Banca Ifis

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI A RENDIMAX CONTO DI BASE

OFFERTO AI CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Ifis S.p.A.
Sede Legale: via Terraglio 63 - 30174 – Venezia Mestre
Direzione Generale: via Gatta 11 - 30174 – Venezia Mestre
www.bancaifis.it – Tel: +39 041 5027511- Fax +39 041 5027555
www.bancaifis.it – assistenza@rendimax.it - Call center Rendimax Conto: 800 522 122 (dall'Estero +39 041 5027646)
Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia al n. 5508 - cod. ABI 03205
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109
Partita IVA 04570150278, Capitale Sociale Euro 53.811.095
Capogruppo del Gruppo bancario Banca Ifis S.p.A., iscritto all'albo dei Gruppi bancari
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, all'ABI, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International.

COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

I Servizi di Pagamento consentono al Cliente di ricevere ed effettuare pagamenti utilizzando il Saldo Disponibile. Tra i Servizi di Pagamento rientrano, fra l'altro, i bonifici, le ricariche, gli addebiti diretti, i pagamenti di tasse o tributi e i pagamenti mediante carte di debito.
La Banca permette al Cliente di avvalersi dell'attività di terzi soggetti che prestano Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento e Servizi di Informazione sui Conti. Tale facoltà del Cliente è applicabile in conformità alla normativa di settore ad essi applicabile.

COS'È LA CARTA DI DEBITO

La Carta di Debito (Carta) è uno Strumento di Pagamento che permette al Cliente correntista di effettuare prelievi di contante, entro i massimali di utilizzo stabiliti dal Contratto, presso sportelli automatici (ATM) contraddistinti dal marchio Bancomat, digitando un codice segreto (cd. P.I.N.: "*Personal Identification Number*") previamente attribuito al Cliente.
La Carta permette, altresì, di effettuare, entro i limiti di importo contrattualmente previsti, pagamenti di beni e servizi presso gli esercizi convenzionati che espongono il marchio PagoBancomat.
La Carta può essere utilizzata in modalità "contactless" presso gli esercenti convenzionati. Tale modalità permette di pagare con il semplice avvicinamento della carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta e, entro il limite di Euro 25,00, senza digitazione del PIN.
Insieme alle funzioni Bancomat e PagoBancomat vengono attivati i servizi che permettono al Cliente l'utilizzo della Carta nei circuiti internazionali Cirrus e Maestro. L'attivazione consente di effettuare, sia in Italia che all'estero, entro limiti di importo contrattualmente previsti, il prelievo di contante utilizzando il circuito Cirrus e il pagamento di beni e servizi utilizzando il circuito Maestro.
La Carta consente inoltre di eseguire pagamenti via web, entro il massimale di utilizzo stabilito per il circuito Maestro, digitando il Codice di Sicurezza (3D SecureCode) scelto dal Cliente all'atto di abilitazione della Carta alle transazioni via web. Gli importi dei prelievi di contante e degli acquisti effettuati sono addebitati su Rendimax Conto di Base contestualmente all'utilizzo; è necessario dunque effettuare tali operazioni in presenza di un Saldo Disponibile sufficiente. L'esistenza di fondi disponibili è verificata in tempo reale all'utilizzo della Carta. Per disporre della Carta il Cliente deve essere titolare di un rapporto di Rendimax Conto di Base.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi associati a Rendimax Conto di Base ed ai servizi di pagamento si segnalano:
- l'uso indebito e fraudolento del Codice Cliente e della Password, che può essere contenuto nel caso di accesso ai servizi di pagamento tramite internet con l'utilizzo, previsto obbligatoriamente, del Codice Monouso generato dal dispositivo Token Software o dal sistema di Secure Call nonché dal puntuale rispetto delle Norme Contrattuali; pertanto il Cliente deve osservare la massima attenzione nella custodia e nel corretto utilizzo dei Codici e del Dispositivo di Sicurezza assegnato;
- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta, del Codice P.I.N. e del Codice di Sicurezza (3D SecureCode), con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella

custodia della Carta e nel mantenimento della segretezza dei Codici e nei casi di smarrimento e sottrazione il Cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- l'interruzione o sospensione dei servizi, con conseguente ritardo o mancata esecuzione delle operazioni, per motivi tecnici o di forza maggiore (o comunque per cause non imputabili alla Banca) o, in generale, per malfunzionamenti del sistema dei pagamenti;
- la mancata o inesatta esecuzione delle Operazioni di Pagamento imputabili a errori del Cliente o della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- la comunicazione dei dati relativi alla Carta ed alle generalità del Cliente alla Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, nei casi di irregolare utilizzo della Carta da parte del Cliente e di conseguente revoca dell'autorizzazione ad utilizzarla;
- il blocco della Carta da parte della Banca, in caso di assoluta necessità, per motivi di sicurezza, in qualsiasi momento, anche senza preventivo avviso al Cliente;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ove ricorrano le condizioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente;
- il rischio di cambio per le operazioni in divisa diversa dall'Euro;
- la mancata esecuzione o il ritardo nell'esecuzione delle Operazioni a causa di disposizioni impartite in modo inesatto o incompleto ovvero della possibilità di incorrere in divieti normativi internazionali o nazionali (in particolare, in caso di inesatta indicazione dell'Identificativo Unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore);
- l'applicazione di eventuali commissioni o spese da parte della banca destinataria/corrispondente, a seconda delle istruzioni contenute nell'Ordine di Pagamento.

