



BANCA FININT

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

Conto Corrente PMI Light

Conto corrente riservato alle Piccole e Medie imprese.

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

INDIRIZZO PEC: pec1@pec.bancafinint.com

SITO INTERNET: 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. 12 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'È 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 PMI Light

Il conto corrente **PMI Light** è riservato alle Piccole e Medie Imprese che **sottoscrivono un contratto di finanziamento con la Banca** e non detengono già un conto presso la banca.

Per PMI si intende un'azienda definita conformemente alla raccomandazione 2003/361/CE della Commissione, del 6 maggio 2003, relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese.

Tra i criteri elencati nell'articolo 2 dell'allegato di tale raccomandazione, si tiene conto soltanto del fatturato annuo che deve essere inferiore a 50.000.000,00 €.

Fino al 31.12.2020 l'accesso al conto è consentito anche a tutte le imprese fino a 499 dipendenti, come previsto dal Decreto Liquidità.

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 il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una pre-autorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. I principali servizi di pagamento sono: il bonifico, il Mav, il bollettino postale, le Ri.Ba.; e l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di incasso e pagamento sono:

- a) **Bonifico Sepa ed Extra Sepa**, è l'operazione di pagamento disposta da un cliente pagatore per trasferire una somma di denaro dal suo conto di pagamento a favore di un conto di pagamento presso la stessa banca o un altro intermediario;
- b) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente o premarcati per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- c) **SDD Sepa Direct Debit**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- d) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero 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;
- e) **Mav (Pagamento mediante avviso)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- f) **altri pagamenti diversi.**

L'operazione di pagamento viene eseguita sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il



BANCA FININT

seguinte:

- bonifico SEPA: IBAN;
- bonifico extra SEPA: Iban e BIC;
- SDD Sepa Direct Debit: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

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.

MITO&C

Il Corporate Banking Interbancario, noto come C.B.I., è un **servizio bancario telematico** che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite accesso remoto effettuato da dispositivi fissi o mobili, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.

Il C.B.I. consente il trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali ed è messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad un'impresa che è cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive.

Il servizio centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, rendendoli accessibili da un unico punto, utilizzando un unico standard di comunicazione interbancario.

I dati informativi del servizio sono aggiornati al giorno lavorativo precedente.

Funzioni

Il servizio consente di ricevere determinati flussi informativi e di trasmettere quelli dispositivi previsti dagli standard di servizio C.B.I.

In particolare, MITO&C:

- Centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, consentendo di operare con la totalità delle banche con cui si intrattengono rapporti;
- Fornisce una vasta gamma di funzioni finanziarie, informative e commerciali;
- Utilizza sempre lo stesso standard di comunicazione;
- Fornisce un servizio personalizzato in base alle esigenze del Cliente;
- Fornisce un servizio basato sulla cooperazione delle banche, senza ridurre gli spazi competitivi.

Tramite il servizio MITO&C è possibile, in base al profilo scelto, a titolo esemplificativo:

- Ottenere informazioni sui propri rapporti di conto corrente in euro e valuta (saldi e movimenti);
- Ottenere informazioni sugli Avvisi Elettronici degli effetti in scadenza e disporre il relativo pagamento;
- Disporre ordini di pagamenti tramite l'invio di giroconti, stipendi, bonifici Italia e estero;
- Disporre ordini di incasso tramite presentazioni di Ri.Ba.; RID/SDD, M.a.v. e riceverne i flussi informativi di ritorno;
- Disporre ordini di Allineamento Elettronico Archivi e riceverne i flussi informativi di ritorno;
- Ottenere informazioni relative al dossier titoli;
- Provvedere al pagamento di deleghe F24.

Al fine di garantire la sicurezza in fase di accesso al servizio e di firma delle disposizioni mediante MITO&C ai sensi della normativa in tema di Strong Customer Authentication (SCA), la clientela può utilizzare uno dei seguenti metodi:

1. **Autenticazione con inserimento di OTP** (*one time password*) **ricevuto tramite SMS sul proprio dispositivo:** l'utente riceverà il codice OTP tramite sms sul numero di cellulare associato.



BANCA FININT

2. **Autenticazione con utilizzo dell'App "PlainPay"**: in questo caso, si dovrà scaricare e installare (o aggiornare se già presente) l'applicazione gratuita sul proprio dispositivo, definire un codice di autenticazione personale (PIN), e collegarlo all'utenza MITO&C. L'autorizzazione delle operazioni avverrà mediante inquadramento di un QR Code e l'inserimento del codice PIN.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e altre spese);
- Possibilità di furto o smarrimento dei codici di autenticazione e delle password dispositive e ai casi di frodi informatiche. Se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione, il rischio è comunque limitato;
- Mancata o ritardata ricezione o invio dei flussi elettronici imputabile al fornitore di servizio (ad es. per attività di manutenzione, aggiornamento) o per causa di forza maggiore (ad es. disservizi del funzionamento delle reti telematiche, sciopero, ecc...)
- Mancata o ritardata ricezione o invio dei flussi elettronici per sospensione del servizio ritenuto necessario da parte della Banca al fine di assicurare la sicurezza dell'operatività.

