



# BANCA FININT

## Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari FOGLIO INFORMATIVO **Conto Corrente Dedicato – Finanziamento SACE**

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. in breve BANCA FININT S.p.A. – Società Unipersonale  
SEDE LEGALE: VIA VITTORIO ALFIERI 1, 31015 CONEGLIANO (TV)

TELEFONO: +39 0438 360509 FAX: +39 0438 1732171

INDIRIZZO E-MAIL: [ufficio.clienti@bancafinint.com](mailto:ufficio.clienti@bancafinint.com)

INDIRIZZO PEC: [pec1@pec.bancafinint.com](mailto:pec1@pec.bancafinint.com)

SITO INTERNET: [www.bancafinint.com](http://www.bancafinint.com)

Società iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale al n. 236

Codice Fiscale e Numero d'Iscrizione al Registro delle imprese di Treviso e Belluno: 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. – P.IVA 04977190265

Codice ABI: 3266

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

### DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

#### DA COMPILARE IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

\_\_\_\_\_  
Nome e Cognome

\_\_\_\_\_  
Ragione Sociale

\_\_\_\_\_  
Telefono

\_\_\_\_\_  
E-mail

\_\_\_\_\_  
Iscrizione ad Albi o Elenchi

\_\_\_\_\_  
N° Delibera Iscrizione Albo/Elenco

\_\_\_\_\_  
Qualifica Soggetto Incaricato

Nome e cognome del Cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 10 pagine, nonché del documento "principali diritti del Cliente".

(firma del Cliente) \_\_\_\_\_

Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.



# BANCA FININT

## CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

### CARATTERISTICHE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

**Il conto corrente è un prodotto sicuro.** Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

### Conto corrente dedicato – finanziamento SACE

Il conto corrente dedicato finanziamento SACE Italia (DL 23/2020) è un conto corrente acceso per dare attuazione all'art. 1 del Decreto Legge dell'8 aprile 2020 (c.d. Decreto Liquidità), così come successivamente convertito anche con modificazioni dalla Legge 5 giugno 2020 n.40, ed alle Condizioni Generali di garanzia SACE s.p.a..

In particolare, il conto corrente in oggetto viene acceso esclusivamente ai fini dell'erogazione di un nuovo finanziamento in favore dei soggetti individuati all'art. 1 del Decreto Liquidità come convertito - nei limiti ed al sussistere dei requisiti individuati dal Decreto Liquidità come convertito e dalle Condizioni Generali di garanzia SACE - che hanno subito, direttamente o indirettamente, una riduzione del fatturato a causa dell'emergenza epidemiologica da "COVID-19". Tale finanziamento è finalizzato esclusivamente per sostenere investimenti, costi del personale, capitale circolante, ovvero costi di canoni di locazione o di affitto di ramo d'azienda per stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali localizzati in Italia (ad esclusione di acquisizione di partecipazioni sociali) impegnandosi il Cliente (parte mutuataria del Finanziamento) a non delocalizzare la produzione.

Possano essere altresì destinati, in misura non superiore al 20% dell'importo erogato, al pagamento di rate di finanziamenti, scadute o in scadenza nel periodo compreso tra il 1° marzo 2020 ed il 31 dicembre 2020, per le quali il rimborso sia reso oggettivamente impossibile come conseguenza della diffusione dell'epidemia da COVID-19 o delle misure dirette alla prevenzione e al contenimento della stessa e a condizione che l'impossibilità oggettiva del rimborso sia attestata dal titolare o rappresentante legale dell'Impresa Beneficiaria nella richiesta di finanziamento.

Su questa tipologia di conto non è possibile offrire affidamenti diversi dal Finanziamento SACE Italia D.L. 23/2020.

Sono escluse l'operatività e l'attivazione dei servizi incompatibili con le predette finalità. Non sono consentiti movimenti in accredito, ad eccezione dell'erogazione del predetto finanziamento, né prelievi di contante.

### PRINCIPALI RISCHI:

I principali rischi che il Cliente deve tenere in considerazione sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

### PER SAPERNE DI PIÙ:

La **Guida pratica al Conto Corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della Banca [www.bancafinint.com](http://www.bancafinint.com) e presso tutte le filiali della Banca.