La Banca indica nel Portale Internet le prescrizioni a cui il Cliente deve attenersi perché sia garantita la sicurezza nell'uso dei Servizi e degli Strumenti di Pagamento. Il Cliente è tenuto a consultare periodicamente il Portale Internet ed attenersi alle prescrizioni ivi indicate.

Per saperne di più: la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.bancaifis.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

SPESE FISSE

		CONTO DI BASE ORDINARIO	FASCE SVANTAGGIATE	PENSIONATI
SERVIZI DI PAGAMENTO	Rilascio di una carta di debito nazionale (Circuiti abilitati: Bancomat, Pagobancomat)	€ 0,00		
	Rilascio di una carta di debito internazionale (Circuiti abilitati: Cirrus, Maestro, Maestro e-commerce)	€ 0,00		

Banca Ifis

SPESE VARIABILI

		CONTO DI BASE ORDINARIO	FASCE SVANTAGGIATE	PENSIONATI
GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	Istruzioni limitative addebitabilità conto	€ 0,00		
PRINCIPALI SERVIZI DI PAGAMENTO[1]	Prelievo di contante allo sportello automatico[2]	Gratuiti i primi 12 (annui) Dal successivo: € 2,00	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo: € 2,00	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo: € 2,00
	Bonifico - SEPA nazionale o estero transfrontaliero in Euro in uscita	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo: € 1,00		
	Bonifico - SEPA estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro in uscita	€ 5,00		
	Addebito diretto	€ 0,00		

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

		CONTO DI BASE ORDINARIO	FASCE SVANTAGGIATE	PENSIONATI
SPESE DI COMUNICAZIONE E DOCUMENTAZIONE	Documentazione relativa a singole operazioni in Area Riservata	€ 0,00		
	Consegna comunicazioni periodiche di trasparenza in Area Riservata	€ 0,00		
	Consegna comunicazioni periodiche di trasparenza a domicilio del Cliente (su richiesta)	€ 1,50 dal 5° invio (annuo)		
	Consegna Riepilogo delle spese in Area Riservata o a domicilio del Cliente (su richiesta)	€ 0,00		
	Consegna informativa ulteriore o più frequente o con strumenti diversi da quelli previsti dal contratto, ove consentito	€ 2,00		
	Spese per copie di documentazione, ricerche e/o informazioni	€ 5,00		

[1] Questa sezione riporta solo i principali servizi di pagamento e solo alcune delle relative voci di costo, per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nelle sezioni successive.

[2] Il limite delle operazioni gratuite è da considerarsi cumulativo per il Servizio Bancomat – ATM e Cirrus ATM per operazioni effettuate in Italia e/o all'interno degli Stati dell'Unione Europea.

SPESE DISPOSITIVO DI SICUREZZA	Spese connesse all'utilizzo del Token Software	€ 0,00
	Spese connesse all'utilizzo della Secure Call dall'Italia	€ 0,00
	Spese connesse all'utilizzo della Secure Call dall'Estero	Il costo della chiamata in relazione al piano tariffario di ciascun Cliente
SERVIZIO INFORMATIVO TRAMITE SMS	Spese invio/ricezione SMS informativo	€ 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO – CARTA DI DEBITO

		CONTO DI BASE ORDINARIO	FASCE SVANTAGGIATE	PENSIONATI
SPESE CARTA	Rilascio di una carta di debito[3]	€ 0,00		
	Ristampa PIN carta	€ 0,00		
	Mancata restituzione carta	€ 5,00		
	Sostituzione carta	€ 10,00 dalla 2° richiesta		
LIMITI COMPLESSIVI DI UTILIZZO	Giornaliero	Entro i limiti previsti per ciascun circuito di pagamento		
	Mensile	Entro i limiti previsti per ciascun circuito di pagamento		
SERVIZI BANCOMAT – ATM	Prelievo di contante allo sportello automatico in Italia[4]	Gratuiti i primi 12 (annui) Dal successivo € 2,00	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo € 2,00	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo € 2,00
	Valuta applicata	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Limite massimo al prelievo di contante giornaliero	€ 500,00		
	Limite massimo al prelievo di contante mensile	€ 5.000,00		
SERVIZI PAGOBANCOMAT –	Spese per pagamento	€ 0,00		

[3] Rendimax Conto di Base consente il rilascio di una carta di debito per ciascun titolare, non è prevista la possibilità di richiedere ulteriori carte di debito.

