuta compensata
Giorni di antergazione per applicazione penale	6 giorni fissi	6 giorni fissi
Disponibilità bonifici	data valuta	data valuta
Bonifici in arrivo - Valuta di accredito	entro 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento	entro 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento
Bonifici in arrivo - Disponibilità	entro 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento	entro 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento
Penale su bonifici disposto con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate (codici IBAN)	1,00€	1,00€
Penale interbancaria per valuta antergata	5% su base annua dell'importo del bonifico con minimo di 2,58€	5% su base annua dell'importo del bonifico con minimo di 2,58€
BONIFICI TRANSFRONTALIERI (CFR: REGOLAMENTO EUROPEO CE/2560/01)		
Bonifici Transfrontalieri completi fino a 50.000€	4,00€	4,35€
Bonifici Transfrontalieri completi superiori a 50.000€ sia tramite operatore che a mezzo inbank, Onbank, Inbank Gold	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 15€ massimo 70€
Bonifici a mezzo Inbank fino a 50.000€	1,00€	1,45€
Bonifici a mezzo Onbank o Inbank Gold fino a 50.000€	0,75€	1,10€
Penale su bonifici disposto con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate (codici iban) per disposizioni fino a 50.000€	1,00€	1,00€
Bonifici incompleti superiori a 50.000€	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 15€ massimo 70€
Penale su bonifico mancante di coordinate bancarie o inesatte (Cross Border non STP - Straight Through Processing)	12,00€	12,00€
Valuta addebito in conto	giorno di esecuzione	giorno di esecuzione
LE SPESE "OUR" NON SI APPLICANO AI BONIFICI TRANSFRONTALIERI FINO A 50.000€		
BONIFICI ESTERI (NON TRANSFRONTALIERI)		
Bonifici completi di coordinate bancarie per pagamento a mezzo swift/boe/target	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 15€ massimo 70€
Bonifici completi di coordinate bancarie per pagamento a mezzo assegno al beneficiario	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 15€ massimo 70€
Bonifici incompleti o con aggiunta di informazioni supplementari	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 15€ massimo 70€
Bonifici a mezzo Inbank, Onbank o Inbank Gold	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 12€ massimo 50€
Commissioni per bonifici non transfrontalieri con spese "OUR"	20,00€	20,00€
Richieste esito/restituzione pagamenti	Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti	Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti
Operazioni in divisa estera	2 gg forex data esecuzione	2 gg forex data esecuzione
Valuta addebito in conto	giorno di esecuzione	giorno di esecuzione
BONIFICI SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)		
Bonifici disposti a fronte di contante	4,50€	4,50€
Bonifici regolati in conto corrente fino a 50.000€	4,00€	4,35€
Penale su bonifici disposto con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate (codici IBAN)	1,00€	1,00€
Bonifici superiori a 50.000€	0,15% minimo 12€ massimo 50€	0,15% minimo 15€ massimo 70€

FOGLIO INFORMATIVO - aggiornato al 01-11-2009

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

SPESA SWIFT (a messaggio) per richieste da parte del beneficiario di ulteriori dettagli relativi al pagamento ricevuto Valuta addebito in conto	Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti giorno di esecuzione	Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti giorno di esecuzione
INCASSI ESTERI		
Incassi di bonifici non transfrontalieri Incasso da negoziazione assegni esteri salvo buon fine	6,00€ DIVISA REGOLARI: 3,00 € fissi DIVISA IRREGOLARI: 6,00 € fissi	8,00€ DIVISA REGOLARI: 3,00 € fissi DIVISA IRREGOLARI: 6,00 € fissi
Incasso da negoziazione assegni esteri al dopo incasso	DIVISA REGOLARI: 3,00 € + spese reclamate DIVISA IRREGOLARI: 6,00 € + spese reclamate	DIVISA REGOLARI: 3,00 € + spese reclamate DIVISA IRREGOLARI: 6,00 € + spese reclamate
TASSO DI CAMBIO		
Tasso di cambio (per addebito/ accredito in conto)	Come da negoziazione on-line con sala cambi di Cassa Centrale Banca, scarto massimo 1% sul cambio Denaro/Lettera applicato al durante	Come da negoziazione on-line con sala cambi di Cassa Centrale Banca, scarto massimo 1% sul cambio Denaro/Lettera applicato al durante
DOMICILIAZIONE DELLE UTENZE		
Gas, luce, telefono, ecc.	gratuita	gratuita
PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA		
Pagamento allo sportello con addebito in conto Pagamento per cassa Pagamento tramite Virtual Banking con addebito in conto	0,75 € 1,00 € esente da commissioni	0,75 € 1,00 € esente da commissioni
PAGAMENTO BOLLETTINO MAV		
Pagamento allo sportello con addebito in conto Pagamento per cassa Pagamento effettuato in ritardo (rispetto alla data di scadenza), al superamento dei 9 giorni lavorativi	esente da commissioni 1,00 € commissione percentuale del 5%, adeguata al minimo di 0,30€, con un massimo di 2,00€	esente da commissioni 1,00 € commissione percentuale del 5%, adeguata al minimo di 0,30€, con un massimo di 2,00€
RISCOSSIONI ESATTORIALI R.AV.		
Pagamento allo sportello con addebito in conto Pagamento per cassa	esente da commissioni 1,00 €	esente da commissioni 1,00 €
PAGAMENTO F24		
Pagamento F24	gratuito	gratuito
ALTRE CONDIZIONI		
Versamento di assegni effettuati tramite corriere fiduciario	1,00€ per operazione	1,00€ per operazione

