



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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

Conto corrente dedicato - Finanziamento SACE

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

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, 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 CONTO CORRENTE

CARATTERISTICHE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente 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 Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Conto corrente dedicato – finanziamento SACE

Il conto corrente dedicato finanziamento SACE Italia (DL 23/2020) è un conto corrente acceso per dare attuazione all'art. 1 del Decreto Legge dell'8 aprile 2020 (c.d. Decreto Liquidità), così come successivamente convertito anche con modificazioni dalla Legge 5 giugno 2020 n.40, ed alle Condizioni Generali di garanzia SACE s.p.a..



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

In particolare, il conto corrente in oggetto viene acceso esclusivamente ai fini dell'erogazione di un nuovo finanziamento in favore dei soggetti individuati all'art. 1 del Decreto Liquidità come convertito - nei limiti ed al sussistere dei requisiti individuati dal Decreto Liquidità come convertito e dalle Condizioni Generali di garanzia SACE - che hanno subito, direttamente o indirettamente, una riduzione del fatturato a causa dell'emergenza epidemiologica da "COVID-19". Tale finanziamento è finalizzato esclusivamente per sostenere investimenti, costi del personale, capitale circolante, ovvero costi di canoni di locazione o di affitto di ramo d'azienda per stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali localizzati in Italia (ad esclusione di acquisizione di partecipazioni sociali) impegnandosi il Cliente (parte mutuataria del Finanziamento) a non delocalizzare la produzione.

Possono essere altresì destinati, in misura non superiore al 20% dell'importo erogato, al pagamento di rate di finanziamenti, scadute o in scadenza nel periodo compreso tra il 1° marzo 2020 ed il 31 dicembre 2020, per le quali il rimborso sia reso oggettivamente impossibile come conseguenza della diffusione dell'epidemia da COVID-19 o delle misure dirette alla prevenzione e al contenimento della stessa e a condizione che l'impossibilità oggettiva del rimborso sia attestata dal titolare o rappresentante legale dell'Impresa Beneficiaria nella richiesta di finanziamento.

Su questa tipologia di conto non è possibile offrire affidamenti diversi dal Finanziamento SACE Italia D.L. 23/2020.

Sono escluse l'operatività e l'attivazione dei servizi incompatibili con le predette finalità. Non sono consentiti movimenti in accredito, ad eccezione dell'erogazione del predetto finanziamento, né prelievi di contante.

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.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito <http://www.bancaditalia.it>, sul sito della Banca www.bancafinint.com/it e presso tutte le filiali della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

VOCE	VALORE
Spese per l'apertura del conto	0,00 EUR

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone annuo per la tenuta del conto	Periodicità: mensile	0,00 EUR
	Totale spese annue	0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Imposta di bollo con addebito trimestrale annui	100,00 EUR
	Spese registrazione bollo	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	100,00 EUR

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
---	------------

Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Periodicità: trimestrale	0,00 EUR
	Totale spese annue	0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale PagoBancomat	Servizio non disponibile
Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi	Servizio non disponibile
Rilascio di una carta di credito Nexi Base (Mastercard)	Servizio non disponibile
Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile

Home banking

Canone annuo per internet banking dispositivo (Servizio Mito)	Servizio non disponibile
---	--------------------------



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto cartaceo	Periodicità: trimestrale Totale spese annue Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 0,00 EUR 0,00 EUR 0,00 EUR
Invio estratto conto online (post@web)	Periodicità: trimestrale Totale spese annue Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 0,00 EUR 0,00 EUR 0,00 EUR
Stampa estratto conto allo sportello	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	0,00 EUR 0,00 EUR 0,00 EUR
Documentazione relativa a singole operazioni (su richiesta)		0,00 EUR

