

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Corrente Wealth&Private - Consumatori Non Residenti - SERVIZI ACCESSORI

Redatto ai sensi della normativa di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
(Titoli VI del D. Lgs. 385/1993, Testo Unico Bancario e relative disposizioni di attuazione)

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)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

Sede operativa: Corso Monforte, 52 - 20122 (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

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

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

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

COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI

Servizio Incassi e Pagamenti

Il servizio consente al cliente di compiere numerose operazioni:

- incassare od emettere assegni (bancari, circolari o titoli similari, di altre banche italiane o estere); l'importo degli assegni è accreditato salvo buon fine (s.b.f.) su un conto corrente oppure è pagato ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare somme con bonifico a proprio favore da un ordinante in Italia o all'estero;
- pagare i terzi con la presentazione di modelli "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato);
- pagare con il servizio addebito diretto sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente: il cliente debitore firma preventivamente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente;
- pagare con bonifico una somma a favore di un beneficiario presso gli sportelli della banca o presso altre banche in Italia o all'estero. L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso (IBAN - International Bank Account Number);
- pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);
- pagare bollette di aziende convenzionate o effettuare altri pagamenti.

Il servizio è sicuro. Il rischio principale, per gli incassi e pagamenti in valuta estera, è il rischio di cambio in quanto oscilla continuamente e può variare sensibilmente nella stessa giornata operativa.

Carte di pagamento

Per richiedere la carta occorre essere titolari di un conto corrente.

Il rilascio della carta è subordinato alla preventiva valutazione di Banca Finint S.p.A.. I limiti di importo e le modalità d'uso possono essere modificati dalla banca anche senza preavviso solo in relazione ad esigenze tecniche, di efficienza del servizio o di sicurezza.

Carta di debito internazionale

La carta di debito internazionale Nexi Debit è uno strumento di pagamento che consente al Titolare di compiere operazioni tramite il Circuito Internazionale il cui marchio è riportato sulla carta, e più precisamente consente:

- di acquistare beni e/o servizi presso gli esercenti aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso Internet o altri canali virtuali, senza contestuale pagamento in contanti;
- di prelevare denaro contante presso le banche aderenti al Circuito Internazionale, in Italia e all'estero, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM).

Alla carta, entro comunque la disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata, sono assegnati i limiti di utilizzo sotto riportati. Gli acquisti e i prelievi di denaro contante sono possibili entro il limite di utilizzo residuo al momento in cui la carta viene utilizzata.

Alla carta di debito internazionale possono essere associati servizi accessori quali ad esempio una polizza assicurativa Multirischi, i servizi di sicurezza e controllo (sms, notifiche mail, messaggi di alert) e i servizi informativi.

I servizi verranno erogati secondo le modalità, i termini e le condizioni di volta in volta vigenti al momento della richiesta della carta e/o del servizio. L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet di Nexi o contattando il Servizio Clienti.

Internet banking*

Il servizio di "Internet Banking" consente al Cliente di effettuare via Internet, con il proprio Personal Computer, smartphone o tramite un Contact Center, operazioni di interrogazione del proprio rapporto di conto corrente nonché di effettuare bonifici.

Il servizio di "Trading On-line" consente al Cliente, via Internet e con il proprio personal computer, di effettuare direttamente operazioni di negoziazione in alcuni strumenti finanziari, ad esempio, azioni e obbligazioni trattate sulla Borsa Italiana, in modalità di mera esecuzione ai sensi dell'art. 28/29/30 del contratto Servizi Bancari e Servizi di Investimento.

Tramite il Servizio Trading On-Line è possibile negoziare esclusivamente strumenti finanziari coerenti con la propria conoscenza risultante dalla raccolta delle informazioni rilasciate tramite la scheda finanziaria (questionario MiFID).