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
<b>SPESE FISSE</b>	
<b>Tenuta del conto</b>	
Canone annuo per la tenuta del conto	€ 0,00 annui € 0,00 mese
Numero operazioni incluse nel canone annuo	Imposta di bollo: € 100,00 Illimitate



# BANCA FININT

<b>Gestione Liquidità</b>	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
<b>Servizi di Pagamento</b>	
Rilascio di una carta di debito nazionale PagoBancomat	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi (circuito Mastercard)	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di credito Nexi (circuito Mastercard)	Servizio non previsto
Rilascio moduli assegni	€ 0,00
<b>Home Banking</b>	
Canone mensile per internet banking:	
- Mito&C – Passivo	
- Mito&C – Attivo	Servizio non Previsto
<small>(Le condizioni relative al servizio di internet banking sono pubblicate nel relativo foglio informativo)</small>	
<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Invio estratto conto	Online: €0,00 Cartaceo: €0,00 Sportello: €0,00
Documentazione relativa a singole operazioni (su richiesta)	€ 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/Intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico – SEPA	Online: €1,00 Sportello: €3,50
Bonifico – EXTRA SEPA	Online: €2,00 Sportello: €5,00
Ordine permanente di bonifico verso altre banche	€ 1,00
Addebito diretto	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	
<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	0,00%
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	
<b>Fidi</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Commissione onnicomprensiva	Non previsto
<b>Sconfinamenti</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Non previsto
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	8,95%
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 50,00
<b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>	
Contanti/assegni circolari stessa banca	Stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	Stesso giorno
Assegni bancari altra filiale	Stesso giorno
Assegni circolari altri Istituti/Vaglia Banca d'Italia	1 gg
Assegni bancari altri istituti	4 gg
Vaglia e assegni postali	6 gg

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato presso la sede e nel sito internet della Banca (<http://www.bancafinint.com/it>).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE



# BANCA FININT

## Operatività corrente e gestione della liquidità

### Tenuta del conto (Spese diverse dal canone annuo)

Informativa precontrattuale Gratuita

### Remunerazione delle giacenze

Calcolo interessi Dare: 365/365  
Avere: 365/365  
Anno bisestile: 366

Periodicità di conteggio interessi Annuale (al 31 dicembre di ogni anno)

Liquidazione interessi creditori Annuale (al 31 dicembre di ogni anno)

Liquidazione interessi debitori Al 01 Marzo dell'anno successivo

Conteggio e liquidazione oneri e/o spese e/o commissioni Trimestrale

Ritenuta fiscale su interessi maturati Come da normativa vigente

### Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

0,00 EUR per le seguenti causali: 1-pagobancomat, 2-giroconto altri, 3-add/accr. vari gpm, 4-accredito sdd, 5-accredito fiscale, 6-addebito fiscale, 7- vers.ass.banco pt, 8-int preamm mutuo, 9-accrediti, 10-emissione a/c, 11-emiss.ass/traenza, 12-carte di credito, 13-passaggio a soff., 14- cedole/dividendi, 15-vers.cont.da atm, 16-commissioni, 17-commissioni g.p.m, 18-interessi, 19-servizio pos, 20-carnet assegni, 21-spese istruttoria, 22-spese amm. Titoli, 23-bonif.interno, 24-resto su versam., 25-pagamento enel, 26-vs.disposizione, 27-telecom, 28-divisa, 29-bollo, 30-altri accrediti, 31-rich/est.effetti, 32-rit. eff. ns.casse, 33-azzeramento c/c, 34-giro conto, 35-rata mutuo, 36-erogazione mutuo, 37-estinzione mutuo, 38- comp/vend.valuta, 39-utilizzo fast-pay, 40-scarico sbf, 41-competenze, 42-insol.rid/eff/fat, 43-disp. per emolum., 44-rimborso, 45-competenze c/marg, 46-deleghe f23, 47-bancomat/carta-cr, 48-ordine e conto, 49-rimessa contanti, 50-pagam.diversi, 51-assegno interno, 52-prelevamento, 53- prelievo altri sp, 54-prelievo ns. atm, 55-interessi preamm., 56-ric.ass/eff.di, 57-comm.gest.tit., 58-margini var. der., 59-c. debito intern., 60-rettifica valuta, 61-c/v titoli a cnt, 62-rit.fiscale, 63-storno op. tit., 64-netto ric. Sconto, 65-comm.su richiami, 66-spese, 67-addebiti, 68-storno scrittura, 69- deposito, 70-titoli, 71-margini iniz. Der, 72-riaccr.ass.pag., 73-assegni ins./prot, 74-assegni richiamati, 75-utenze domicil., 76-vers.ass.st.ist., 77- stipendio, 78-vers. Contante, 79-vers. a/b piazza, 80-vers. a/c, 81-vers. a/b, 82-int.credit.lordi, 83-chiusura rapporto, 84-cong. Competenze, 85-addeb.preaut(rid), 86-accr.emolumenti, 87-operazione estero, 88-accr. Pensioni, 89-spese gest.tit/est, 90-deleghe f24, 91-vs.rim.assegni, 92- ns.rim.assegni, 93-vs.disp. mid est, 94-ns.disp.mid est, 95-op.finanz.estero, 96-vs rim. Effetti, 97-ns rim. Effetti, 98-comm.collocamento, 999-spesa per assegni