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia		Servizio non disponibile
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia		Servizio non disponibile
Bonifici - SEPA interni (tra correntisti di Banca Finint): sportello	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	1,00 EUR 0,00 EUR 1,00 EUR
Bonifici - SEPA interni (tra correntisti di Banca Finint): online	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	1,00 EUR 0,00 EUR 1,00 EUR
Bonifici - SEPA ordinari: sportello	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	3,50 EUR 0,00 EUR 3,50 EUR
Bonifici - SEPA ordinari: online	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	1,00 EUR 0,00 EUR 1,00 EUR
Bonifico BIR: sportello	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	10,00 EUR 0,00 EUR 10,00 EUR
Bonifico extra SEPA		1,00 % (min. 5,00 EUR) (max 10,00 EUR)
	Cui si aggiunge: Spese di registrazione	0,00 EUR
Ordine permanente di bonifico verso altre banche	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	1,00 EUR 0,00 EUR 1,00 EUR
Addebito diretto	Cui si aggiunge: Spese di registrazione Per un totale complessivo	1,00 EUR 0,00 EUR 1,00 EUR
Ricarica carta prepagata		Servizio non disponibile

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale		0,000%
--------------------------------	--	--------

FIDI E SCONFINAMENTI



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non disponibile
Commissione onnicomprensiva	Non applicata

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non applicata
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	8,95 %
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	50,00 EUR

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
Assegni bancari altra filiale	stesso giorno
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	6 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato presso la sede e nel sito internet della Banca www.bancafinint.com/it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCE	VALORE
------	--------

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Informativa pre-contrattuale	0,00 EUR
------------------------------	----------

Remunerazione delle giacenze

Calcolo interessi: dare	365/365
Calcolo interessi: avere	365/365
Calcolo interessi: anno bisestile	366
Periodicità di conteggio interessi	Annuale (al 31 dicembre di ogni anno)
Liquidazione interessi creditori	Annuale (al 31 dicembre di ogni anno)
Liquidazione interessi debitori	Al 01 Marzo dell'anno successivo
Conteggio e liquidazione oneri e/o spese e/o commissioni	Trimestrale
Ritenuta fiscale su interessi maturati	Come da normativa vigente

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

0,00 EUR per le seguenti causali: 1-pagobancomat, 2-giroconto altri,3-add/accr. vari gpm, 4-accredito sdd, 5-accredito fiscale, 6-addebito fiscale, 7-vers.ass.banco pt, 8-int preamm mutuo, 9-accrediti, 10-emissione a/c, 11-emiss.ass/traenza, 12-carte di credito, 13-passaggio a soff., 14-cedole/dividendi, 15-vers.cont.da atm, 16-commissioni, 17-commissioni g.p.m, 18-interessi, 19-servizio pos, 20-carnet assegni, 21-spese istruttoria, 22-spese amm. Titoli, 23-bonif.interno, 24-resto su versam., 25-pagamento enel, 26-vs.disposizione, 27-telecom, 28-divisa, 29-bollo, 30-altri accrediti, 31-rich/est. effetti, 32-rit. eff. ns.casse, 33-azzeramento c/c, 34-giro conto, 35-rata mutuo, 36-erogazione mutuo, 37-estinzione mutuo, 38-comp/vend.valuta, 39-utilizzo fast-pay, 40-scarico sbf, 41-competenze, 42-insol.rid/eff/fat, 43-disp. per emolum., 44-rimborso, 45-competenze c/marg, 46-deleghe f23, 47-bancomat/carta-cr, 48-ordine e conto, 49-rimessa contanti, 50-pagam.diversi, 51-assegno interno, 52-prelevamento, 53-prelievo altri sp, 54-prelievo ns. atm, 55-interessi preamm., 56-ric.ass/eff.di, 57-comm.gest.tit., 58-margini var. der., 59-c. debito intern., 60-rettifica valuta, 61-c/v titoli a cnt, 62-rit.fiscale, 63-storno op. tit., 64-netto ric. Sconto, 65-comm.su richiami, 66-spese, 67-addebiti, 68-storno scrittura, 69-deposito, 70-titoli, 71-margini iniz. Der, 72-riaccr.ass.pag., 73-assegni ins./prot, 74-assegni richiamati, 75-utenze domicil., 76-vers.ass.st.ist., 77-stipendio, 78-vers. Contante, 79-vers. a/b piazza, 80-vers. a/c, 81-vers. a/b, 82-int.credit.lordi, 83-chiusura rapporto, 84-cong. Competenze, 85-addeb.preaut(rid), 86-accr.emolumenti, 87-operazione estero, 88-accr. Pensioni, 89-spese gest.tit/est, 90-deleghe f24, 91-vs.rim.assegni, 92-ns.rim.assegni, 93-vs.disp. mid est, 94-ns.disp.mid est, 95-op.finanz.estero, 96-vs rim. Effetti, 97-ns rim. Effetti, 98-comm.collocamento, 99-spesa per assegni