Il Servizio si rivolge ai clienti di Banca Finint S.p.A. titolari di almeno un conto corrente e di un deposito titoli. Al momento dell'adesione il Cliente deve specificare con quale livello abilitativo intende operare, cioè a quale "Profilo" vuole essere abilitato. Il cliente tramite il Trading on Line può impartire istruzioni non coerenti alla propria conoscenza e esperienza. La Banca gli segnala tale incongruenza, senza però impedire il buon fine dell'operazione. Specifiche tecniche: l'accesso al servizio tramite computer avviene esclusivamente mediante la rete internet, il cliente deve avvalersi di dispositivi hardware (PC, modem, etc.) e software (browser ecc.) atti a permettere il collegamento a tale rete di comunicazione.

Sicurezza

Per accedere sulla piattaforma MITO, via web, al Cliente sarà richiesto: i) l'inserimento del CODICE UTENTE e della PASSWORD (il CODICE UTENTE sarà inviato al Cliente dalla Banca in busta riservata, mentre la password sarà inviata tramite SMS al numero indicato sul contratto); ii) l'inserimento del codice OTP (One Time Password) che il cliente riceverà tramite SMS per il primo accesso oppure scaricando gratuitamente l'APP BANCA FININT dagli Store autorizzati confermando la notifica direttamente dal proprio cellulare (c.d. Strong Authentication).

La Strong Authentication sarà necessaria ogni qualvolta si accede al proprio account online e per confermare le disposizioni.

La Banca consiglia di scaricare l'APP BANCA FININT per effettuare la Strong Authentication gratuitamente.

La PASSWORD deve essere modificata dal Cliente immediatamente al primo accesso al SERVIZIO MITO. Il CLIENTE prende atto che per motivi di sicurezza è necessario cambiare la PASSWORD almeno ogni 90 giorni.

*Servizio accessorio commercializzato anche individualmente, per il quale è stato predisposto un foglio informativo concernente questo solo servizio accessorio.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

VOCE	VALORE
ASSEGNI	
Commissione Rilascio Assegni Bancari Non Trasferibili	0,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	0,00 EUR
Assoggettamento al bollo	Esente
Bollo assegni bancari liberi	1,50 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	1,50 EUR
Commissione Rilascio Assegni Circolari Non Trasferibili	0,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	0,00 EUR
Assoggettamento al bollo	No assoggettamento al bollo
Bollo A/Circolari liberi	1,50 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	1,50 EUR
Commissioni assegni insoluti/protestati	10,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	10,00 EUR
Commissioni assegni negoziati impagati	10,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	10,00 EUR
Spese invio messaggio impagato assegno cartaceo	10,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	10,00 EUR
Spese invio messaggio impagato assegno elettronico	5,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	5,00 EUR
Spese invio messaggio assegno pagato	10,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	10,00 EUR
Spese per invio assegno a pubblico ufficiale	30,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	30,00 EUR
Spese di protesto	9,00 EUR
Cui si aggiunge:	
Spese di registrazione	0,00 EUR
Per un totale complessivo	9,00 EUR

BONIFICI

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER - INSP) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro

Bonifico SEPA allo sportello verso Banca Finint		5,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	5,00 EUR
Bonifico SEPA allo sportello verso altre banche		5,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	5,00 EUR
Bonifico SEPA online verso Banca Finint		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Bonifico SEPA online verso altre banche		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Commissioni bonifici istantanei da Internet Banking		
Massimo		0,00 EUR
Commissioni bonifici istantanei da Sportello		
Massimo		5,00 EUR
Bonifici istantanei da PAYDO - Plick		
Commissione		1,50 EUR
Importo max giorn. per bonifici istantanei Plick		200,00 EUR
Importo max mens per bonifici istantanei Plick		1.000,00 EUR
Commissioni per Bonifici Urgenti		8,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	8,00 EUR
Commissioni disposizioni permanenti verso altre banche		1,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Commissioni disposizioni permanenti verso Banca Finint		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Commissione per stampa contabile ordinante		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Commissione per stampa contabile beneficiario		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Prelievo / Versamento contanti presso punti vendita aderenti al circuito Mooney		
Prelievo Mooney		
Commissione		2,00 EUR
Importo minimo per bonifici instant verso Mooney		25,00 EUR
Importo massimo per bonifici instant verso Mooney		250,00 EUR
Importo max giorn. per bonifici instant verso Mooney		250,00 EUR
Importo max mensile per bonifici instant verso Mooney		1.500,00 EUR
Versamento Mooney		
Commissione		2,00 EUR
Importo minimo per bonifici instant da Mooney - Versamento		25,00 EUR
Importo massimo per bonifici instant da Mooney - Versamento		999,00 EUR
Importo max giorn. per bonifici instant da Mooney - Versamento		999,00 EUR

