



# BANCA FININT

## Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari FOGLIO INFORMATIVO CONTO BASE

### Fasce socialmente svantaggiate

Ai sensi del Titolo VI, Capo II ter, sezione 3 del TUB e del Decreto 3 Maggio 2018 n. 70

#### 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 - 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.

#### 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 (versamenti, prelievi 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.

##### PER SAPERNE DI PIÙ:

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

#### COS'E' IL CONTO CORRENTE DI BASE

Il Conto di Base è uno strumento di inclusione finanziaria che risponde all'esigenza di consentire una piena ed effettiva partecipazione dei consumatori al mercato unico dei servizi bancari.

**Il Conto di Base – Fasce socialmente svantaggiate** è un conto corrente con il quale il cliente, senza spese e senza l'applicazione dell'imposta di bollo, può effettuare un **numero di operazioni annue gratuite pari a quanto indicato nella tabella "A"** qui di seguito riportata, per i servizi indicati e le relative eventuali scritturazioni contabili.

Tale contratto è riservato ai soli consumatori il cui modello ISEE in corso di validità risulta inferiore ad euro 11.600,00. Il conto può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE. Ogni cliente può essere titolare di un solo Conto Base. Le giacenze sul conto non sono remunerate.

Il Conto di Base è uno strumento ad operatività limitata: consente l'accesso ai soli servizi riportati nella tabella sottostante ed è esclusa la possibilità per il cliente chiederne altri. Sono esclusi: **la convenzione di assegno, la carta di credito, l'accesso a forme di finanziamento e deposito titoli per gli investimenti.**

Il cliente può richiedere l'esecuzione di un numero maggiore di operazioni rispetto a quelle incluse nel canone e riportate nella tabella "A", ma sarà assoggettato al pagamento di costi ulteriori, come meglio specificato nelle successive Condizioni Economiche.



# BANCA FININT

Al momento della richiesta di apertura del conto di base, il cliente è tenuto a presentare un'autocertificazione in cui attesta di non essere titolare di altro conto di base.

Il titolare del conto di base è tenuto inoltre a presentare entro il 31 maggio di ogni anno l'**autocertificazione attestante il proprio ISEE** in corso di validità. In mancanza di tale attestazione entro il predetto termine, o se l'ISEE attestato è pari o superiore all'importo di 11.600,00 euro, il cliente perde l'esenzione dalle spese e dall'imposta di bollo e la banca addebiterà il canone onnicomprensivo del conto di base offerto ai consumatori a decorrere dal 1 gennaio dell'anno in corso, oltre all'imposta di bollo, se dovuta.

Rimane in ogni caso facoltà del cliente recedere a seguito della comunicazione della banca, senza spese e senza imposta di bollo.

Con il conto di base la Banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce il suo denaro e lo gestisce con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti) nei limiti del saldo disponibile.

La banca, pertanto, non autorizza alcun tipo di scoperto e non esegue ordini che comportano un saldo negativo. In caso di eventuali situazioni di incapienza, la Banca può disporre il blocco del conto fino al ripristino dei fondi necessari alla regolarizzazione di partite a debito.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE DI BASE

#### INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
Conto base – Fasce socialmente svantaggiate	0,00€	0,00€

L'imposta di bollo è esente per i Consumatori il cui ISEE in corso di validità è inferiore ad euro 11.600,00.

#### TABELLA "A"

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale del Conto di Base:	N.ro operazioni
Canone annuale del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	12 addebiti mensili
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievo tramite Atm del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo tramite Atm di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto nazionale o addebito diretto Sepa	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o Sepa (incluso accredito stipendio pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico nazionale o Sepa effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico nazionale o Sepa con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica, estratti conto e documenti di sintesi (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Se il correntista effettua operazioni in numero eccedente o aggiuntive rispetto a quelle comprese nel canone, di cui alla tabella soprariportata, saranno addebitate le spese previste per ciascuna di tali operazioni come indicato nel prosieguo di questo Foglio Informativo.