### Altro

Spese duplicato contabili o altra documentazione:

- Copia estratto conto (per singola richiesta) € 2,50
- Per ogni ulteriore periodo rendicontato € 2,50
- Documentazione contabile (per ogni richiesta) € 2,50

Domiciliazione corrispondenza Non prevista

Commissioni per ricerche di archivio di documentazione commisurata all'effettivo impiego di tempo e risorse Massimo € 300,00

Spese per rilascio certificazione interessi (per rapporti diversi dai contratti di mutuo) € 8,00

Spese per certificazione dei dati contabili su richiesta di terzi (es. commercialisti, avvocati, ecc...) Massimo € 150,00

## BONIFICI

Bonifici SEPA e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in EURO,

Bonifici SEPA in entrata da Italia e UE € 0,00

Bonifici interni (tra correntisti di Banca Finint) online € 1,00

Bonifici interni (tra correntisti di Banca Finint) sportello € 3,50

Bonifici SEPA ordinari online € 1,00

Bonifici SEPA ordinari sportello € 3,50

Bonifici SEPA per agevolazioni fiscali ordinari online € 1,00

Bonifici SEPA per agevolazioni fiscali ordinari sportello € 3,50

Bonifico BIR sportello € 10,00

Ordini di bonifico permanente € 1,00

Ordini di bonifico permanente (bonifici interni) € 0,00

Bonifico estero in ambito UE/spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di altro stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria (non transfrontaliero) o bonifico transfrontaliero in valuta extra UE/SEE:



# BANCA FININT

Bonifico verso estero: commissioni di intervento	0,15% (min. €1,00)
Bonifico in entrata transfrontaliero: commissioni e spese	€ 0,00
Bonifico in entrata transfrontaliero: commissioni IBAN errato con STP (+spese reclamate)	€ 5,00
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni alla cassa in contanti	€ 10,00
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni cartaceo	€ 10,00
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni home banking	€ 1,00
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni modifica (+ spese reclamate)	€ 15,00
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni richieste esito	€ 15,00
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni mezzo assegno	€ 50,00
Bonifico estero in entrata: commissioni introito	€ 15,00
Bonifico estero in entrata: commissioni cartaceo	€ 25,00
Bonifico estero in uscita: commissioni home banking	€ 15,00
Bonifico estero in uscita: commissioni modifica (+ spese reclamate)	€ 15,00
Bonifico estero in uscita: commissioni richiesta esito	€ 15,00
Bonifico estero in uscita: commissioni modifica (+ spese reclamate)	€ 15,00

## ALTRE SPESE

Spese addebitabili per comunicazioni del giustificato rifiuto ad eseguire un ordine di pagamento attraverso comunicazione telefonica o a mezzo email	€ 5,00
Spese per revoca tardiva di un ordine di pagamento	€ 5,00
Spese per il recupero dei fondi, in caso di operazione di pagamento eseguita erroneamente a causa dell'identificativo unico fornito inesatto	€ 15,00