Importo max mensile per bonifici instant da Mooney - Versamento	2.999,00 EUR
---	--------------

Limiti disposizioni da Internet Banking

Importo massimo singola disposizione	15.000,00 EUR
Importo massimo giornaliero	30.000,00 EUR
Importo massimo mensile	50.000,00 EUR

UTENZE
Pagamento SDD (SEPA Direct Debit)

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

Bollettino M.AV

Internet Banking	0,00 EUR
Sportello	0,00 EUR

Riscossioni esattoriali R.AV

Internet Banking	0,50 EUR
Sportello	0,50 EUR

Deleghe fiscali (F23/F24)

Pagamento deleghe fiscali	0,00 EUR
---------------------------	----------

Bollettini

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

Bollettini postali generici - bianchi

Internet banking		1,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 EUR
Sportello		3,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,50 EUR

Bollettini postali premarcati

Internet banking		1,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,50 EUR
Sportello		3,50 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	3,50 EUR

Commissioni pagamento bollette

Internet Banking		0,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	0,00 EUR
Sportello		1,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR

ALTRE SPESE

Commissione fissa in presenza di bonifico con allegati		1,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	1,00 EUR
Commissione per omessa/errata indicazione codici IBAN e/o BIC della banca del beneficiario, salvo maggiori oneri reclamati da quest'ultima (per ciascun bonifico)		15,00 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	15,00 EUR
Ricerche su bonifici, eseguiti in qualsiasi modo, oltre alle ns. spese e a quelle eventualmente reclamationateci dal corrispondente (solo quando il disguido non è imputabile al nostro istituto)		25,82 EUR
	Cui si aggiunge:	
	Spese di registrazione	0,00 EUR
	Per un totale complessivo	25,82 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
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 lavorativi successivi alla data di disponibilità per la banca
Bonifico da Paesi extra UE/SEE in valuta diversa da quella di uno stato membro	2 giorni lavorativi successivi alla data di disponibilità per la banca

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 struttura 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 15.00 per i bonifici SEPA disposti tramite sportello
- nessuno per i bonifici SEPA Instantanei allo sportello o tramite Internet Banking MITO

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

Data ricezione dell'ordine di bonifico:

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

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

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto, e con il preavviso di 60 [sessanta] giorni, dal contratto, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Resta inteso che in presenza di una giusta causa o di un giustificato motivo, ciascuna delle parti ha, comunque, facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato. Ove il Cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, per il pagamento di quanto da lui dovuto, sarà concesso un termine di 14 giorni. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

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 tratta il reclamo in modo sollecito e provvede a comunicare l'esito finale dello stesso e le sue determinazioni

- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i servizi di conto corrente bancario, incasso o di accettazione degli assegni e documenti, deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari.
- nel termine di 15 giorni operativi decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di pagamento PSD2
Resta fermo che, in situazioni eccezionali, laddove la Banca non potesse rispondere entro il precitato termine per motivi indipendenti dalla sua volontà, la stessa invierà una risposta interlocutoria in tale senso al Cliente indicando la motivazione ed il termine di evasione della risposta che non potrà superare il termine di 35 giornate operative.

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'**Arbitro Bancario finanziario (ABF)**; per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- al **Conciliatore Bancario finanziario**, anche in assenza di preventivo reclamo.