[4] Il limite di cinque operazioni gratuite è da considerarsi cumulativo per il Servizio Bancomat – ATM e Cirrus ATM per operazioni effettuate in Italia e/o all'interno degli Stati dell'Unione Europea.

	Valuta applicata	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Limite massimo al pagamento giornaliero	€ 5.000,00		
	Limite massimo al pagamento mensile	€ 5.000,00		
SERVIZIO CIRRUS – ATM INTERNAZIONALE	Spese per prelievo di contante all'interno di uno Stato dell'Unione Europea[4]	Gratuiti i primi 12 (annui) Dal successivo € 2,00	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo € 2,00	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo € 2,00
	Valuta applicata all'interno di uno Stato dell'Unione Europea	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Spese per prelievo di contante al di fuori di uno Stato dell'Unione Europea	€ 2,00		
	Valuta applicata al di fuori di uno Stato dell'Unione Europea	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Limite massimo al prelievo di contante giornaliero	€ 500,00		
	Limite massimo al prelievo di contante mensile	€ 2.000,00		
	Tasso di cambio	Praticato dai Sistemi Internazionali MasterCard alle operazioni in valuta diversa da Euro		
SERVIZIO MAESTRO – POS INTERNAZIONALE	Spese per pagamento all'interno di uno Stato dell'Unione Europea	€ 0,00		
	Valuta applicata all'interno di uno Stato dell'Unione Europea	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Spese per pagamento al di fuori di uno Stato dell'Unione Europea	€ 0,00		
	Valuta applicata al di fuori di uno Stato dell'Unione Europea	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Limite massimo al pagamento giornaliero[5]	€ 5.000,00		
	Limite massimo al pagamento mensile	€ 5.000,00		
	Tasso di cambio	Praticato dai Sistemi Internazionali MasterCard alle operazioni in valuta diversa da Euro		
SERVIZIO MAESTRO – E COMMERCE	Spese per pagamento eseguito on line	€ 0,00		
	Valuta applicata	Giorno di esecuzione dell'operazione		
	Limite massimo al pagamento giornaliero	€ 5.000,00		
	Limite massimo al pagamento mensile	€ 5.000,00		

[5] Il Servizio Maestro – POS Internazionale ed il Servizio Maestro e-commerce condividono il medesimo limite massimo al pagamento giornaliero e mensile

	Tasso di cambio	Praticato dai Sistemi Internazionali MasterCard alle operazioni in valuta diversa da Euro

SERVIZI DI PAGAMENTO

		CONTO DI BASE ORDINARIO	FASCE SVANTAGGIATE	PENSIONATI
BONIFICI E PAGAMENTI INTERNI	Bonifico - SEPA nazionale o estero transfrontaliero in Euro in uscita[6]	Gratuiti i primi 6 (annui) Dal successivo € 1,00		
	Bonifico - SEPA estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro in uscita	€ 5,00		
	Bonifico - SEPA di importo rilevante (sopra € 500.000) in uscita	€ 7,50		
	Bonifico - SEPA urgente in uscita	€ 7,50		
	Bonifico - SEPA nazionale o estero transfrontaliero in ingresso in Euro o in divisa diversa da Euro a cui è stata estesa l'applicazione del Regolamento CE 924/09	€ 0,00	Illimitate	Illimitate
	Bonifico – SEPA estero non transfrontaliero in Euro in ingresso	€ 5,00		
	Bonifico – SEPA estero non transfrontaliero in divisa diversa da Euro in ingresso	€ 5,00		
	Tasso di cambio[7]	Cambio denaro al durante		
	Limite massimo di spesa giornaliero da Area Riservata[8]	€ 50.000,00		
ALTRI SERVIZI	Pagamento F24	Online: € 0,00 Tramite canale telematico dell'Agenzia delle Entrate: € 0,00		
	Addebito Diretto transfrontaliero	€ 0,00		
	Addebito Diretto non transfrontaliero	€ 0,00		
	Pagamento bollettino bancario "Freccia"	€ 1,50		
	Esecuzione ricarica telefonica[9]	€ 0,00		

[6] Il primo bonifico – SEPA del mese è comprensivo di bonifico – SEPA nazionale, estero transfrontaliero e bonifico – SEPA per agevolazioni fiscali.

[7] Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro è eseguito alla quotazione "denaro al durante" in prossimità del cut off. Il cambio applicato può essere consultato presso i principali "*infoprovider*" finanziari.

