



BANCA FININT

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

CONTO CORRENTE ORDINARIO CORPORATION "A CONSUMO"

Questo conto è particolarmente adatto per le aziende che al momento dell'apertura del conto pensano di svolgere un numero bassissimo di operazioni e non possono stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

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 - 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. 7 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 (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.

COS'È IL CONTO ORDINARIO A CONSUMO

Il conto corrente ordinario a consumo si rivolge esclusivamente a chi, al momento dell'apertura del conto, pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni e non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà, oppure per esigenze specifiche e, come tali, non riconducibili a nessuno dei profili di operatività individuati per le singole classi socio-demografiche.

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido si rinvia al Foglio Informativo "Aperture di Credito Non Consumatori". 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. Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo tempo per tempo vigente, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto. 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. È 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.**



BANCA FININT

VOCI DI COSTO

| | |
|---|---|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
| SPESE FISSE | |
| Gestione Liquidità | |
| Canone mensile | Non previsto |
| Numero operazioni incluse nel canone annuo | 0 |
| Spese tenuta conto <small>(spese annue per conteggio interessi e competenze)</small> | €0,00 |
| Servizi di Pagamento | |
| Canone annuo carta di debito nazionale | Non prevista |
| Canone annuo carta di debito internazionale | Non prevista |
| Canone annuo carta di credito Cartasi <small>(circuito Mastercard)</small> | Servizio commercializzato separatamente. Si veda il relativo Foglio Informativo |
| Canone annuo carta multifunzione | Carta non prevista |
| Home Banking | |
| Canone annuo per internet banking - MITO | €0,00 |
| SPESE VARIABILI | |
| Gestione liquidità | |
| Registrazione di ogni singola operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | Online: €2,50 Sportello: €2,50 |
| Spesa invio estratto conto cartaceo | €1,00 |
| Stampa estratto conto allo sportello | €2,50 |
| Spesa invio estratto conto online | €0,00 |
| Servizi di pagamento | |
| 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: €1,50 Sportello: €3,50 |
| Domiciliazione utenze | €0,00 |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | |
| Interessi creditori | |
| Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale vigente) | 0,0010% |
| Capitalizzazione degli interessi | Annuale |
| 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 extra-fido | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Si veda il "Foglio Informativo Aperture di Credito Non Consumatori" |
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) | €150,00 |
| Sconfinamenti in assenza di fido | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 8,95% |
| Tasso effettivo debitore annuo | 9,26% |
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) | €150,00 |
| 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 |



BANCA FININT

| | |
|---|------------------------------------|
| 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 | €0,00 |
| 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 |
| ASSEGNI | |
| Bollo assegni bancari liberi | Assoggettamento SI Valore €1,50 |
| 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 |



BANCA FININT

| | |
|---|--|
| Versamento contanti da Atm | Stesso giorno |
| Bonifico Interno | Stesso giorno |
| Giroconto | Stesso giorno |
| Assegno Interno | 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 ED OPERAZIONI ESTERO | |
| Maggioranza 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 |
| 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 |



BANCA FININT

UTENZE – RID/SDD

| | |
|---|-------|
| 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

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.

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.



BANCA FININT

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'espreso 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 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. |
| CAMBIO | Prezzo di una divisa estera espresso nella divisa di un altro Paese. |
| 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 | Il Decreto Legislativo n. 206 del 6 settembre 2005. |
| COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA | 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 |



BANCA FININT

| | |
|---|---|
| | 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 pubblicate 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 | 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. |
| 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 "IN" E PAESI "OUT" | Identificazione dei Paesi dentro (IN) o fuori (OUT) l'Area SEPA |
| 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. |
| RID ORDINARIO (COMMERCIALE UTENZE) VELOCE | Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore. |
| 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 |



BANCA FININT

| | |
|---|--|
| | 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) | <p>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.</p> <p>Esistono due schemi di SDD:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 prelievo. |
| VALUTE SUI PRELIEVI/ADDEBITI | 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. |