GLOSSARIO

Termini di non stornabilità dei versamenti di assegni ed altri accrediti sul conto corrente

L'importo degli assegni bancari e circolari tratti su banche operanti in Italia o emessi dalle stesse, è accreditato con riserva e salvo buon fine del pagamento, ed è disponibile decorsi i termini di non stornabilità, da calcolare in giorni lavorativi successivi a quello del versamento. Decorsi tali termini senza che sia intervenuto l'addebito in conto, l'accredito diventa certo ed il relativo importo non è più stornabile. La Banca trattaria o emittente, scaduti i predetti termini, in caso di pagamento indebito, mantiene comunque il diritto – ove ne ricorrano i presupposti – di agire direttamente nei confronti del presentatore dell'assegno per il recupero dell'importo dei titoli indebitamente pagati.

Valute sui prelievi

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 versamenti

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Bonifico Istantaneo	E' un bonifico che permette di trasferire denaro sul conto del beneficiario in meno di dieci secondi. Può essere fatto in qualsiasi momento, tutti i giorni dell'anno, 24 ore al giorno. Il bonifico istantaneo è irrevocabile.
Carta di Debito nazionale e internazionale	Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM), consente altresì l'acquisto di beni e servizi, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso gli esercizi convenzionati.
Data di esecuzione	Data indicata dall'ordinante del bonifico; è la data in cui la banca dell'Ordinante accredita la Banca del Beneficiario.
Valuta	Data dalla quale si conteggiano gli interessi
Plick	Operazione che permette di effettuare pagamenti in tutta Europa (area SEPA), senza conoscere l'IBAN del destinatario. Il beneficiario del Plick viene individuato semplicemente con il numero di telefono o l'e-mail.

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI ESTERO

Redatto ai sensi della normativa di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
(Titoli VI del D. Lgs. 385/1993, Testo Unico Bancario e relative disposizioni di attuazione)

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)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

Sede operativa: Corso Monforte, 52 - 20122 (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

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

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

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

COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI ESTERO

Servizio Incassi e Pagamenti

Il servizio consente al cliente di compiere numerose operazioni:

- incassare od emettere assegni (bancari, circolari o titoli similari, di altre banche italiane o estere); l'importo degli assegni è accreditato salvo buon fine (s.b.f.) su un conto corrente oppure è pagato ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare somme con bonifico a proprio favore da un ordinante in Italia o all'estero;
- pagare i terzi con la presentazione di modelli "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato);
- pagare con il servizio addebito diretto sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente: il cliente debitore firma preventivamente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente;
- pagare con bonifico una somma a favore di un beneficiario presso gli sportelli della banca o presso altre banche in Italia o all'estero. L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso (IBAN - International Bank Account Number);
- pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso);
- pagare bollette di aziende convenzionate o effettuare altri pagamenti.

Il servizio è sicuro. Il rischio principale, per gli incassi e pagamenti in valuta estera, è il rischio di cambio in quanto oscilla continuamente e può variare sensibilmente nella stessa giornata operativa.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI SERVIZI ESTERO

VOCE

VALORE

NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI

Spese negoziazione assegni commerciali EUR		6,00
Commissioni di incasso	Percentuale	0,200%
	Minimo EUR	3,00
	Massimo EUR	30,00
Commissioni insoluto assegni	Percentuale	0,300%
	Minimo EUR	25,00
	Massimo EUR	80,00
Assegni negoziati al "dopo incasso"	EUR	50,00
Spese per operazioni di incasso assegni	EUR	20,00
N.B.: saranno a carico del cliente eventuali maggiori spese che ci venissero reclamate dal corrispondente o intermediari terzi.		
DISPONIBILITÀ A ASSEGNI IN EURO	assegni in Euro tratti su banche italiane	3 giorni lavorativi
	assegni in Euro tratti su banche non italiane	12 giorni lavorativi

VALUTA DI ACCREDITO PER ASSEgni EMESSI	assegni emessi in Euro tratti su banche area Euro	7 giorni lavorativi
	assegni emessi nella Divisa del Paese trassato	7 giorni lavorativi
VALUTA DI ADDEBITO	assegni insoluti	data versamento