Altro



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Copia estratto conto (per singola richiesta)		2,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	2,50 EUR
Per ogni ulteriore periodo rendicontato		2,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	2,50 EUR
Documentazione contabile (per ogni richiesta)		2,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	2,50 EUR
Com. per ricerche di archivio di documentazione commisurata all'effettivo impiego di tempo e risorse		300,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	300,00 EUR
Spese per rilascio certificazione interessi (per rapporti diversi dai contratti di mutuo)		8,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	8,00 EUR
Spese per certificazione dei dati contabili su richiesta di terzi (es. commercialisti, avvocati, ecc)		150,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	150,00 EUR
BONIFICI		
Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) 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		1,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Bonifici - SEPA interni (tra correntisti di Banca Finint): online		1,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 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 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



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

DISPOSIZIONI VARIE

Pagamento SDD (SEPA Direct Debit)

Addebito diretto		1,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR

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		1,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 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
-----------------------------------	--------------------------------

BONIFICI IN USCITA

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

**BANCA FININT**

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
RI.BA	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini bancari Freccia/R.AV	Giornata operativa di addebito

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.
- 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.

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 inoltro 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

(*) 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 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 (**)



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

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 contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della Banca, questa deve dare al Cliente un preavviso di 10 giorni.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

Quando Cliente sia un consumatore, la Banca può recedere dal contratto qualora sussista un giustificato motivo anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

N°15 giorni lavorativi a decorrere dal regolamento di tutte le utenze e/o servizi collegati.

RECESSO DAL CONTRATTO QUADRO PSD

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.

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.

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.

GLOSSARIO

ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO

Sistema di risoluzione delle liti tra i Clienti e le banche e gli altri intermediari che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice, che spesso invece comporta procedure complesse e anche molto lunghe.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