[8] Per limite massimo di spesa si intende il totale delle disposizioni di bonifico – SEPA (nazionale ed estero) effettuate in un giorno. Può essere modificato dal Cliente contattando il Servizio Clienti Rendimax Conto di Base.

[9] Il pagamento di tale disposizione può essere eseguito anche presso gli sportelli ATM abilitati. I costi a carico del Cliente variano in funzione delle condizioni economiche applicate dalle Banche proprietarie dello sportello.

	Pagamento bollo ACI[10]	€ 1,87
	Pagamento MAV	€ 0,00
	Pagamento RAV	€ 0,00
	Pagamento bollettino postale in bianco	€ 1,90
	Pagamento bollettino postale premarcato	€ 1,90
	Pagamento bolletta Telecom	€ 1,00
	Pagamento con servizio C BILL	€ 0,20
	Acquisto carte servizio telefoniche	€ 0,00

ALTRE SPESE E COMMISSIONI

Revoca ordine di pagamento nei termini (ove consentita)	€ 0,00
Revoca ordine di pagamento oltre i termini (ove consentita)	€ 15,00
Revoca Addebito Diretto (ove consentita)	€ 0,00
Richiesta rimborso Addebito Diretto (ove consentita)	€ 0,00
Richiesta di rigetto Addebito Diretto (ove consentita)	€ 0,00
Richiesta copia mandato Addebito Diretto	€ 0,00
Rifiuto obiettivamente giustificato dell'operazione	€ 5,00
Esecuzione in assenza di identificativo unico[11]	€ 5,00 + spese sostenute
Tentativo recupero fondi in caso di identificativo unico inesatto	€ 30,00 + spese sostenute

VALUTE

VALUTA IN ACCREDITO

Bonifico - SEPA nazionale o estero transfrontaliero in Euro	Giornata Operativa di ricezione dei fondi
Bonifico - SEPA estero non transfrontaliero in Euro	Giornata Operativa di ricezione dei fondi
Bonifico - SEPA estero non transfrontaliero in divisa diversa da Euro	Stessa Giornata Operativa di ricezione dei Fondi nella divisa originaria (calendario Forex)

VALUTA IN ADDEBITO

[10] Solo per le Regioni aderenti al Servizio
[11] Solo a seguito di espresso e discrezionale consenso della Banca.

Operazioni in addebito	Giornata Operativa di esecuzione dell'operazione

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

Se il momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento ricorre in una Giornata non Operativa e/o è ricevuto oltre il limite temporale giornaliero (cut-off), l'Ordine di Pagamento si intende ricevuto la Giornata Operativa successiva.[12]

TIPO OPERAZIONE	CUT OFF
Bonifico - SEPA nazionale o estero transfrontaliero in Euro	Ore 16:00
Bonifico - SEPA estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro	Ore 16:00
Bonifico - SEPA di importo rilevante	Ore 16:00
Bonifico - SEPA urgente	Ore 11:00
Pagamento MAV e RAV	Ore 16:00
Pagamento F24	Online: Ore 16:00 Secondo quanto previsto dall'Agenzia delle Entrate, se disposto tramite canale telematico dell'Agenzia delle Entrate
Pagamento bollettino bancario Freccia	Ore 16:00

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI E PAGAMENTI INTERNI

Bonifico - SEPA nazionale o estero transfrontaliero in Euro	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico - SEPA non soggetto al Titolo II del D.Lgs. 27/01/2010, n.11 in Area Sepa in Euro	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

ALTRE OPERAZIONI

Pagamento Addebito Diretto	Data di scadenza
Pagamento F24	Entro il giorno di scadenza o, se disposto tramite canale telematico Agenzia delle Entrate, entro due giornate operative dalla ricezione dell'ordine
Pagamento MAV e RAV	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Pagamento bollettini bancario "Freccia"	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Pagamento bollo ACI	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Esecuzione ricarica Telefonica	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

[12] Nelle giornate semifestive (24 Dicembre, 31 Dicembre, 14 Agosto) il limite temporale giornaliero è fissato alle ore 11:00

Pagamento bollettini postali in bianco e premarcati	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Acquisto carte servizio telefoniche	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Pagamento bolletta Telecom	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Domiciliazione nuovo Mandato SEDA (ove consentito)	Entro il sesto giorno lavorativo successivo alla data di richiesta
Maggiorazione tempi di esecuzione per richieste di operazioni su supporto cartaceo (ove consentito)	Una Giornata Operativa

