



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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

Foglio Informativo

Contratto di Deposito Nominativo a Termine

TIME DEPOSIT – NUOVA RACCOLTA

Prodotto dedicato ai clienti al dettaglio, PMI e Corporate valido fino al 30.06.2024.

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: 0438 360509 FAX: 0438 1732171

INDIRIZZO E-MAIL: ufficio.clienti@bancafinint.com

INDIRIZZO PEC: pec1@pec.bancafinint.com

SITO INTERNET: www.bancafinint.com/it

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: 03266

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

Indirizzo

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. 3 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.

CHE COS'E' 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.

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 ad aziende.

L'apertura del Time Deposit richiede la sottoscrizione di un contratto di conto corrente (conto d'appoggio), 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



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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.

Rischio di Bail-in. Ai sensi dei Decreti legislativi n. 180 e n. 181 del 16/11/2015, che recepiscono la Direttiva Europea n.2014/59/UE (BRRD) per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, è possibile che, al ricorrere di tutte le condizioni previste dalla citata normativa (a. dissesto o rischio di dissesto; b. misure alternative di natura privata non in grado di evitare in tempi ragionevoli il dissesto; c. liquidazione ordinaria non in grado di salvaguardare gli interessi dei depositanti e clienti), la Banca sia sottoposta a risoluzione e cioè a un processo di ristrutturazione gestito da autorità indipendenti o autorità di risoluzione (Banca d'Italia). Tra gli strumenti di risoluzione che le citate autorità possono decidere di porre in atto per il salvataggio della Banca sottoposta a risoluzione, vi è quello del "Bail-in" (salvataggio interno), che prevede la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti, o la loro conversione in azioni, per assorbire le perdite e ricapitalizzare la Banca in misura sufficiente a ripristinare un'adeguata capitalizzazione e a mantenere la fiducia del mercato. L'ordine di priorità per l'applicazione del "Bail-in" è il seguente: 1) gli azionisti; 2) i detentori di altri titoli di capitale; 3) gli altri creditori subordinati; 4) i creditori chirografari; 5) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi, che rispondono solo per la parte eccedente il limite di importo garantito dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, pari a 100.000,00 euro per ciascun depositante; 6) il fondo di garanzia dei depositi. Il titolare del conto, pertanto, subisce il rischio che le somme depositate, ove eccedenti il limite garantito dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, possano essere assoggettate al "Bail-in", secondo l'ordine di priorità e la tempistica sopra richiamata.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI RISERVATI ALLE "NUOVE MASSE DI RACCOLTA*" DI CLIENTI AL DETTAGLIO, CORPORATE E PMI.

Fino al 30.06.2024, per tutti i clienti persone giuridiche che sottoscriveranno un contratto di Time Deposit utilizzando nuove masse di raccolta*, potranno essere applicate le seguenti condizioni promozionali. Non è prevista la possibilità di chiusura anticipata rispetto alla scadenza del deposito vincolato.

(* Per "Nuove masse di raccolta" si intende un versamento tramite bonifico, assegno, un trasferimento titoli da altra banca su un conto corrente di Banca Finint S.p.A o liquidità rinveniente da scadenza titoli in amministrato, successivo alla data del 01.03.2024.

VOCE	VALORE
Time Deposit – 12 Mesi	
Durata (mesi)	12
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	4,00%
Time Deposit – 24 Mesi	
Durata (mesi)	24
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	3,75%

CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI

Importo minimo del conferimento	250.000,00 EUR
Importo massimo del conferimento	5.000.000,00 EUR
Modalità di calcolo e regolamento interessi	Gli interessi decorrono dalla data di costituzione del vincolo fino alla scadenza. Per i contratti con cadenza 12 e 24 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
Data valuta di addebito all'accensione	Giorno accensione
Data valuta di accredito all'estinzione	Giorno estinzione
Data valuta di liquidazione interessi	Giorno di liquidazione interessi
Costo per ogni comunicazione di cui al titolo VI del D.Lgs. 385/93	0,00 EUR



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Spese per l'apertura del Time Deposit	0,00 EUR
Spese per la tenuta del Time Deposit	0,00 EUR
Spese di liquidazione	0,00 EUR

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.

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 360509

Email: reclami@bancafinint.com – Pec: 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.

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. 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

TASSO CREDITORE NOMINALE ANNUO LORDO

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al lordo delle ritenute fiscali.