BONIFICI ESTERI

	Tipo	Valore
Commissioni bonifico in partenza	Percentuale	0,0000
	Minimo EUR	0,00
	Sportello EUR	7,00
Commissioni Bonifico in arrivo	Percentuale	0,0000
	Minimo EUR	0,00
	Massimo EUR	0,00
Spese fisse bonifico in arrivo su c/c in euro	EUR	7,00
Spese fisse bonifico in arrivo su c/c in divisa	EUR	7,00
Spese su bonifico urgente	EUR	10,00
Commissioni di intervento Commissioni dovuta alla banca in caso di conversione di una divisa, compresa l'euro, in un'altra divisa	Percentuale	0,2000
	Minimo EUR	7,00
	Massimo EUR	250,00
Spese rettifica valute su bonifici	EUR	0,00
Spese reclamate per informazioni	EUR	17,00
Spese su operazione valutaria	EUR	0,00
Spesa ricerca archivio fino a 3 mesi	EUR	10,00
Spesa ricerca archivio fino a 1 anno	EUR	25,00
Spesa ricerca archivio oltre 1 anno	EUR	50,00
Spese invio copia messaggi SWIFT	EUR	5,00
Spese utilizzo FAX/TEL conto cliente	EUR	5,00

VALUTE – BONIFICI ESTERI

In uscita:	Data esecuzione ordine: In giornata se entro cut-off
	Data esecuzione ordine: Entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione ordine
	Valuta addebito ordinante: Data esecuzione
	Valuta accredito beneficiario: Data esecuzione + 2 giorni lavorativi
In entrata:	Data esecuzione ordine in accredito: Stesso giorno di disponibilità fondi per la banca
	Valuta accredito beneficiario: 2 giorni lavorativi successivi alla data di disponibilità fondi per la banca
I cut-off sono riportati sul relativo foglio informativo del servizio Home banking	

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto, e con il preavviso di 60 [sessanta] giorni, dal contratto, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Resta inteso che in presenza di una giusta causa o di un giustificato motivo, ciascuna delle parti ha, comunque, facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato. Ove il Cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, per il pagamento di quanto da lui dovuto, sarà concesso un termine di 14 giorni. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

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 tratta il reclamo in modo sollecito e provvede a comunicare l'esito finale dello stesso e le sue determinazioni

- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i servizi di conto corrente bancario, incasso o di accettazione degli assegni e documenti, deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari.
- nel termine di 15 giorni operativi decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di pagamento PSD2
Resta fermo che, in situazioni eccezionali, laddove la Banca non potesse rispondere entro il precitato termine per motivi indipendenti dalla sua volontà, la stessa invierà una risposta interlocutoria in tale senso al Cliente indicando la motivazione ed il termine di evasione della risposta che non potrà superare il termine di 35 giornate operative.

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- **all'Arbitro Bancario finanziario (ABF)**; per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- **al Conciliatore Bancario finanziario**, anche in assenza di preventivo reclamo.

GLOSSARIO

Termini di non stornabilità dei versamenti di assegni ed altri accrediti sul conto corrente

L'importo degli assegni bancari e circolari tratti su banche operanti in Italia o emessi dalle stesse, è accreditato con riserva e salvo buon fine del pagamento, ed è disponibile decorsi i termini di non stornabilità, da calcolare in giorni lavorativi successivi a quello del versamento. Decorsi tali termini senza che sia intervenuto l'addebito in conto, l'accredito diventa certo ed il relativo importo non è più stornabile. La Banca trattaria o emittente, scaduti i predetti termini, in caso di pagamento indebito, mantiene comunque il diritto – ove ne ricorrano i presupposti – di agire direttamente nei confronti del presentatore dell'assegno per il recupero dell'importo dei titoli indebitamente pagati.

Valute sui prelievi

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 versamenti

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Carta di Debito nazionale e internazionale

Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM), consente altresì l'acquisto di beni e servizi, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso gli esercizi convenzionati.

Data di esecuzione

Data indicata dall'ordinante del bonifico; è la data in cui la banca dell'Ordinante accredita la Banca del Beneficiario.

Valuta

Data dalla quale si conteggiano gli interessi