## VALUTE

Pagamento SDD (Sepa Direct Debit)	Giornata operativa di addebito
Pagamento Bollettino Freccia	Giornata operativa di addebito
Pagamento Bollettino M.A.V.	Giornata operativa di addebito
Pagamento Bollettino R.A.V.	Giornata operativa di addebito
Pagamento R.I.B.A.	Giornata operativa di addebito

## BONIFICI IN USCITA

Bonifico SEPA 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) diversa dall'Euro	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici in ambito UE/SEE in valuta diversa da quelli di uno Stato membro	
Bonifici in ambito extra UE/SEE in euro in valuta diversa da quella di uno stato membro	

## BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico SEPA interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito dell'ordinante
Bonifico SEPA da altra banca	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)	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)

## INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Addebito Diretto SEPA	
R.I.B.A.	Giornata operativa di addebito



# BANCA FININT

MAV/Bollettini bancari Freccia/R.AV

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

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 (c.d. cut off):

- le ore 12.00 per i bonifici SEPA disposti allo sportello o tramite Internet Banking MITO;
- le ore 14.00 per i servizi di Mito&C e le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.

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 Mito&C
- alle ore 12,00 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.

Data 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

### Ri.ba., MAV, RAV, Bollettino Freccia Cut-Off pagamento

(orario limite per garantire l'elaborazione della disposizione di pagamento nella giornata di inoltro alla Banca).

Data scadenza RI.BA./data pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia	Invio disposizioni prima delle 14.00	Invio disposizioni dopo le 14.00
Posteriore al giorno di inserimento	Si	Si
Uguale al giorno di inserimento	Si	Non possibile
Anteriore al giorno di inserimento	Non possibile	Non possibile
Non inserita (*)	Si	Si

(\*) la "data di pagamento" è facoltativa solo per il pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia, qualora non presente l'ordine sarà eseguito entro la giornata lavorativa successiva.

## TEMPI DI ESECUZIONE

### BONIFICI IN USCITA

Tipo bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico SEPA interno (stessa banca)	Sportello Internet Banking	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico SEPA urgente	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) in euro	Sportello Internet Banking	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordinante (**)
Bonifico in ambito UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Ue/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein)	Sportello Internet Banking	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	Sportello Internet Banking	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	Sportello Internet Banking	

(\*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinario, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.



# BANCA FININT

**(\*\*) 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.**

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

Il contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della Banca, questa deve dare al Cliente un preavviso di 10 giorni.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

Quando Cliente sia un consumatore, la Banca può recedere dal contratto qualora sussista un giustificato motivo anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

### RECESSO DAL CONTRATTO QUADRO PSD

Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in ogni momento senza penalità e senza spese di chiusura.

Il cliente ha la facoltà di recedere dai singoli servizi di pagamento ovvero dal contratto, dandone comunicazione scritta alla banca mediante lettera raccomandata a/r con il preavviso di quindici giorni.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente, con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

N°15 giorni lavorativi a decorrere dal regolamento di tutte le utenze e/o servizi collegati.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'ufficio reclami della Banca anche per lettera raccomandata a/r o per via telematica, indirizzato a: Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. - Ufficio Reclami Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Telefono: +39 0438 360 509 Email: [reclami@bancafinint.com](mailto:reclami@bancafinint.com) - Pec: [reclami@pec.bancafinint.com](mailto:reclami@pec.bancafinint.com)

La Banca risponde entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il reclamo è relativo a disposizioni di pagamento, la Banca risponde entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Qualora il Cliente non si ritenga soddisfatto dalla trattazione di un reclamo o non abbia ricevuto risposta, può fare ricorso, ove ne ricorrano i presupposti, all'Arbitro Bancario Finanziario, istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB, (per le sole controversie in materia di servizi/operazioni bancari e finanziari). Per ulteriori informazioni si veda il sito: [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, anche in assenza di preventivo reclamo, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale, ovvero rivolgendosi ad un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'esperimento preventivo del procedimento dinanzi all'Arbitrato Bancario Finanziario o, in alternativa, l'esperimento del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 dinanzi ad un altro organismo ivi individuato, costituisce condizione di procedibilità di una eventuale azione giudiziaria avente ad oggetto il presente contratto. Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca.