IDENTIFICATIVI UNICI E DATI NECESSARI

Bonifico - SEPA nazionale[13]	Codice IBAN
Bonifico - SEPA estero transfrontaliero in Euro[14]	Codice IBAN + BIC
Bonifico - SEPA estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro	Codice IBAN + BIC
Bollettino bancario "Freccia"	Codice identificativo pagamento bollettino
MAV	Numero incasso
RAV	Codice identificativo
Bollo ACI	Tipo veicolo + Targa automezzo
Bollettini postali in bianco e premarcati	Rendimax Conto di Base di addebito + Altre informazioni necessarie alla compilazione
Ricarica telefonica	Gestore telefonico + numero di telefono
Delega F24	Codice tributo + Altre informazioni necessarie alla compilazione
Carta servizio telefonica	Gestore telefonico + numero di telefono
Bolletta Telecom	Numero telefono
Addebito Diretto	Riferimento univoco mandato, Ragione Sociale, Codice Identificativo ed Indirizzo del Beneficiario, Nome/Cognome, Codice Fiscale ed Indirizzo del Debitore, IBAN e BIC[15] di addebito, Tipologia di Pagamento

REGIME DELLE SPESE E TEMPI DI REVOCA

REGIME DELLE SPESE

[13] In caso di bonifico – SEPA per agevolazioni fiscali è necessario inserire anche codice fiscale e/o partita IVA del beneficiario.
[14] Identificativo Unico comprensivo dell'indicazione del BIC fino a 31/01/2016.
[15] Codice BIC solo in presenza di Addebiti Diretti provenienti dall'estero e, se transfrontalieri, obbligatoriamente fino al 31/01/2016.

Bonifico - SEPA in uscita	Spese Share (ripartite tra Ordinante e Beneficiario)
Bonifico - SEPA in ingresso	Secondo quanto previsto nell'Ordine di Pagamento, fermi i limiti di legge

TEMPI DI REVOCA/RIFIUTO

Revoca addebiti diretti (ove consentita)	Entro la Giornata Operativa precedente alla data di addebito
Rifiuto addebiti diretti	Entro la Giornata Operativa precedente alla data di addebito
Operazioni differite	Entro la Giornata Operativa precedente alla data di avvio della richiesta di esecuzione

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Rendimax Conto di Base è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere dal Contratto, senza penali e senza dover indicare il motivo, nel termine di quattordici giorni (c.d. diritto di ripensamento) dalla ricezione da parte del Cliente della comunicazione di accettazione della Banca, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno da inviare a Banca Ifis S.p.A., all'indirizzo di corrispondenza indicato nel Portale Internet.

In caso di mancato esercizio del diritto di ripensamento, il rapporto avrà esecuzione. In ogni caso, sarà addebitato il costo di eventuali prestazioni eseguite dalla Banca prima che il Cliente abbia esercitato il diritto di ripensamento secondo quanto indicato nelle Condizioni Economiche.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal Contratto, senza penalità e senza spese di chiusura, inviando una lettera raccomandata all'indirizzo sopra indicato; il recesso così intimato avrà efficacia decorse tre Giornate Operative dal ricevimento della lettera da parte della Banca.

La Banca può recedere in qualsiasi momento dal Contratto con un preavviso di almeno due mesi e senza alcun onere per il Cliente, dandone Comunicazione motivata su Supporto Durevole, al ricorrere delle seguenti condizioni:

- alla data del 31 dicembre, Rendimax Conto di Base risulti incapiente e non movimentato su ordine o su iniziativa del Cliente per oltre due anni solari (24 mesi consecutivi), salvo che il Cliente medesimo non provveda al ripristino dei fondi entro il termine del preavviso comunicato;
- il Cliente non soggiorni più legalmente nel territorio dell'Unione europea;
- il Cliente, successivamente alla conclusione del presente Contratto, abbia aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi previsti dalla disciplina applicabile ai conti correnti di base.

Fatta salva la risoluzione del Contratto in caso di inadempimento, il Cliente e la Banca possono recedere senza necessità di preavviso in caso di giustificato motivo. Con riferimento al recesso da parte della Banca il giustificato motivo sussiste nei seguenti casi:

- se il Cliente non rispetta le modalità tecnico-operative indicate nel Portale Internet o comunicate dalla Banca per la fruizione dei Servizi;
- se il Cliente ha fornito alla Banca informazioni errate e/o non veritiere determinanti per ottenere Rendimax Conto di Base;
- se il Cliente ha intenzionalmente utilizzato Rendimax Conto di Base per fini illeciti;
- in ogni altro caso previsto dal Contratto.

Il recesso dal Contratto implica il recesso dalla convenzione Rendimax Conto di Base, nonché dai singoli Servizi. Qualora il Cliente dichiari di voler recedere solo dalla convenzione Rendimax Conto di Base o solo da uno o più Servizi, il recesso è da intendersi esteso al Contratto.

In ogni caso, il Conto potrà essere chiuso dalla Banca solo dopo l'avvenuta contabilizzazione di tutte le scritture dipendenti da richieste pendenti al momento in cui il recesso è divenuto efficace.

