

Data release **01 / 03 / 2010**N° release **0006**Pagina **1** di **5****BONIFICI ESTERI****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Denominazione                    | <b>ETICREDITO – BANCA ETICA ADRIATICA SPA</b> |
| Sede legale                      | Via Dante Alighieri, 25 – 47921 Rimini        |
| Nr. di iscriz. Albo delle banche | 5616  |
| Codice ABI                       | 03310   |
| Nr. di telefono                  | 0541-208011                                   |
| Nr. Fax                          | 0541-208026                                   |
| Sito Internet                    | www.eticredito.it                             |
| Indirizzo di posta elettronica   | info@eticredito.it                            |

**OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
Qualifica \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_  
Nr. Telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto \_\_\_\_\_ N° Iscrizione \_\_\_\_\_

**CHE COS'È IL BONIFICO ESTERO**

Con l'operazione di bonifico la banca mette a disposizione del cliente gli importi pervenuti a suo favore (bonifico in arrivo) o effettua su disposizione del cliente un pagamento a favore di terzi (bonifico in partenza).

Sono soggetti al regolamento CE n. 2560/1 i bonifici di importo inferiore a euro 50.000,00 (od equivalente controvalore in corone svedesi) originati da banca dell'ordinante o destinati a banca del beneficiario situata in uno degli stati membri della U.E. compresi i territori francesi d'oltremare, le Azzorre, Madera, le isole Canarie con esclusione di Andorra, Città del Vaticano, San Marino, Principato di Monaco. Sono soggetti alla Direttiva UE 5/97 i bonifici transfrontalieri denominati in una delle monete degli Stati membri dell'Unione Europea e in una delle monete dei Paesi aderenti all'Associazione Europea di Libero scambio (EFTA), eseguiti da una banca o da un altro ente e di ammontare non superiore ad euro 50.000,00 od equivalente controvalore.

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- in presenza di disposizioni di bonifico in cui risultano mancanti, incompleti o errati i dati (coordinate) considerati essenziali per la sua esecuzione (nome e indirizzo del beneficiario, indirizzo swift (BIC) della banca presso cui il beneficiario intrattiene il conto e numero del conto stesso in formato IBAN), la messa a disposizione dei fondi potrebbe subire ritardi o disguidi non imputabili alla banca incaricata;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il bonifico sia effettuato in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

## BONIFICI ESTERI

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

➤ **COMMISSIONI PER BONIFICI IN PARTENZA**

- **BONIFICI TRANSFRONTALIERI (direttiva 97/5/CE e reg. 2560/2001) o BONIFICI SEPA (in Euro di qualsiasi importo inviati ai 36 Paesi)**

|  | Voci di Costo   | Importo  |
|--|---|--|
| <b>Commissione per operazione per bonifici transfrontalieri completi fino a 50.000,00 € o SEPA in € di qualsiasi importo inviati ai 36 Paesi</b> | Eseguiti con regolamento per cassa                          | € 3,00   |
|  | Eseguiti con regolamento su rapporto                        | € 2,00   |
|  | Bonifici ricorrenti o periodici con regolamento su rapporto | Servizio non disponibile                           |
|  | Commissione percentuale                                     | Nessuna  |
|  | Richiesta esito/restituzione pagamenti                      | Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti |

- **BONIFICI NON TRANSFRONTALIERI**

|   | Voci di Costo   | Importo  |
|---|---|--|
| <b>Commissione per operazione per bonifici non rientranti nella direttiva 97/5/CE e reg.2560/2001</b> | Commissione per operazione                                    | Nessuna  |
|   | Commissione percentuale                                       | 0,15% del controvalore, con un minimo di € 10,00   |
|   | Richiesta esito/restituzione pagamenti                        | Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti |
|   | Commissioni per bonifici non transfrontalieri con spese "OUR" | € 30,00  |
|   | Spese su bonifici a Banche non aderenti al circuito SWIFT     | Eventuali spese reclamate da banche corrispondenti |