PARTE IV: CLAUSOLE CONTRATTUALI

Tempi di esecuzione bonifici nazionali e transfrontalieri SEPA:

la Banca esegue i bonifici nazionali e transfrontalieri SEPA (Single Euro Payments Area) nel termine convenuto con il cliente o, in assenza di determinazione, nei seguenti termini massimi:

- Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela: terzo giorno lavorativo successivo all'accettazione «data ordine».

- Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela: giorno lavorativo successivo alla data di accredito dei fondi sul conto della Banca.

Nel caso in cui la banca non esegua il bonifico (fino all'importo di Euro 50.000.=) nei termini previsti è tenuta ad indennizzare il cliente ordinante o beneficiario mediante pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico per il periodo compreso tra la scadenza dei termini di esecuzione del bonifico e la data di effettiva esecuzione dello stesso, salvo che l'inosservanza dei termini di esecuzione sia dipesa dall'ordinante o dal beneficiario ovvero da una causa di forza maggiore.

Rimangono salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'esecuzione del bonifico.

Tempi di esecuzione bonifici esteri (Non Transfrontalieri):

Per i bonifici esteri (Non Transfrontalieri) Banca Etica darà corso al pagamento entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta.

Termini disponibilità dei versamenti:

La banca procederà - entro i termini su indicati - all'addebito degli importi dei titoli di credito che dovessero risultare insoluti e/o protestati non appena a conoscenza della comunicazione di impagato e ciò anche in assenza della materiale restituzione dei titoli in questione; in questi ultimi casi la banca effettuerà la restituzione dei titoli in un secondo momento, previa eventuale levata del protesto.

La banca si riserva di prorogare i suddetti termini solo in presenza di cause di forza maggiore - ivi compresi gli scioperi del personale - o a seguito di altre circostanze non imputabili alla banca od ai suoi corrispondenti, anche non bancari. In tali casi la banca procederà all'addebito dei titoli di credito anche dopo decorsi i ripetuti termini.

Reclami

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la banca, il cliente può presentare reclami all'Ufficio reclami della banca e, ove ne ricorrano i presupposti, all'Ombudsman Giuri Bancario, con particolare riferimento alla Sezione Speciale competente a decidere controversie, relative all'indennizzo o al rimborso, dovute all'esecuzione di bonifici transfrontalieri.

Diligenza della banca nei rapporti con la clientela

La banca è tenuta ad osservare, nei rapporti con la clientela, la diligenza richiesta dalla natura dell'attività professionale svolta.

Facoltà di modificare le condizioni economiche

La banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche e giuridico-normative applicate al rapporto posto in essere con il cliente, che, in

FOGLIO INFORMATIVO - aggiornato al 01-11-2009

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

caso di variazioni in senso sfavorevole per il cliente, gli saranno rese note mediante apposita comunicazione, anche impersonale, nel rispetto di quanto previsto dagli art. 118 e 161, comma 2, del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e delle relative disposizioni di attuazione.