PER SAPERNE DI PIÙ:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo per la tenuta del conto	€ 60,00 annui € 5,00 mese Imposta di bollo: € 100,00 <i>(imposta di bollo dovuta in caso di giacenza media annua pari o superiore a 5.000€)</i>
Numero operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di Pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale PagoBancomat	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi <small>(circuito Mastercard)</small>	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di credito Nexi <small>(circuito Mastercard)</small>	Servizio commercializzato separatamente. Si veda il relativo foglio informativo
Rilascio moduli assegni	€ 0,00
Home Banking	
Canone mensile per internet banking:	Incluso nel canone
- Mito&C – Passivo	€ 15,00
- Mito&C – Attivo	
<small>(Le condizioni relative al servizio di internet banking sono pubblicizzate nel relativo foglio informativo)</small>	
SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto	Online: €0,00 Cartaceo: €2,00 Sportello: €2,50
Documentazione relativa a singole operazioni <i>(su richiesta)</i>	€ 1,00
Servizi di pagamento	
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



BANCA FININT

Ricarica carta prepagata Servizio non previsto

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale 0,00%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Si veda il "Foglio Informativo Aperture di Credito Non Consumatori"

Commissione onnicomprensiva Si veda il "Foglio Informativo Aperture di Credito Non Consumatori"

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido Si veda il "Foglio Informativo Aperture di Credito Non Consumatori"

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido Si veda il "Foglio Informativo Aperture di Credito Non Consumatori"

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

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

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

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

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



BANCA FININT

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:	
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
ASSEGNI	
Imposta di bollo per rilascio di assegni in forma libera (per ogni assegno)	€ 1,50
Commissione per la richiesta di assegni circolari	€ 0,00
Commissione assegni insoluti/protestati/richiamati/danneggiati	€ 20,00
Commissione per pratica assegno circolare smarrito	€ 10,00 a pratica
Commissione per l'invio a mezzo corriere di assegni circolari	€ 10,00
DISPOSIZIONI VARIE	
PAGAMENTO SDD (Sepa Direct Debit)	
Addebito diretto	€ 0,00
PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA	
Pagamento Bollettino FRECCIA – Online	€ 1,00
Pagamento Bollettino FRECCIA – Sportello	€ 2,50
BOLLETTINO M.AV	
Pagamento Bollettino M.AV – Online	€ 1,00
Pagamento Bollettino M.AV – Sportello	€ 2,50
RISCOSSIONI ESATTORIALI R.AV	
Pagamento RAV – Online	€ 1,00
Pagamento RAV – Sportello	€ 2,50
RI.BA	
Pagamento RIBA elettronica – Online	€ 1,00
DELEGHE FISCALI (F23/F24)	



BANCA FININT

Pagamento deleghe fiscali – Online	€ 0,00
Pagamento deleghe fiscali – Sportello	€ 1,00
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
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	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
- 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	
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:	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
- alle ore 12,00 per i servizi di Mito&C	



BANCA FININT

- alle ore 12,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.

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.

(**) 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.



BANCA FININT

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 - Pec: 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 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) 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 dinnanzi 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.
ASSEGNI/EFFETTI AL DOPO INCASSO	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
ASSEGNI/EFFETTI SBF	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
ASSEGNO BANCARIO	È 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'espresso accordo con la Banca, denominato convenzione di assegno.
ASSEGNO CIRCOLARE	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.
ASSEGNO ESTERO	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su Banca estera e/o su filiale all'estero di Banca italiana.
BENEFICIARIO	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
BIC (BANK IDENTIFIER CODE)	Codice identificativo internazionale della Banca che deve essere fornito unitamente al



BANCA FININT

	codice IBAN.
BOLLETTINO BANCARIO "FRECCIA"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
BONIFICI IN VALUTA	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
BONIFICO	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente.
BONIFICO ORDINARIO DOMESTICO	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.
BONIFICO SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)	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.
BONIFICO TRANSFRONTALIERO	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.
CANONE ANNUO	Spese fisse per la gestione del conto.
CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
CODICE DEL CONSUMO COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	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.
COMMISSIONE ONNICOMPRESIVA	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.
CONSUMATORE	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
CONTO DI BASE	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.
CONTRATTO	Il Contratto di Conto Corrente sottoscritto dal Correntista.
CONVENZIONE	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.
CORRENTISTA	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.
DATA DI ESECUZIONE DELL'ORDINE	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.
DATA DISPONIBILITÀ	Data a partire dalla quale il Cliente può utilizzare le somme accreditate sul suo conto.
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
DOCUMENTO DI SINTESI	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.
FIDO O AFFIDAMENTO	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.
GIRATA	È 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.



BANCA FININT

GUIDA PRATICA SULL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO	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).
IDENTIFICATIVO UNICO	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.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla Banca del creditore.
OPERAZIONE DI PAGAMENTO	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.
PAESI AREA SEPA	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.
PARTI	Indica il Correntista e la Banca.
PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE DELLE SPESE	Alla fine di ogni trimestre vengono calcolati gli interessi e le spese maturate e attribuite al cliente.
RECESSO	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Contratto.
SALDO CONTABILE	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere nel quale sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
SALDO DISPONIBILE	Somma disponibile sul conto, che il Correntista può utilizzare.
SALVO BUON FINE	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.
SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO E SCONFINAMENTO EXTRAFIDO	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.
SEPA	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.
SEPA DIRECT DEBIT (SDD)	Il servizio consente al Creditore di addebitare una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore, in virtù di un mandato rilasciatoogli 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.
SPESA SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
SPESE FISSE DI GESTIONE AFFIDAMENTO	Spesa per la gestione ordinaria dell'affidamento (monitoraggio, congruenza garanzie e revisione).
SPESE PER INVIO ESTRATTO CONTO	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel Contratto.
STP (STRAIGHT THROUGH PAYMENT)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE	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.
TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)	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.
VALUTE SUI PRELEVAMENTI	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



BANCA FININT

	prelievo.
VALUTE SUI PRELIEVI/ADEBITI	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.
VALUTE SUI VERSAMENTI	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
VALUTE SUI VERSAMENTI/ACCREDITI	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