➤ **COMMISSIONI PER BONIFICI IN ARRIVO**

- **BONIFICI TRANSFRONTALIERI (direttiva 97/5/CE e reg. 2560/2001) o BONIFICI SEPA (in Euro di qualsiasi importo ricevuti dai 36 Paesi)**

| Voci di Costo              | Importo |
|----------------------------|---------|
| Commissione per operazione | Nessuna |
| Commissione percentuale    | Nessuna |

- **BONIFICI NON TRANSFRONTALIERI**

| Voci di Costo              | Importo  |
|----------------------------|--|
| Commissione per operazione | Nessuna  |
| Commissione percentuale    | 0,15% del controvalore, con un minimo di € 10,00 |

Data release **01 / 03 / 2010**

 N° release **0006**

 Pagina **3** di **5**

## BONIFICI ESTERI

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### VALUTE DI ADDEBITO SUL RAPPORTO DELL'ORDINANTE (BONIFICI IN PARTENZA)

|  |                      |
|--|----------------------|
| Bonifici transfrontalieri (direttiva 97/5/CE e reg.2560/2001)    | Giorno di esecuzione |
| Bonifici non transfrontalieri                                    | Giorno di esecuzione |
| Bonifici SEPA (in Euro di qualsiasi importo inviati ai 36 paesi) | Giorno di esecuzione |

#### VALUTE DI ACCREDITO SUL RAPPORTO DELL'ORDINANTE (BONIFICI IN ARRIVO)

|  |   |
|--|---|
| Bonifici transfrontalieri (direttiva 97/5/CE e reg.2560/2001)    | Giorno lavorativo in cui la somma è resa disponibile a Eticredito |
| Bonifici non transfrontalieri                                    | Giorno lavorativo in cui la somma è resa disponibile a Eticredito |
| Bonifici SEPA (in Euro di qualsiasi importo inviati ai 36 paesi) | Giorno lavorativo in cui la somma è resa disponibile a Eticredito |

#### TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE, salvo sia convenuto tra le parti un termine diverso

|   |  |
|---|--|
| Tutte le tipologie di bonifico in uscita  | Entro il termine massimo di 1 giorno lavorativo successivo alla data di accettazione dell'ordine         |
| Tutte le tipologie di bonifico in entrata | Entro il termine massimo di 1 giorno lavorativo successivo alla data di esecuzione della banca ordinante |

#### CON REGOLAMENTO PER CASSA

L'operazione prevede il deposito in c/infruttifero del controvalore in Euro, oltre a spese e commissioni sopra esposte, ed un ulteriore deposito cauzionale in c/infruttifero di Euro 150,00 che potrà essere restituito dopo 3 mesi, come copertura per altri eventuali oneri reclamati da banche corrispondenti, nello stesso giorno di esecuzione.

#### BONIFICI IN PARTENZA - UTILIZZO DELL'OPZIONE SPESE "OUR" (tutte le spese a carico dell'ordinante)

1. Per le operazioni dirette a Paesi UE (Direttiva CE 97/5) di importo fino a € 50.000,00 non è possibile indicare le opzioni "OUR" e "BEN".
2. Per tutte le operazioni con spese "OUR" è applicata una spesa aggiuntiva di € 30,00.

#### BONIFICI IN ENTRATA – Alle operazioni di bonifico in entrata pervenute con opzione spese "OUR" si applicano le seguenti spese, addebitate alla banca dell'ordinante.

|  |  |
|--|--|
| Per bonifici in entrata da Paesi a cui si applica la Direttiva CE 97/5     | Nessuna  |
| Per bonifici in entrata da Paesi a cui NON si applica la Direttiva CE 97/5 | 0,15% del controvalore, con un minimo di € 10,00 |

#### BONIFICI SEPA (SEPA CREDIT TRANSFER)

Si definisce S.E.P.A l'area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 stati membri dell'Unione Europea, nei 4 Dipartimenti Francesi d'Oltremare, nel Territorio d'Oltremare del Regno Unito e nei 4 Paesi EFTA. Il trasferimento SEPA consiste in un bonifico con precise caratteristiche di seguito elencate:

- Il pagamento deve essere in EURO.
- Tempi massimi di esecuzione prefissati (attualmente 3 giorni lavorativi).
- Piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nell'area SEPA.
- Nessun limite all'importo del pagamento.
- L'IBAN ed il BIC sono gli unici identificativi adottati per l'identificazione del beneficiario.