Dalla data di efficacia del recesso, la Banca non è più tenuta ad eseguire le richieste del Cliente e si intendono automaticamente revocate le richieste aventi carattere periodico, permanente o differito.
In ogni caso di recesso dal Contratto per giustificato motivo, la Banca può sospendere l'esecuzione delle richieste, procedere alla liquidazione anticipata delle pendenze e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da attività poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.
In caso di recesso, le spese fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, le medesime vengono rimborsate in maniera proporzionale.
Nel caso in cui il Cliente non renda le informazioni richieste in forza della normativa Anti-Riciclaggio, la Banca recede dal rapporto. In questo caso, la Banca può anche sospendere l'esecuzione delle Operazioni. Decorso il termine di preavviso per il recesso, i Fondi saranno trattenuti dalla Banca in un conto infruttifero fino a che il Cliente non indichi un conto di pagamento a sé intestato o cointestato su cui trasferire detti Fondi. Nel caso in cui il Conto sia cointestato, la Banca attenderà che i cointestatari indichino un unico conto di pagamento sul quale effettuare la restituzione ovvero individuino conti di pagamento distinti per ciascuno di essi, specificando, di comune accordo, le modalità secondo le quali dovranno essere ripartiti i Fondi di loro spettanza.
Il Cliente titolare di Rendimax Conto di Base "Pensionati" entro il 31 maggio di ogni anno comunica alla Banca l'importo del proprio trattamento pensionistico dell'anno. In caso di mancata attestazione entro il termine indicato o se l'importo del trattamento pensionistico attestato supera la soglia prevista dalla vigente normativa e comporta la perdita dell'esenzione dalle spese, la Banca ne dà comunicazione al Cliente, il quale potrà recedere entro due mesi dal Contratto senza che siano dovute spese.
Il Cliente titolare di Rendimax Conto di Base "Fasce Svantaggiate", nonché ciascun cointestatario in caso di cointestazione, entro il 31 maggio di ogni anno comunica alla Banca il proprio ISEE in corso di validità. In caso di mancata attestazione entro il termine indicato, o se l'ISEE attestato eccede la soglia prevista dalla vigente normativa e comporta la perdita dell'esenzione dalle spese e dall'imposta di bollo, la Banca ne dà comunicazione al Cliente, il quale potrà recedere entro due mesi dal Contratto senza che siano dovute spese né l'imposta di bollo. Qualora il cliente non receda, la Banca potrà addebitare le relative spese, determinate sulla base di criteri ragionevolezza e coerenza rispetto a Rendimax Conto di Base "Ordinario", e l'imposta di bollo a decorrere dal 1° gennaio, qualora applicabile.
In ogni caso di recesso, la Banca chiude il rapporto nei tempi massimi indicati nella seguente sottosezione.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

In ogni caso di scioglimento del rapporto contrattuale il Cliente deve restituire alla Banca la Carta di debito, gli Strumenti di Pagamento ed ogni altra eventuale documentazione relativa ai servizi accessori.

Dal momento di efficacia del recesso, i tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 3 (tre) Giornate Operative incrementate:

- Di 5 (cinque) Giornate Operative in presenza di Addebiti Diretti o Carte di debito;
- Delle Giornate Operative necessarie per la ricezione del rendiconto del servizio Telepass successivo alla chiusura del servizio;
- In presenza di ulteriori servizi collegati a Rendimax Conto di Base, i tempi devono essere aumentati delle Giornate Operative necessarie per l'estinzione degli stessi.

RECLAMI E TUTELA STRAGIUDIZIALE

Il Cliente deve inviare gli eventuali reclami all'Ufficio Reclami della Banca, mediante posta ordinaria ovvero posta elettronica, all'indirizzo Banca Ifis S.p.A.- Ufficio Reclami, Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre ovvero all'indirizzo reclami@bancaifis.it, oppure reclami.pec@bancaifis.legalmail.it.
L'Ufficio Reclami invia una Comunicazione di risposta ai reclami pervenuti entro 30 giorni dalla data di ricezione. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 Giornate Operative dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 Giornate Operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 Giornate Operative.
Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro i termini sopra indicati, decorrenti dalla data in cui risulti la ricezione del reclamo, potrà, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, presentare un esposto