# BANCA FININT

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

E' escluso l'accesso a qualsiasi forma di finanziamento.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente. Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** e **consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca. E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

VOCI DI COSTO	
Spese per l'apertura del conto	Non previste
<b>SPESE FISSE</b>	
<b>Gestione Liquidità</b>	
Canone mensile	€ 0,00 annui €0,00 al mese
Numero operazioni incluse nel canone annuo	Vedi tabella "A"
Spese tenuta conto <small>(spese annue per conteggio interessi e competenze)</small>	€0,00
<b>Servizi di Pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale	€0,00
Canone annuo carta di debito internazionale <small>(circuiti Mastercard)</small>	€0,00
Canone annuo carta di credito Nexi <small>(circuiti Mastercard)</small>	Carta non prevista
Canone annuo carta multifunzione	Carta non prevista
<b>Home Banking</b>	
Canone annuo per internet banking <small>(Le condizioni relative al servizio di internet banking sono pubblicizzate nel relativo foglio informativo)</small>	Gratuito
<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Registrazione di ogni singola operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Online: €0,00 Sportello: €0,00
Spesa invio estratto conto cartaceo	€0,00
Stampa estratto conto allo sportello	€0,00
Spesa invio estratto conto online	€0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo sportello automatico (ATM) presso la stessa banca in Italia	Gratuito
Prelievo sportello automatico (ATM) presso altra banca in Italia	Gratuito
Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c	Online: €0,00 Sportello: €0,00
Domiciliazione utenze	€0,00
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	
<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale vigente)	Non è prevista la remunerazione delle somme depositate
Capitalizzazione degli interessi	Annuale
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	
<b>Fidi</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Commissione onnicomprensiva	Non previsto



# BANCA FININT

## Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Non previsto

## Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
Tasso effettivo debitore annuo	Non previsto
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Non previsto

## Periodicità di liquidazione delle spese

Periodicità	Trimestrale
-------------	-------------

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>).

## DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

Versamento contanti	Stesso giorno
Versamento assegni circolari stesso Istituto	Stesso giorno
Versamento assegni bancari stesso Istituto	Stesso giorno
Versamento assegno bancario altro Istituto	4 gg
Versamento assegni circolari altri Istituti/Vaglia Banca d'Italia	1 gg
Versamento vaglia/assegno Banco Posta	6 gg

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Tipo divisore per calcolo interessi:

Dare	365/365
Avere	365/365
Anno bisestile	366

## OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Informativa pre-contrattuale	Gratuita
Spese per comunicazioni alla clientela e comunicazioni di Trasparenza	n. 1 operazione gratuita all'anno
Informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle stabilite contrattualmente	€2,00
Spese per identificativo unico fornito dall'utilizzatore del sistema di pagamento inesatto	€15,00
Spese duplicato contabili o altra documentazione:	
• Copia estratto conto (per singola richiesta)	€10,00
• Per ogni ulteriore periodo rendicontato	€2,00
• Documentazione contabile, copia assegni, copia F23/F24 (per ogni richiesta)	€8,50
Domiciliazione corrispondenza	€20,00
Com. per ricerche di archivio di documentazione commisurata all'effettivo impiego di tempo e risorse	€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)	€ 150,00

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### RID/SDD DOMICILIATI



# BANCA FININT

---

Per un quadro completo delle condizioni economiche relative ai servizi RID/SDD si invita alla lettura del foglio informativo “Incassi e Pagamenti” contenuto nel fascicolo dei “Servizi accessori al conto corrente consumatori”.

## **ASSEGNI**

Carnet assegni non rilasciabile sul Conto di Base.

## **BONIFICI**

Per un quadro completo delle condizioni economiche relative alla convenzione di bonifico si invita alla lettura del foglio informativo “Incassi e Pagamenti” contenuto nel fascicolo dei “Servizi accessori al conto corrente consumatori”.

## **UTENZE**

Per un quadro completo delle condizioni economiche relative alla domiciliazione delle utenze si invita alla lettura del foglio informativo “Incassi e Pagamenti” contenuto nel fascicolo dei “Servizi accessori al conto corrente consumatori”.