## BONIFICI ESTERI

- Addebito e accredito su conto corrente Italia/Estero; nel canale SEPA non è possibile eseguire bonifici per cassa.
- L'importo originale è sempre trasferito senza deduzioni. L'importo inviato deve essere accreditato interamente al beneficiario: ciascuna Banca applicherà le proprie commissioni rispettivamente all'ordinante e al beneficiario.
- Non è prevista la valuta fissa al beneficiario.
- Non "urgente" cioè con valuta di regolamento successiva al giorno in cui vengono eseguiti.
- Le informazioni del pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri.

## RECESSO E RECLAMI

### Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
  - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:  
 Eticredito – Banca Etica Adriatica Spa  
 Direzione Generale – c.a. Responsabile dei Controlli  
 Oggetto "Reclamo"  
 Via Dante Alighieri, 25 – 47921 Rimini RN
  - a mezzo fax al numero: 0541-208026
  - tramite posta elettronica all'indirizzo: [info@eticredito.it](mailto:info@eticredito.it);
  - tramite consegna presso gli sportelli della Filiale della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). 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;
  - chiedere alla Banca;
  - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giuri Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere alla Banca.

## LEGENDA

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Beneficiario</b>              | Persona fisica o giuridica a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico   |
| <b>Bonifico estero</b>           | Per bonifico estero si intende un bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera  |
| <b>Bonifico transfrontaliero</b> | Bonifico effettuato da una banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca (o ente) insediata in un altro Stato membro; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico transfrontaliero possono coincidere |
| <b>Causa di forza maggiore</b>   | Circostanza esterne a chi le adduce, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non fossero evitabili, nonostante ogni diligenza impiegata, nell'esecuzione delle disposizioni  |

## BONIFICI ESTERI

|   |  |
|---|--|
|   | ricevute   |
| <b>Disponibilità</b>                    | Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate/maturate in conto corrente   |
| <b>IBAN</b>                             | Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente   |
| <b>Interesse legale</b>                 | Tasso di interesse previsto dall'art. 1284 del codice civile   |
| <b>Mettere a disposizione</b>           | Atto con il quale si attribuisce al beneficiario la facoltà di disporre di denaro e che determina la decorrenza dei relativi interessi   |
| <b>Non Residenti</b>                    | Secondo le disposizioni dell'art. 1, comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:<br>- i cittadini italiani con dimora abituale all'estero;<br>- i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale;<br>- le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione   |
| <b>Ordinante</b>                        | Persona fisica o giuridica diversa da una banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico   |
| <b>Residenti</b>                        | Secondo le disposizioni dell'art. 1, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:<br>- i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia;<br>- i cittadini italiani con dimora abituale all'estero, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;<br>- le persone fisiche con dimora abituale in Italia che non hanno la cittadinanza italiana, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;<br>- le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede all'estero e sede secondaria in Italia, limitatamente alle attività esercitate in Italia con stabile organizzazione |
| <b>SWIFT</b>                            | Acronimo di Society Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie  |
| <b>Termine d'esecuzione dell'ordine</b> | Termine entro il quale la somma è accreditata sul conto dell'ente (banca) del beneficiario o del beneficiario stesso.  |
| <b>Informativa precontrattuale</b>      | Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.   |
| <b>Bonifico S.E.P.A.</b>                | Il bonifico S.E.P.A. è uno strumento di pagamento che consente l'esecuzione di pagamenti in EURO a valere su conti situati all'interno della SEPA.   |
| <b>S.E.P.A.</b>                         | All Single Euro Payment Area (SEPA) appartengono 36 Paesi: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Rep. Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria, Guadalupa, Guyana Francese, Martinica, Rëunion, Gibilterra, Liechtenstein, Svizzera, Islanda, Norvegia.   |