alla Banca d'Italia nonché un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) gestito dalla Banca d'Italia; il ricorso all'ABF può essere proposto purché non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo ed il ricorso abbia ad oggetto la medesima contestazione. Per avere maggiori informazioni su come rivolgersi all'ABF si rimanda alla consultazione del sito www.arbitrobancariofinanziario.it o dell'apposita Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo e sul sito internet www.bancaifis.it, nonché trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente; moduli ed istruzioni sono altresì disponibili presso gli uffici di Banca Ifis e della Banca d'Italia.
In alternativa, il Cliente insoddisfatto che non intenda presentare un reclamo, ma sia interessato a trovare un accordo stragiudiziale con la Banca potrà inoltre rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di conciliazione bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 4 marzo 2010, n.28, la cui competenza il Cliente dichiara di accettare con la sottoscrizione del presente Contratto. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
Il Cliente e la Banca possono comunque concordare, anche in una fase successiva alla sottoscrizione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione anch'esso iscritto nel richiamato registro tenuto dal Ministero della Giustizia.
L'utilizzo delle procedure sopramenzionate non preclude al Cliente il diritto di investire della questione, in qualunque momento, l'Autorità Giudiziaria.
Per la grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in qualità di Prestatore di Servizi di Pagamento, la Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 32 del Dlgs.n.11/2010, irroga sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione e controllo nonché dei dipendenti del Prestatore di Servizi di Pagamento. In caso di reiterazione delle violazioni può essere anche disposta la sospensione dell'attività di prestazione dei Servizi di Pagamento.

TRASFERIBILITA' DEI SERVIZI DI PAGAMENTO E/O DEI FONDI DISPONIBILI

Il Cliente che desideri trasferire, in tutto o in parte, i Servizi di Pagamento e/o i Fondi disponibili, con o senza chiusura del rapporto, deve inviare alla Banca, quale PSP Nuovo, una specifica richiesta di trasferimento, a mezzo lettera raccomandata A.R. all'indirizzo "Servizio Clienti Rendimax – Via Terraglio 63, 30174 Mestre – Venezia (VE)", o a mezzo P.E.C. all'indirizzo rendimax@bancaifis.legalmail.it oppure recandosi direttamente nella filiale più vicina.
Il modulo di richiesta di trasferimento, reperibile nella propria Area Riservata, deve essere debitamente compilato in ogni campo e sottoscritto in originale dal Cliente o con altre equipollenti modalità previste dalla legge tempo per tempo vigente. Qualora il conto acceso presso il PSP Originario sia cointestato a più soggetti, tutti i contitolari di tale conto dovranno sottoscrivere il modulo di richiesta di trasferimento. La Banca, tuttavia, accetta l'apertura di rapporti cointestati esclusivamente ad un massimo di due cointestatari per ogni rapporto.

TEMPI MASSIMI DI TRASFERIMENTO

I tempi massimi di trasferimento dei Servizi di Pagamento connessi al Conto e/o dei Fondi disponibili, con o senza chiusura del rapporto, sono pari a dodici (12) giorni lavorativi, decorrenti dalla data di ricevimento, da parte del PSP Nuovo, della richiesta del Cliente mediante apposito modulo, eventualmente incrementate delle Giornate Operative necessarie per la contabilizzazione degli ordini di Addebito Diretto che prevedono accordi di carattere funzionale e/o finanziario tra le parti (es. servizio Telepass, carta di credito, ecc.).

LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca, è competente, in via esclusiva, il foro di residenza del Cliente. La Banca instaura i rapporti con i propri Clienti in ottemperanza alla legge italiana.

GLOSSARIO

Addebito Diretto: con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (Beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del Beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal Cliente e dal Beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Alimentazione: un trasferimento di denaro effettuato dal Cliente su Like utilizzando il Saldo Disponibile.
Area Riservata: una particolare sezione del Portale Internet per l'accesso alla quale il Cliente deve essere identificato con modalità sicure.
Area Unica dei Pagamenti in Euro SEPA (Single Euro Payments Area): l'insieme dei Paesi aderenti al processo di integrazione dei Servizi di pagamento in Euro secondo le regole e gli standard definiti in appositi documenti, fra cui i c.d. Rulebook SEPA. L'area SEPA attualmente include 37 paesi: i 19 paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia); i 9 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania e Croazia) e altri 9 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco, San Marino, le Dipendenze della Corona Britannica, Città del Vaticano e Principato di Andorra).
ATM: postazioni automatiche per l'utilizzo delle Carte.
Autenticazione: una procedura che consente alla Banca di verificare l'identità del Cliente o la validità dell'uso di uno specifico Strumento di Pagamento, incluse le relative Credenziali di Sicurezza personalizzate fornite dalla Banca.
Autenticazione Forte: un'Autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'Utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'Utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'Utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di Autenticazione.
Banca: Banca Ifis S.p.A. con sede legale in Venezia – Mestre, Via Terraglio 63, Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5508, Capogruppo del Gruppo bancario Banca Ifis S.p.A., iscritto all'albo dei Gruppi bancari, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, all'ABI.
Beneficiario: il Cliente o altro soggetto terzo, sia persona fisica che giuridica, titolare o meno di un Conto di Pagamento, che sia destinatario dei Fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento.
BIC – Bank Identifier Code: Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT.
Bollettino Bancario Freccia: servizio che consente al Cliente Pagatore il pagamento di uno speciale bollettino precompilato dal Beneficiario o senza importo predeterminato.
Bonifico – SEPA: con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico extra – SEPA: con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico - SEPA di importo rilevante: bonifico – SEPA di importo superiore ad Euro 500.000,00.
Bonifico - SEPA urgente: se le somme devono essere accreditate al Beneficiario la stessa Giornata Operativa in cui la Banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento.
Canali Alternativi: sono le Tecniche di Comunicazione a Distanza diverse dall'uso dell'Area Riservata, ovvero:
1) l'utenza cellulare in uso esclusivo al Cliente;
2) posta elettronica agli indirizzi di posta elettronica indicati dalla Banca nel Portale Internet e dal Cliente nell'Area Riservata;
3) posta all'indirizzo di residenza o di domicilio del Cliente;
4) Call center;
5) Portale Internet;
6) Casella Postale;
7) l'utenza fax indicata nel Portale Internet;
8) altri Canali telematici di volta in volta comunicati dalla Banca al Cliente secondo le modalità previste nella Sezione I.
Canone annuo: spese fisse per la gestione del conto.