## LEGENDA

### ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO

Sistema di risoluzione delle liti tra i Clienti e le banche e gli altri intermediari che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice, che spesso invece comporta procedure complesse e anche molto lunghe.



# BANCA FININT

<b>ASSEGNI/EFFETTI AL DOPO INCASSO</b>	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
<b>ASSEGNI/EFFETTI SBF</b>	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
<b>ASSEGNO BANCARIO</b>	E' un titolo di credito pagabile a vista, cioè all'atto della presentazione presso la Banca, ed è uno strumento con il quale il Cliente (il traente), che ha somme disponibili presso la Banca, può disporre dei fondi a favore proprio o di terze persone. I presupposti per il pagamento con assegni sono dunque due: l'esistenza di fondi disponibili sul conto del traente, poiché l'assegno è un mezzo di pagamento e non uno strumento per concedere credito; l'espreso accordo con la Banca, denominato convenzione di assegno.
<b>ASSEGNO CIRCOLARE</b>	Diversamente dall'Assegno Bancario, l'Assegno Circolare viene emesso dalla Banca (emittente) a favore di un soggetto determinato per somme già messe a disposizione dal richiedente presso la Banca.
<b>ASSEGNO ESTERO</b>	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su Banca estera e/o su filiale all'estero di Banca italiana.
<b>BENEFICIARIO</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>BIC (BANK IDENTIFIER CODE)</b>	Codice identificativo internazionale della Banca che deve essere fornito unitamente al codice IBAN.
<b>BOLLETTINO BANCARIO "FRECCIA"</b>	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.
<b>BONIFICI IN VALUTA</b>	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
<b>BONIFICO</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente. È l'ordine di pagamento in euro disposto da un ordinante (consumatore o non consumatore), tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato italiano, a favore di un beneficiario, presso un ente o una sua succursale, sempre all'interno dello Stato italiano.
<b>BONIFICO ORDINARIO DOMESTICO</b>	
<b>BONIFICO SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)</b>	Bonifico denominato in euro disposto su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente (o sua succursale) insediato nello Stato italiano a favore di un beneficiario presso un ente (o sua succursale) nello Stato italiano o in altro Paese dell'Area Sepa.
<b>BONIFICO TRANSFRONTALIERO</b>	Bonifico, denominato in euro, corone svedesi, lei rumeni o in una delle monete degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) o dei Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) disposto su incarico di un ordinante (consumatore o non consumatore) da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro.
<b>CANONE ANNUO</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>CODICE DEL CONSUMO COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE</b>	Il Decreto Legislativo n. 206 del 6 settembre 2005. Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
<b>CONSUMATORE</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>CONTO DI BASE</b>	Il Conto di Base è un'iniziativa assunta dal Governo, con il Decreto "Salva Italia", in tema di lotta al contante e di promozione di strumenti di pagamento più efficienti, per favorire l'accesso ai servizi bancari da parte di tutti i consumatori. Il Conto di Base ha le caratteristiche previste dalla Convenzione stipulata tra MEF, Banca d'Italia, ABI, Poste Italiane e A.I.I.P.
<b>CONTRATTO</b>	Il Contratto di Conto Corrente sottoscritto dal Correntista.
<b>CONVENZIONE</b>	La Convenzione stipulata tra MEF – Banca d'Italia – Associazione Bancaria Italiana – Poste Italiane S.P.A. – Associazione Italiana Istituti di pagamento e di moneta elettronica, in data 28 marzo 2012 con successive integrazioni e modificazioni intervenute.



