



# BANCA FININT

**Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari**

**FOGLIO INFORMATIVO**

**CONTRATTO DI DEPOSITO NOMINATIVO A TERMINE**

**TIME DEPOSIT**

Prodotto dedicato a clienti al dettaglio, PMI, e corporate

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. in breve BANCA FININT S.p.A. – Società Unipersonale**

**SEDE LEGALE: VIA VITTORIO ALFIERI 1, 31015 CONEGLIANO (TV)**

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

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

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

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

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

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

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

Codice ABI: 3266

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

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

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

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

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

\_\_\_\_\_  
Telefono

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

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

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

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

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

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 5 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 TIME DEPOSIT

Il Time Deposit è un servizio di deposito vincolato destinato alla clientela che detiene disponibilità liquide sul proprio conto corrente e intende impiegare una determinata somma, per un periodo definito, non esponendosi a rischio di variabilità dei tassi di mercato. Il rimborso della somma vincolata avviene in un'unica soluzione alla scadenza pattuita. Gli interessi sono calcolati in base al tasso fisso concordato e accreditati, al netto della ritenuta fiscale, alla scadenza per le durate di 3-6 mesi e, con periodicità semestrale, per le durate di 12 mesi e superiori.

## CARATTERISTICHE

Si tratta di una forma di deposito, a tempo determinato ed a tasso prestabilito, le cui condizioni economiche sono applicate in via esclusiva all'importo vincolato fino alla scadenza (c.d. partita) destinato a privati e aziende.

L'apertura del Time Deposit, richiede la sottoscrizione di un contratto di conto corrente (conto d'appoggio), senza spese di gestione fra quelli disponibili nel catalogo della Banca (per il quale si invita a consultare il relativo foglio informativo).

Il Time Deposit e il contratto di conto corrente sono regolati dai rispettivi contratti di servizio.

In caso di recesso dal contratto di conto corrente, il Time Deposit verrà portato alla naturale scadenza pattuita, salva la facoltà della Banca di concedere l'estinzione anticipata. In tali casi il Cliente sarà tenuto ad indicare alla Banca un diverso conto corrente presso il quale accreditare le somme.

## RISCHI

Il Time Deposit 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 sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

L'attivazione a tempo determinato ed a tasso prestabilito comporta inoltre il seguente rischio: l'impossibilità di beneficiare di un eventuale rialzo dei tassi di interesse fino alla scadenza dell'operazione.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### TASSI PROMOZIONALI RISERVATI ALLA "NUOVA RACCOLTA\*" PERSONE FISICHE

Dal 01/01/2021 al 31/03/2021, per tutti i clienti persone fisiche che sottoscriveranno un contratto di Time Deposit utilizzando nuove masse di raccolta\*, potranno essere applicate le seguenti condizioni promozionali entro il limite individuale complessivo di Euro 1.000.000,00 quale somma di tutti i depositi giacenti presso la Banca intestati al Cliente.

Durata del Time Deposit (Mesi)	6	12	18	24	36
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	0,50%	0,90%	1,10%	1,20%	1,50%

(\*)Per "nuova raccolta" si considerano tutte le somme provenienti, nei 30 giorni antecedenti la richiesta di sottoscrizione del prodotto, da terzi Istituti di Credito ed accreditate sul conto corrente di Banca Finint.



# BANCA FININT

## TASSI ORDINARI

Per tutti gli altri casi e i rinnovi, sono valide le seguenti condizioni.

TIME DEPOSIT – 3 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	3
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	0,10%
Tasso applicato per estinzione anticipata	0,05%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,00%
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

TIME DEPOSIT – 6 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	6
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	0,25%
Tasso applicato per estinzione anticipata	0,05%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,00%
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

TIME DEPOSIT – 12 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	12
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	0,50%
Tasso applicato per estinzione anticipata	0,50%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,20%
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

TIME DEPOSIT – 18 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	18
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	0,75%
Tasso applicato per estinzione anticipata	0,75%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,20% se l'estinzione occorre entro 12 mesi dalla sottoscrizione 0,50% oltre i 12 mesi
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

TIME DEPOSIT – 24 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	24
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,00%
Tasso applicato per estinzione anticipata	1,00%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,20% se l'estinzione occorre entro 12 mesi dalla sottoscrizione 0,50% oltre i 12 mesi
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.