Entro 15 giorni dalla suddetta comunicazione il cliente, ai sensi dell'art. 118, comma 3, del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

La banca si riserva altresì la facoltà di modificare il tasso, le condizioni economiche e quelle giuridico-normative applicate al rapporto posto in essere con il cliente che riveste la qualità di consumatore, nel rispetto di quanto previsto agli artt. 1469 bis c.c. cod. civ. e seguenti, ferme restando le disposizioni di cui al Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n. 385. Entro 15 giorni dalla comunicazione di variazione, il consumatore ha diritto di recedere dal rapporto ai sensi del suddetto 3° comma.

Pagamento R.I.D.

La Banca provvederà all'estinzione dei documenti di debito emessi dall'Azienda creditrice, addebitando il conto indicato dal cliente, a condizione che, al momento del pagamento, il conto sia in essere ed assicurati disponibilità sufficienti e che non sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione. In caso contrario, l'Azienda di credito resterà esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità inerente al mancato pagamento.

L'Azienda di credito non risponde delle conseguenze derivate da cause ad essa non imputabili (fra le quali si indicano, a titolo puramente esemplificativo, quelle dipendenti da scioperi anche del proprio personale o da disservizi in genere) e da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza. Il cliente, ove intenda eccezionalmente sospendere il pagamento di un documento di debito, dovrà dare immediato avviso all'Azienda di credito entro la data di scadenza.

Ogni variazione del codice cliente indicato dall'Azienda creditrice comporta la revoca della presente disposizione e la necessità di sottoscrivere una nuova autorizzazione.

Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da dare mediante comunicazione scritta.

Per quanto non espressamente richiamato, si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi" che formano parte integrante del contratto.

"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."

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE**Assegni/effetti sbf:**

assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.

Assegni/effetti al dopo incasso:

assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

Assegni irregolari:

sono considerati irregolari gli assegni emessi in una divisa diversa dalla divisa utilizzata nel Paese nel quale è ubicata la Banca sulla quale o dalla quale è stato emesso il titolo (Esempio: assegno in Euro tratto su paese Extraeuropeo).

Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate:

termini di disponibilità (non stornabilità) - salvo casi di forza maggiore- espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.

Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate:

termini di disponibilità (non stornabilità) - salvo casi di forza maggiore- espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.

IBAN – International Bank Account Number:

codice strutturato e alfanumerico che individualizza 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.

BIC – Bank Identifier Code:

codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario).

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.

Bonifico:

operazione bancaria mediante la quale si mette a disposizione di una persona o le si accredita una somma di denaro.

Ordine di bonifico permanente:

ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.

Bonifici con valuta antergata:

bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria.

Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria:

bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.

Bonifici documentati:

disposizioni di bonifico che prevedono la trasmissione di documenti per il creditore.

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.

Bonifici Trasfrontalieri con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e/o del BIC / SWIFT della banca destinataria (=Bonifici incompleti):

bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario (= IBAN) e/o della banca destinataria (= BIC / SWIFT). In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.

Bonifici Non Trasfrontalieri:

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 da/per l'estero in divisa estera:

bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.

Bonifici con spese OUR:

bonifici verso l'estero di qualunque natura che prevedano tutte le spese, quindi anche quelli richieste dalla banca estera del beneficiario, a carico del cliente ordinante, tecnicamente denominati.

Cambio denaro/lettera al durante:

si intende, rispettivamente, acquisto/vendita da parte della banca della valuta estera al cambio in vigore nei mercati valutari nel preciso istante in cui si effettua l'operazione. Tale cambio è rilevabile nei circuiti telematici tipo Reuter.

Divisa Irregolari:

assegni tratti su valuta diversa dal paese della banca trattaria.

Forex:

mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.

Tasso di cambio (fonte di riferimento):

indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).

M.AV (Mediante Avviso):

è un servizio di incasso elettronico che si concretizza in un ordine di pagamento che il debitore fornisce alla sua banca (banca esattrice) a fronte di un avviso di scadenza ricevuto direttamente dalla banca del creditore (banca assuntrice).

R.AV (Riscossioni Mediante Avviso):

è un servizio di incasso elettronico che si concretizza in un ordine di pagamento che il contribuente fornisce alla sua banca (banca esattrice) a fronte di un avviso di scadenza ricevuto direttamente dalla società concessionaria delle riscossioni esattoriali.

RiBa:

incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

RID commerciale-utenze-veloce:

incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.

Richieste di esito:

richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.

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 e la Svizzera).

FOGLIO INFORMATIVO - aggiornato al 01-11-2009

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 _____)