Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
FOGLIO INFORMATIVO
Contratto di Deposito Nominativo a Termine
TIME DEPOSIT – NUOVA RACCOLTA NON CONSUMATORI

Prodotto dedicato ai clienti al dettaglio, PMI, e Corporate
Offerta valida fino al 30.09.2026

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	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 bancario 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 1-3-6 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 ad aziende.

Il servizio di Time Deposit è riservato ai correntisti della Banca. Per poter usufruire del servizio sarà quindi necessario sottoscrivere un contratto di

conto corrente bancario, che fungerà da conto di appoggio di tutte le movimentazioni riguardanti il Time Deposit e che abbia la medesima intestazione del Time Deposit. Il conto di appoggio è regolato dal Contratto di Apertura di Conto Corrente.
Con il Time Deposit è ammesso un solo versamento iniziale. Non è ammessa la possibilità di prelievo parziale o totale prima della scadenza del vincolo.

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

Il recesso per qualsiasi causa dal Contratto di Apertura Conto Corrente collegato al Time Deposit determina anche l'estinzione del rapporto di Time Deposit, con la conseguente applicazione del tasso di interesse creditore corrispondente, previo soddisfacimento di tutti i diritti relativi a spese e oneri, incluso il pagamento dell'imposta di bollo, di cui al documento di sintesi.
In caso di recesso dal Contratto di Apertura Conto Corrente le somme depositate saranno versate su altro conto indicato dal Cliente e intestato al medesimo.

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*"

Fino al 30.09.2026, per tutti i clienti 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 nuova raccolta si intende un versamento tramite bonifico, assegno, un trasferimento da altra banca su un conto corrente di nuova apertura, e non la giacenza già esistente in conto corrente. Non sono da considerarsi nuova liquidità gli importi rivenienti dalla scadenza di Time Deposit.

VOCE	VALORE
Time Deposit – 6 Mesi	
Durata (mesi)	6
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,75%
Time Deposit – 12 Mesi	
Durata (mesi)	12
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,00%
Time Deposit – 24 Mesi	
Durata (mesi)	24
Tasso creditore nominale annuo (lordo)	1,75%
CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI	
Importo minimo del conferimento	Non previsto
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
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 Time Deposit è a tempo determinato. Il Cliente non può recedere, richiedere lo svincolo delle Somme, nemmeno parzialmente, prima della Scadenza né modificare la durata o la modalità di liquidazione.

Il Cliente, se consumatore, ha la facoltà di recedere, dal contratto di Time Deposit, senza penali e senza dover indicare il motivo, nel termine di quattordici giorni calendariali (cosiddetto "diritto di ripensamento") decorrenti dalla data di sottoscrizione del contratto mediante l'invio alla sede della Banca – Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV) - di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o di posta certificata all'indirizzo pec1@pec.bancafinint.com. In tale ipotesi, si determinerà l'estinzione anticipata del Time Deposit.

Ferme restando le norme inderogabili di legge, la Banca avrà la facoltà di recedere con effetto immediato dal contratto di Time Deposit, dandone comunicazione al Cliente a mezzo lettera raccomandata a/r o tramite posta certificata, qualora:

- si verifichino casi di cessazione dell'attività, o di trasformazione o fusione/scissione del Cliente ovvero sia stato posto in liquidazione o si sia verificata una causa di scioglimento;
- vengano introdotte nuove norme di legge e/o disposizioni amministrative o regolamentari che rendano impraticabile e/o impossibile e/o eccessivamente oneroso lo svolgimento dei servizi previsti dal presente Contratto;
- nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o iniziata altra procedura concorsuale avente analogo effetto;
- la situazione giuridica, amministrativa, tecnica od economica del Cliente sia risultata diversa da quella esposta al momento di sottoscrizione del Contratto;
- si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole alla Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente;
- la Banca abbia esercitato la facoltà di recesso dal Contratto Apertura Conto Corrente, secondo quanto ivi previsto.

Nel caso di recesso della Banca dal contratto di Time Deposit, verrà accreditata sul conto corrente indicato la somma derivante dal capitale più gli interessi maturati, al netto delle ritenute di legge e delle spese, con valuta di accredito pari alla stessa data di recesso.

Il recesso per qualsiasi causa dal Contratto di Apertura Conto Corrente collegato al Time Deposit determina anche l'estinzione del rapporto di Time Deposit, con la conseguente applicazione del tasso di interesse creditore corrispondente, previo soddisfacimento di tutti i diritti relativi a spese e oneri, incluso il pagamento dell'imposta di bollo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del conto avviene entro 10 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.) Se al conto corrente è collegato un deposito titoli si precisa che la chiusura del conto corrente può avvenire solo dopo la chiusura del collegato deposito titoli il quale in relazione agli strumenti ivi depositati può necessitare di tempi più lunghi (massimo 60 giorni dalla richiesta di chiusura). Si segnala che la eventuale presenza di un saldo negativo alla data di chiusura può ritardare i tempi.

RECLAMI

Eventuali reclami avanzati nei confronti della Banca dovranno essere consegnati o inviati per lettera raccomandata a/r o per via telematica all'attenzione dell'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:
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'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

TASSO CREDITORE NOMINALE 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.