# BANCA FININT

TIME DEPOSIT – 36 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	36
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,40%
Tasso applicato per estinzione anticipata	1,40%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,20% se l'estinzione occorre entro 12 mesi dalla sottoscrizione 0,50% oltre i 12 mesi
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

TIME DEPOSIT – 48 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	48
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,50%
Tasso applicato per estinzione anticipata	1,50%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,20% se l'estinzione occorre entro 12 mesi dalla sottoscrizione 0,50% oltre i 12 mesi
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

TIME DEPOSIT – 60 MESI	
Importo Minimo	5.000,00 €
Importo Massimo	5.000.000,00€
Durata (mesi)	60
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,60%
Tasso applicato per estinzione anticipata	1,60%
Penale applicata per estinzione anticipata (in % sul valore nominale della somma depositata)	0,20% se l'estinzione occorre entro 12 mesi dalla sottoscrizione 0,50% oltre i 12 mesi
Condizioni dell'offerta	Il servizio è riservato ai titolari di un conto corrente presso la Banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI	
Importo Minimo del conferimento	5.000,00€
Modalità di calcolo e regolamento interessi	Gli interessi decorrono dalla data di costituzione del vincolo fino alla scadenza. Per i contratti con scadenza 3 e 6 mesi gli interessi sono liquidati all'estinzione. Per i contratti con cadenza 12,18,24,36,48,60 mesi gli interessi sono liquidati su base semestrale
Divisore fisso per il calcolo degli interessi (giorni)	365/365
Ritenuta fiscale	Secondo la normativa tempo per tempo vigente
Imposta di bollo	Secondo la normativa tempo per tempo vigente
Valuta di addebito all'accensione	Giorno accensione
Valuta di accredito all'estinzione	Giorno estinzione
Valuta di liquidazione interessi	Giorno di liquidazione interessi
Costo per ogni comunicazione di cui al titolo VI del D.Lgs. 385/93	0,00€



# BANCA FININT

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

Il Contratto è a tempo determinato. Il Cliente non può recedere dal contratto di Time Deposit prima della scadenza, salva la facoltà della Banca di concedere l'estinzione anticipata. In tale caso si applicheranno le condizioni previste alle voci "Tasso applicato per estinzione anticipata" e "Penale applicata per estinzione anticipata".

Nel caso in cui il Cliente receda dal rapporto di Conto Corrente secondo quanto previsto nelle relative condizioni contrattuali, il contratto di Time Deposit rimarrà in vigore fino alla sua naturale scadenza ed il Cliente avrà l'onere di comunicare alla Banca le coordinate del conto corrente bancario presso il quale dovranno essere accreditate le somme al momento della scadenza del deposito ovvero del rimborso anticipato.

### RECLAMI

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

Telefono: +39 0438 360 509

Email: [reclami@bancafinint.com](mailto:reclami@bancafinint.com) - Pec: [reclami@pec.bancafinint.com](mailto:reclami@pec.bancafinint.com)

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

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

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale, ovvero rivolgendosi ad un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'esperimento preventivo del procedimento dinanzi all'Arbitrato Bancario Finanziario o, in alternativa, l'esperimento del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 dinanzi ad un altro organismo ivi individuato, costituisce condizione di procedibilità di una eventuale azione giudiziaria avente ad oggetto il presente contratto.

Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca.

## LEGENDA

<b>VALUTE SUI VERSAMENTI</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi
<b>DISPONIBILITÀ DELLE SOMME VERSATE</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>SALDO DISPONIBILE</b>	Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.
<b>TASSO CREDITORE NOMINALE LORDO</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditorî), che sono poi accreditati sul conto, al lordo delle ritenute fiscali.
<b>VINCOLO</b>	Durata del periodo durante il quale le somme depositate sono vincolate. E' pari alla durata del servizio di Time Deposit.