## **INTERNET BANKING**

Per un quadro completo delle condizioni economiche relative al servizio di “Internet Banking” si invita alla lettura del foglio informativo “Servizio MITO” contenuto nel fascicolo “Servizi accessori al conto corrente consumatori”.

## **CARTA DI DEBITO NAZIONALE/INTERNAZIONALE**

Per un quadro completo delle condizioni economiche relative al servizio di carta di debito nazionale e internazionale si invita alla lettura del foglio informativo “Carta di debito” e “Carta di debito Internazionale” contenuto nel fascicolo del “Servizi accessori al conto corrente consumatori”.

## **CARTA DI CREDITO**

Carta non offerta con il Conto di Base.

## **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 non inferiore a 2 mesi.

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

Il preavviso non è dovuto nel caso in cui la Banca receda al ricorrere di un giustificato motivo, del quale dovrà comunque essere data immediata comunicazione al Correntista (costituiscono giustificato motivo di recesso, a titolo di esempio: ragioni di ordine pubblico o il rilascio da parte del Correntista di attestazioni non veritiere sulla sua situazione patrimoniale).

## **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 i 60 giorni o l'eventuale diverso termine tempo per tempo vigente 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) i) se l'operazione o il comportamento contestato è successivo alla data del 1.1.2009; ii) nel limite di 100.000 euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro; iii) senza limiti di importo, in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito: [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. 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



# BANCA FININT

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

<b>ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO</b>	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.
<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'esplicito 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>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.
<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</b>	Il Decreto Legislativo n. 206 del 6 settembre 2005.
<b>COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE</b>	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.
<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>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 pubblicizzate 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.
<b>GIRATA</b>	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



# BANCA FININT

	“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>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>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 SALVO BUON FINE</b>	Somma disponibile sul conto, che il Correntista può utilizzare. 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 EXTRA FIDO</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.
<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>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 VERSAMENTI</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.



# BANCA FININT

## Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari FOGLIO INFORMATIVO INCASSI E PAGAMENTI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. in breve BANCA FININT S.p.A.

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

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

Codice Fiscale e Partita IVA: 04040580963

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. 07 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.

### COSA SONO I SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento, il Cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando in via generale il conto corrente acceso presso la Banca. Il servizio consente di:

- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre Banche italiane o estere ovvero a carico di altre agenzie della Banca, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati per il pagamento presso i propri sportelli o presso sportelli di altre Banche italiane o estere. L'importo rinveniente dall'incasso è accreditato sul conto corrente del Cliente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- **incassare crediti tramite il servizio Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), ossia l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria Banca (Banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla Banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- **incassare crediti attraverso il servizio di addebito diretto** (RID – Rapporti Interbancari Diretti, SDD – Sepa Direct Debit), ovvero il servizio di pagamento in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità





# BANCA FININT

al consenso dato dal debitore direttamente al beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (Banca assuntrice) o al prestatore di servizi di pagamento del debitore medesimo (Banca domiciliataria); L'addebito diretto SEPA può configurarsi secondo due schemi di incasso: 1) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di Clienti; 2) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore;

- **incassare crediti attraverso l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV"** (Pagamento mediante avviso) e "Freccia" (bollettino bancario precompilato). Tali moduli sono utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La Banca del debitore (Banca esattrice) comunica alla Banca del creditore (Banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- **incassare o pagare una determinata somma mediante bonifici ordinari domestici o SEPA** (SCT Sepa Credit Transfer); il bonifico SEPA consente il trasferimento di denaro su iniziativa di un ordinante e a favore di un beneficiario situato in Italia o in altro Paese dell'Area SEPA. Per i bonifici SEPA l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number) ed il codice BIC - Bank Identification Code - (per i pagamenti transfrontalieri fino al 1° febbraio 2016) ai sensi del Regolamento CE 924/2009 modificato dall'UE 260/2012;
- **incassare o pagare una determinata somma mediante bonifici esteri;**
- **pagare importi attraverso Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia" emessi a proprio debito;**
- **pagare bollettini postali premarcati** (utenze Enel e Telecom);
- **pagare imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23** nonché imposte iscritte a ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);
- **effettuare disposizioni di pagamento tramite il canale MITO - Internet banking.**

