



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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

FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO 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/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.

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 il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una pre-autorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto.

I principali servizi di pagamento sono: il bonifico, il Mav, il bollettino postale, le Ri.Ba. e l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di incasso e pagamento sono:

- Bonifico Sepa ed Extra Sepa**, è l'operazione di pagamento disposta da un cliente pagatore per trasferire una somma di denaro dal suo conto di pagamento a favore di un conto di pagamento presso la stessa banca o un altro intermediario;
- Bonifico Sepa Instant**, è un bonifico Sepa istantaneo che può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso le banche aderenti allo schema "SEPA Instant Credit Transfer. È irrevocabile, eseguito immediatamente ed accreditato entro 10 secondi 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi. Il Cliente può fissare un limite di importo, per singola operazione o su base giornaliera, per l'esecuzione di bonifici entro il limite massimo di 15.000 Euro.
- Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente o premarcati per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- SDD Sepa Direct Debit**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- RiBa** (Ricevuta Bancaria), ovvero 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;
- Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- altri pagamenti diversi**.

L'operazione di pagamento viene eseguita sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico SEPA e SEPA Instant: IBAN;
- bonifico extra SEPA: Iban e BIC;
- SDD Sepa Direct Debit: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI RISCHI:

I principali rischi che il Cliente deve tenere in considerazione sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- 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;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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.

VOCE	VALORE	
BONIFICI		
Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER), SEPA Instant e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro		
Bonifici SEPA in entrata da Italia e UE	0,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Bonifici - SEPA interni (tra correntisti di Banca Finint): sportello	1,50 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 EUR
Bonifici - SEPA interni (tra correntisti di Banca Finint): online	0,50 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,50 EUR
Bonifici - SEPA ordinari: sportello	3,50 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,50 EUR
Bonifici - SEPA ordinari: online	1,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Bonifici - SEPA Instant: sportello	3,50 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,50 EUR
Bonifici - SEPA Instant: online	1,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Bonifici SEPA per agevolazioni fiscali ordinari sportello	3,50 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,50 EUR
Bonifici SEPA per agevolazioni fiscali ordinari online	1,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Bonifico BIR: sportello	10,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	10,00 EUR
Ordine permanente di bonifico verso altre banche	1,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Ordine permanente di bonifico (bonifici interni)	0,00 EUR	
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Bonifico estero in ambito UE/spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di altro stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria (non transfrontaliero) o bonifico transfrontaliero in valuta extra UE/SEE		
Bonifico extra SEPA	1,00 % (min. 5,00 EUR)	



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

		(max 10,00 EUR)
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione	0,00 EUR
Bonifico in entrata transfrontaliero: commissioni e spese		0,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 0,00 EUR
Bonifico in entrata transfrontaliero: commissioni IBAN errato con STP (+spese reclamate)		5,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 5,00 EUR
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni alla cassa in contanti		10,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 10,00 EUR
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni cartaceo		10,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 10,00 EUR
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni home banking		0,75 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 0,75 EUR
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni modifica (+ spese reclamate)		15,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 15,00 EUR
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni richieste esito		15,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 15,00 EUR
Bonifico in uscita transfrontaliero: commissioni mezzo assegno		50,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 50,00 EUR
Bonifico estero in entrata: commissioni introito		15,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 15,00 EUR
Bonifico estero in uscita: commissioni cartaceo		25,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 25,00 EUR
Bonifico estero in uscita: commissioni home banking		15,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 15,00 EUR
Bonifico estero in uscita: commissioni modifica (+ spese reclamate)		15,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 15,00 EUR
Bonifico estero in uscita: commissioni richiesta esito		15,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 15,00 EUR
Bonifico estero in uscita: commissioni mezzo assegno		50,00 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 50,00 EUR
ASSEGNI		
Bollo assegni bancari liberi		1,50 EUR
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 1,50 EUR



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Bollo assegni circolari liberi		1,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 EUR
Commissione per assegni impagati ricevuti (oltre spese reclamate)		7,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	7,00 EUR
Recupero spese invio messaggi impagati - cartaceo		15,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	15,00 EUR
Recupero spese invio messaggi impagati check truncation		15,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	15,00 EUR
Recupero spese invio messaggi pagato		10,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	10,00 EUR
Commissione assegni richiamati ricevuti (oltre spese reclamate)		10,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	10,00 EUR
Assegno estero: commissioni negoziazione		10,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	10,00 EUR
Assegno estero: commissioni richieste esito		15,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	15,00 EUR
Assegno estero: commissioni impagato		30,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	30,00 EUR
DISPOSIZIONI VARIE		
Pagamento SDD (SEPA Direct Debit)		
Addebito diretto		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Bollettino M.AV		
Pagamento Bollettino M.AV – Online		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Pagamento Bollettino M.AV – Sportello		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Riscossioni esattoriali R.AV		
Pagamento R.AV – Online		1,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 EUR
Pagamento R.AV – Sportello		2,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	2,50 EUR



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

CBILL

Pagamento CBILL - Online		1,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 EUR
Pagamento CBILL - Sportello		3,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,00 EUR

Bollettini Postali

Pagamento bollettini postali bianchi - Online		2,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	2,00 EUR
Pagamento bollettini postali bianchi - Sportello		3,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,00 EUR
Pagamento bollettini postali pre-marcati - Online		2,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	2,00 EUR
Pagamento bollettini postali pre-marcati - Sportello		3,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,00 EUR

Bollo ACI

Pagamento bollo ACI - Online		1,87 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,87 EUR
Pagamento bollo ACI - Sportello		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR

ALTRE SPESE

Spese addebitabili per comunicazioni del giustificato rifiuto ad eseguire un ordine di pagamento attraverso comunicazione telefonica o a mezzo email		5,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	5,00 EUR
Spese per revoca tardiva di un ordine di pagamento		5,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	5,00 EUR
Spese per il recupero dei fondi, in caso di operazione di pagamento eseguita erroneamente a causa dell'identificativo unico fornito inesatto		15,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	15,00 EUR

VALUTE

DISPOSIZIONI VARIE

Pagamento SDD (SEPA Direct Debit)	Giornata operativa di addebito
Pagamento Bollettino M.A.V.	Giornata operativa di addebito
Pagamento Bollettino R.A.V.	Giornata operativa di addebito

BONIFICI IN USCITA

Bonifico SEPA interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA Credit Transfert (SCT) in Euro	Giornata operativa di esecuzione



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Bonifici SEPA – Instant	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici in ambito UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici in ambito UE/SEE in valuta diversa da quelli di uno Stato membro	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici in ambito extra UE/SEE in euro in valuta diversa da quella di uno stato membro	Giornata operativa di esecuzione

BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico SEPA interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito dell'ordinante
Bonifico SEPA da altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA – Instant	Stessa giornata di addebito dell'ordinante
Bonifici da paesi UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico da Paesi extra UE/SEE in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico da Paesi UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifico da Paesi extra UE/SEE in valuta diversa da quella di uno stato membro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

Giornate non operative:

- i sabati e le domeniche
- tutte le festività nazionali
- il Venerdì Santo
- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri
- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni

Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Limite temporale giornaliero (c.d. cut off):

- le ore 12.00 per i bonifici SEPA disposti allo sportello o tramite Internet Banking MITO;
 - le ore 14.00 per i servizi di Mito&C e le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.
 - nessuno per i bonifici SEPA Instant disposti allo sportello o tramite Internet Banking MITO o Mito&C
- Nelle giornate semifestive (es. giorno del Santo Patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre), il cd. Cut off è fissato:
- alle ore 12,00 per i servizi di Mito&C
 - alle ore 12,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.
 - nessuno per i bonifici SEPA Instant disposti allo sportello o tramite Internet Banking MITO o Mito&C

L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva

Data ricezione dell'ordine di bonifico:

Con riferimento ai bonifici in relazione ai quali viene concordato con il cliente, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione

Il giorno convenuto e, se questo ricade in una giornata non lavorativa, la giornata lavorativa successiva

Ri.ba., MAV, RAV, Bollettino Freccia Cut-Off pagamento

(orario limite per garantire l'elaborazione della disposizione di pagamento nella giornata di inoltra alla Banca).

Data scadenza RI.BA./data pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia	Invio disposizioni prima delle 14.00	Invio disposizioni dopo le 14.00
Posteriore al giorno di inserimento	Si	Si
Uguale al giorno di inserimento	Si	Non possibile
Anteriore al giorno di inserimento	Non possibile	Non possibile
Non inserita (*)	Si	Si



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

(*) la "data di pagamento" è facoltativa solo per il pagamento MAV, RAV, Bollettino Freccia, qualora non presente l'ordine sarà eseguito entro la giornata lavorativa successiva.

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico SEPA interno (stessa banca)	Sportello Internet Banking	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico SEPA urgente	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) in euro	Sportello Internet Banking	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordinante (**)
Bonifico SEPA – Instant	Sportello Internet Banking	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico in ambito UE/SEE nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Ue/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein)	Sportello Internet Banking	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico in ambito UE/SEE in valuta diversa da quella di uno Stato membro	Sportello Internet Banking	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico in ambito extra UE/SEE in euro e in valuta diversa da quella di uno Stato membro	Sportello Internet Banking	

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinario, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

(**) la data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. Cut off), altrimenti la giornata operativa successiva.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in ogni momento senza penalità e senza spese di chiusura.

Il cliente ha la facoltà di recedere dai singoli servizi di pagamento ovvero dal contratto, dandone comunicazione scritta alla banca mediante lettera raccomandata a/r con il preavviso di quindici giorni.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente, con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

N°15 giorni.

PORTABILITÀ (TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO CORRENTE)

Ai sensi di quanto previsto dalla Sezione II ("Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento"), Capo II-ter, Titolo VI, del D.Lgs. 385/1993 (Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto.

Per maggiori informazioni consultare il documento "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento" che può essere richiesto in filiale o può essere consultato sul sito internet della Banca (www.bancafinint.com/it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

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.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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 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). 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 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

ADDEBITO DIRETTO	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
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.
BONIFICO ESTERO	Con i bonifici estero è possibile disporre o incassare bonifici da tutti i paesi del mondo denominati in qualsiasi valuta. Il circuito si caratterizza per la semplicità dei trasferimenti e per la sicurezza delle transazioni effettuate. Le disposizioni vengono regolate nell'arco di pochi giorni lavorativi.
BONIFICO B.I.R.	Bonifici di importo superiore a 500.000 euro accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione (se ricevuti entro le ore 15) solo in Italia.
BONIFICI IN VALUTA	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
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.
BONIFICIO – SEPA Instant	Si tratta di bonifico SEPA istantaneo, può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema "SEPA Instant Credit Transfer", è irrevocabile, eseguito immediatamente ed accreditato entro 10 secondi 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi.
BONIFICO – EXTRA SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-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.
CALENDARIO FOREX	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambiisti denominata Forex.
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.
IBAN – INTERNATIONAL BANK ACCOUNT NUMBER	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti 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



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.

GIORNATA OPERATIVA	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
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.
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
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.
PAGATORE	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
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.
SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE)	Lo Spazio economico europeo (SEE) è composto da Austria, Belgio, Bulgaria, Croazia, Cipro, Repubblica ceca, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Ungheria, Islanda, Repubblica d'Irlanda, Italia, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Norvegia, Polonia, Portogallo, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Regno Unito.