# BANCA FININT

<b>CORRENTISTA</b>	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica (Consumatore o Cliente al dettaglio) che ha in essere un Contratto di Conto Corrente con la Banca o che intenda sottoscriverne uno.
<b>DATA DI ESECUZIONE DELL'ORDINE</b>	Data del regolamento interbancario del bonifico. In altri termini, è la data in cui avviene il passaggio dei fondi dalla Banca dell'ordinante alla Banca del beneficiario.
<b>DATA DISPONIBILITÀ</b>	Data a partire dalla quale il Cliente può utilizzare le somme accreditate sul suo conto.
<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
<b>DOCUMENTO DI SINTESI</b>	Documento che riporta in maniera personalizzata, secondo quanto previsto dal Contratto, le condizioni economiche pubblicate nel Foglio Informativo relativo allo specifico tipo di operazione o servizio.
<b>FIDO O AFFIDAMENTO</b>	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. E' la firma posta sul retro dell'assegno - bancario o circolare - con la quale il beneficiario ne trasferisce ad altri (il giratario) la titolarità. Nel caso invece in cui sul titolo sia riportata la clausola "non trasferibile" (ai sensi della vigente normativa in materia di Antiriciclaggio) l'assegno è pagabile solo al beneficiario. La girata può essere "piena" se il beneficiario, oltre a porre la sua firma, specifica il nome della persona a favore della quale gira l'assegno, oppure "in bianco" quando il beneficiario appone solo la sua firma: in quest'ultimo caso l'assegno è pagabile solo al beneficiario.
<b>GIRATA</b>	
<b>GUIDA PRATICA SULL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO</b>	Documento che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario (chi può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, ambito oggettivo di applicazione, modalità, quando e come fare ricorso; etc).
<b>IDENTIFICATIVO UNICO</b>	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria Banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
<b>MAV</b>	Incaso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla Banca del creditore.
<b>OPERAZIONE DI PAGAMENTO</b>	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
<b>PAESI AREA SEPA</b>	Single Euro Payments Area – Area Unica dei Pagamenti in Euro. Essa comprende i 28 Paesi dell'Unione Europea, Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.
<b>PARTI</b>	Indica il Correntista e la Banca.
<b>PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE DELLE SPESE</b>	Alla fine di ogni trimestre vengono calcolati gli interessi e le spese maturate e attribuite al cliente.
<b>RECESSO</b>	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Contratto.
<b>SALDO CONTABILE</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere nel quale sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
<b>SALDO DISPONIBILE</b>	Somma disponibile sul conto, che il Correntista può utilizzare.
<b>SALVO BUON FINE</b>	Clausola generalmente riferita all'accredito in Conto Corrente di somme in assegni, utilizzabili a condizione che gli stessi siano regolarmente pagati alla Banca su cui sono emessi.
<b>SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO E SCONFINAMENTO EXTRAFIDO</b>	Somma che la Banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul Conto Corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
<b>SEPA</b>	SEPA è la sigla che identifica l'area unica di pagamento europea (Single European Payment Area), entro la quale è possibile effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in uno qualsiasi dei Paesi che la compongono, a partire da un qualsiasi conto bancario. Attualmente l'area SEPA comprende i 27 Stati membri dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera. Il servizio consente al Creditore di addebitare una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore, in virtù di un mandato rilasciato da quest'ultimo. Esistono due schemi di SDD: - SDD Core: rivolto a qualsiasi tipologia di Debitore, "consumatore" o "non consumatore" (impresa o micro-impresa); prevede la possibilità per il Debitore di chiedere il rimborso dell'addebito entro 8 settimane successive alla scadenza. - SDD Business to Business (B2B): rivolto a Debitori "non consumatori" (impresa o micro-impresa); non ammette alcuna possibilità per il Debitore di richiedere il rimborso.
<b>SEPA DIRECT DEBIT (SDD)</b>	



# BANCA FININT

<b>SPESA SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>SPESE FISSE DI GESTIONE AFFIDAMENTO</b>	Spesa per la gestione ordinaria dell'affidamento (monitoraggio, congruenza garanzie e revisione).
<b>SPESE PER INVIO ESTRATTO CONTO</b>	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel Contratto.
<b>STP (STRAIGHT THROUGH PAYMENT)</b>	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
<b>TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
<b>VALUTE SUI PRELEVAMENTI</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>VALUTE SUI PRELIEVI/ADDEBITI</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>VALUTE SUI VERSAMENTI</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>VALUTE SUI VERSAMENTI/ACCREDITI</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.