## **PRINCIPALI RISCHI:**

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

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore;
- 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;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo gli incassi tramite procedura R.I.D/SDD ;
- mancata accettazione da parte della Banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria Banca, dell'autorizzazione stessa;
- possibilità che i debitori (consumatori) impartiscano alla Banca istruzione di inserire sul conto corrente di addebito alcune clausole limitative ( ad es. importo massimo, frequenza massima, white/black list, ecc.), gestite nella riservatezza del rapporto Banca – Cliente;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.



# BANCA FININT

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto di conto corrente leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### ASSEGNI

Bollo assegni circolari liberi	Assoggettamento SI Valore €1,50
Comm.ne per ass. impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate)	€10,00
Costo di emissione ad assegno circolare	€1,50
Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni	€10,00
Recupero spese invio messaggi impagati	€15,00
Recupero spese invio messaggi impagato check-truncation	€15,00
Recupero spese invio messaggi pagato	€0,00

#### DISPONIBILITA' ECONOMICA SOMME VERSATE -

Vers. Assegno BancoPosta	6 gg lav.
Vers. Assegno stesso Istituto	Stesso giorno
Vers. Contanti	Stesso giorno
Vers. Assegno bancario stessa piazza	4 gg lav.
Vers. Assegno circolare	1 gg lav
Vers. Assegno bancario	4 gg lav

#### VALUTE

Emissione A/c	Stesso giorno
Versamento contanti da Atm	Stesso giorno
Bonifico Interno	Stesso giorno
Giroconto	Stesso giorno
Vers. Assegno stesso Istituto	Stesso giorno
Vers. Contante	Stesso giorno
Vers. Assegno bancario stessa piazza	3 gg lav
Vers. Assegno circolare	1 gg lav
Vers. Assegno bancario	3 gg lav
Bonifici in Euro (in uscita) verso altre Banche in UE	Giorno di esecuzione del bonifico
Bonifici in Euro (in uscita) verso la Banca	Giorno di esecuzione del bonifico
Bonifici in divisa diversa da Euro o in divisa di altro Stato membro (in uscita) fuori UE	Giorno di esecuzione del bonifico (tempi di accredito: 5 gg lavorativi dalla data di accettazione dell'ordine)
Bonifico giroconto (sul conto in uscita)	Giorno di esecuzione del bonifico
Bonifico in Euro o in divisa di un altro Stato membro UE (in entrata) da altre Banche	Giorno di ricezione dei fondi (Data di disponibilità coincide con la data valuta)
Bonifici in Euro o in divisa di un altro Stato membro (in entrata) dalla stessa Banca	Stesso giorno di esecuzione del bonifico (Data di disponibilità coincide con la data valuta)
Bonifici in divisa diversa da Euro o divisa di altro Stato membro (in entrata) da altre Banche	Giorno di ricezione dei fondi (Data di disponibilità dall'accredito sul conto)
Bonifici in divisa diversa da Euro o divisa di altro Stato membro (in entrata) dalla stessa Banca	Giorno di ricezione dei fondi (Data di disponibilità dall'accredito sul conto)
Bonifico giroconto (sul conto in entrata)	Stesso giorno di esecuzione del bonifico
Valuta assegni in Euro su banche italiane	3 gg lav.
Valuta assegni in Euro su banche in paesi "IN"	3 gg lav.
Valuta assegni in Euro su banche in paesi "OUT"	3 gg lav.
Valuta assegni in divise "OUT" su banche estere	3 gg lav.
Valuta assegni in divisa terza su banche estere	3 gg lav.
Cambio	Listini cambi del giorno dell'operazione

#### BONIFICI

Maggiorazione per richiesta bonifico urgente	€10,00
Bonifico verso estero: commissioni di intervento	0,15% (min. €1,00)
Bonifico in entrata transfrontaliero: commissioni e spese	€0,00



