



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

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. - Partita 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. 08 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 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);



BANCA FININT

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.

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
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



BANCA FININT

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
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

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

ALTRE SPESE

Spese addebitabili per comunicazioni del giustificato rifiuto ad eseguire un ordine di pagamento - comunicazione telefonica, 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



BANCA FININT

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.

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 - Pec: 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.

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) 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'Arbitro 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.



BANCA FININT

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

ASSEGNO ESTERO	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su Banca estera e/o su filiale all'estero di Banca italiana.
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.
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 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.
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.
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 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 inviato 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.



BANCA FININT

PAESI "IN" PAESI "OUT"	Essa comprende i 28 Paesi dell'Unione Europea, Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.
RID ORDINARIO (COMMERCIALE UTENZE) VELOCE	Identificazione dei Paesi dentro (IN) o fuori (OUT) l'Area Sepa. Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
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 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.
STP (STRAIGHT THROUGH PAYMENT)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.
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 / ACCREDITI	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.