ASSEGN/EFFETTI AL DOPO INCASSO	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
ASSEGN/EFFETTI SBF	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
ASSEGNO BANCARIO	E' un titolo di credito pagabile a vista, cioè all'atto della presentazione presso la Banca, ed è uno strumento con il quale il Cliente (il traente), che ha somme disponibili presso la Banca, può disporre dei fondi a favore proprio o di terze persone. I presupposti per il pagamento con assegni sono dunque due: - l'esistenza di fondi disponibili sul conto del traente, poiché l'assegno è un mezzo di pagamento e non uno strumento per concedere credito; - l'espresso accordo con la Banca, denominato convenzione di assegno.
ASSEGNO CIRCOLARE	Diversamente dall'Assegno Bancario, l'Assegno Circolare viene emesso dalla Banca (emittente) a favore di un soggetto determinato per somme già messe a disposizione dal richiedente presso la Banca.
ASSEGNO ESTERO	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su Banca estera e/o su filiale all'estero di Banca italiana.
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	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente.
BONIFICO ORDINARIO DOMESTICO	E' 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.
CANONE ANNUO	Spese fisse per la gestione del conto.
CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
CODICE DEL CONSUMO	Il Decreto Legislativo n. 206 del 6 settembre 2005.
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
COMMISSIONE ONNICOMPRENSIVA	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
CONSUMATORE	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
CONTO DI BASE	Il Conto di Base è un'iniziativa assunta dal Governo, con il Decreto "Salva Italia", in tema di lotta al contante e di promozione di strumenti di pagamento più efficienti, per favorire l'accesso ai servizi bancari da parte di tutti i consumatori. Il Conto di Base ha le caratteristiche previste dalla Convenzione stipulata tra MEF, Banca d'Italia, ABI, Poste Italiane e A.I.I.P.
CONTRATTO	Il Contratto di Conto Corrente sottoscritto dal Correntista.
CONVENZIONE	La Convenzione stipulata tra MEF – Banca d'Italia – Associazione Bancaria Italiana – Poste Italiane S.P.A. – Associazione Italiana Istituti di pagamento e di moneta elettronica, in data 28 marzo 2012 con successive integrazioni e modificazioni intervenute.
CORRENTISTA	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica (Consumatore o Cliente al dettaglio) che ha in essere un Contratto di Conto Corrente con la Banca o che intenda sottoscriverne uno.
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.
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

DOCUMENTO DI SINTESI	Documento che riporta in maniera personalizzata, secondo quanto previsto dal Contratto, le condizioni economiche pubblicizzate nel Foglio Informativo relativo allo specifico tipo di operazione o servizio.
FIDO O AFFIDAMENTO	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
GIRATA	E' la firma posta sul retro dell'assegno - bancario o circolare - con la quale il beneficiario ne trasferisce ad altri (il giratario) la titolarità. Nel caso invece in cui sul titolo sia riportata la clausola "non trasferibile" (ai sensi della vigente normativa in materia di Antiriciclaggio) l'assegno è pagabile solo al beneficiario. La girata può essere "piena" se il beneficiario, oltre a porre la sua firma, specifica il nome della persona a favore della quale gira l'assegno, oppure "in bianco" quando il beneficiario appone solo la sua firma: in quest'ultimo caso l'assegno è pagabile solo al beneficiario.
GUIDA PRATICA SULL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO	Documento che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario (chi può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, ambito oggettivo di applicazione, modalità, quando e come fare ricorso; etc).
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 l'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 inviatogli 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. Essa comprende i 28 Paesi dell'Unione Europea, Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.
PARTI	Indica il Correntista e la Banca.
PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE DELLE SPESE	Alla fine di ogni trimestre vengono calcolati gli interessi e le spese maturate e attribuite al cliente.
RECESSO	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Contratto.
SALDO CONTABILE	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere nel quale sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
SALDO DISPONIBILE	Somma disponibile sul conto, che il Correntista può utilizzare.
SALVO BUON FINE	Clausola generalmente riferita all'accredito in Conto Corrente di somme in assegni, utilizzabili a condizione che gli stessi siano regolarmente pagati alla Banca su cui sono emessi.
SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO E SCONFINAMENTO EXTRAFIDO	Somma che la Banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul Conto Corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	SEPA è la sigla che identifica l'area unica di pagamento europea (Single European Payment Area), entro la quale è possibile effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in uno qualsiasi dei Paesi che la compongono, a partire da un qualsiasi conto bancario. Attualmente l'area SEPA comprende i 27 Stati membri dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera.
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.
SPESA SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
SPESE FISSE DI GESTIONE AFFIDAMENTO	Spesa per la gestione ordinaria dell'affidamento (monitoraggio, congruenza garanzie e revisione).
SPESE PER INVIO ESTRATTO CONTO	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel Contratto.
STP (STRAIGHT THROUGH PAYMENT)	Insieme di regole che consentono il trattamento completamente automatizzato del bonifico transfrontaliero.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
VALUTE SUI PRELEVAMENTI	Numero dei 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 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	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
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.