# BANCA FININT

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	€0,75
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 uscita: 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 mezzo assegno	€50,00
Assegno estero: commissioni negoziazione	€15,00
Assegno estero: commissioni richieste esito	€15,00
Assegno estero: commissioni impagato	€30,00
Disposizioni MITO su nostra banca	0,00
<b>UTENZE – RID/SDD</b>	
Commissione bollettini FRECCIA	€0,00
Commissioni pagamento MAV	€0,00
Commissioni pagamento RAV	€0,00
Disposizioni permanenti su nostra Banca – stesso Ndg	€0,00
Disposizioni permanenti su nostra Banca – ndg diversi	€0,00
Disposizioni permanenti verso altri intermediari	€2,00

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

Il Cliente può recedere dal **Contratto Quadro PSD** senza penalità e senza spese di chiusura. Il Cliente ha la facoltà di recedere dai singoli Servizi di pagamento PSD ovvero dal Contratto Quadro PSD, comunicando alla Banca la propria volontà a mezzo lettera raccomandata A.R., o in caso di sottoscrizione di specifico accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche, facendo specifica menzione del Servizio di pagamento PSD dal quale intende recedere. La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Contratto Quadro PSD o da uno o più singoli Servizi di pagamento PSD con un preavviso di **almeno due mesi** e senza alcun onere per il Cliente. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il Cliente. Resta fermo che la Banca, qualora sussista un giustificato motivo, potrà recedere dai singoli Servizi di pagamento PSD ovvero dal Contratto Quadro PSD, senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Il recesso dal Contratto Quadro PSD comporta l'automatico recesso da tutti i servizi previsti dal presente Contratto.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal **contratto di conto corrente**, senza che ad esso sia addebitata qualunque penalità, dandone comunicazione alla Banca per iscritto a mezzo raccomandata a/r. Il recesso è immediatamente efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione. La Banca può recedere in ogni momento dal Contratto dandone comunicazione al Cliente per iscritto a mezzo raccomandata a/r, telefax o posta elettronica certificata con un preavviso di **10 giorni lavorativi**. In caso di giusta causa o giustificato motivo, la Banca ha facoltà di recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone comunicazione al Cliente per iscritto a mezzo raccomandata a/r, telefax o posta elettronica certificata.

Il Servizio Versamento assegni è accessorio rispetto al conto corrente e pertanto, verrà meno qualora venga sciolto, per qualsiasi motivo, ragione o causa, il contratto principale di conto corrente. Il Cliente e la Banca possono recedere dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento dandone comunicazione scritta all'altra parte.

In caso di recesso di una delle Parti, le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, le medesime vengono rimborsate in maniera proporzionale.



# BANCA FININT

## **TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE**

N° 15 giorni.

## **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 15 (quindici) giorni dal ricevimento, se il reclamo è relativo a disposizioni di pagamento, ovvero entro 30 (trenta) giorni.

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 i 30 giorni o l'eventuale diverso termine tempo per tempo vigente.

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) i) se l'operazione o il comportamento contestato è successivo alla data del 1.1.2009; ii) nel limite di 100.000 euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro; iii) senza limiti di importo, in tutti gli altri casi. Si veda il sito: [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, 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**

<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>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>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 ORDINARIO DOMESTICO</b>	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



# BANCA FININT

	beneficiario, presso un ente o una sua succursale, sempre all'interno dello Stato italiano.
<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>CAMBIO</b>	Prezzo di una divisa estera espresso nella divisa di un altro Paese.
<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>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 l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
<b>MAV</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato 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>PAESI "IN" PAESI "OUT"</b>	Identificazione dei Paesi dentro (IN) o fuori (OUT) l'Area Sepa.
<b>RID ORDINARIO (COMMERCIALE UTENZE) VELOCE</b>	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
<b>SEPA DIRECT DEBIT (SDD)</b>	Il servizio consente al Creditore di addebitare una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore, in virtù di un mandato rilasciatogli 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>STP (STRAIGHT THROUGH PAYMENT)</b>	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
<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 / ACCREDITI</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.



**BANCA FININT**

---