Capitalizzazione degli interessi: una volta accreditati ed addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Casella Postale: l'indirizzo di corrispondenza indicato nel Portale Internet.
C Bill: servizio che consente di pagare bollette e fatture per utenze, servizi e tributi.
Cliente: il Consumatore residente, anche a fini fiscali, in Italia titolare del rapporto con la Banca in relazione all'apertura del Conto.
Codice Cliente: il numero assegnato dalla Banca che identifica univocamente il Cliente nei sistemi informatici della Banca.
Codice di Sicurezza: codice associato dal Gestore del circuito di pagamento della Carta di Debito al fine di autenticare l'uso della Carta.
Codice Monouso: codice generato da uno dei dispositivi di sicurezza fornito dalla Banca e concordato con il Cliente, necessario per autenticare l'uso del Codice Cliente.
Codice PAN: codice che identifica univocamente una Carta di Debito e quindi il Cliente detentore.
Codice PIN: codice assegnato dal Gestore del circuito di pagamento della Carta di Debito al fine di autenticare l'uso della Carta.
Codice di Verifica: codice che, inserito assieme al PAN, permette di presumere che il soggetto che utilizza la Carta ne sia in possesso fisicamente.
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 del Fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
Comunicazioni: tutta la corrispondenza tra la Banca e il Cliente, effettuata su supporto cartaceo o telematico, non avente direttamente ad oggetto l'effettuazione di Operazioni o il conferimento di Incarichi.
Condizioni Economiche: salvo che nel presente Contratto sia indicato altrimenti, le condizioni economiche applicabili al Conto e ai Servizi, come riportate nel documento di sintesi, che è parte integrante del presente Contratto, ed eventualmente modificate dalla Banca in conformità ai termini del presente Contratto e alle norme di legge.
Consumatore: la persona fisica di cui all'articolo 3, comma 1 lettera a), del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, ovvero che accenda Rendimax Conto di Base per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto: il conto corrente bancario on-line denominato "Rendimax Conto di Base" aperto dal Cliente con la Banca in base ai termini del presente Contratto.
Conto di Pagamento: un conto intrattenuto presso un Prestatore di Servizi di Pagamento da uno o più Utenti di Servizi di Pagamento per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento; ai fini del presente Contratto verrà utilizzata la dicitura Conto, per riferirsi alla rappresentazione contabile dei rapporti fra Banca e Cliente originante dalla convenzione di conto corrente.
Contratto: l'insieme delle disposizioni contenute nelle Norme Contrattuali e delle ulteriori previsioni che potranno essere concordate in futuro tra le parti aventi ad oggetto Rendimax Conto di Base. Più precisamente, il Contratto è costituito dalle Norme contrattuali, dalle Condizioni Economiche e dal Modulo di Apertura.
Credenziali di sicurezza personalizzate: funzionalità personalizzate fornite a un Utente di Servizi di Pagamento dalla Banca a fini di Autenticazione Forte.
Cut-off: termine dopo il quale le richieste inviate dal Cliente si ritengono ricevute dalla Banca la Giornata Operativa successiva.
Data di Scadenza: la data di scadenza della Carta, decorsa la quale quest'ultima diventa inutilizzabile.
Dispositivo di Sicurezza: dispositivo atto alla generazione del Codice Monouso assegnato dalla Banca al Cliente.
Disponibilità Somme Versate: numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni: consegna di documenti relativi a singole Operazioni poste in essere dal Cliente.
Fido: contratto in base al quale la Banca 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.
Fondi: a seconda dei Servizi messi a disposizione dalla Banca, le banconote e la moneta scritturale.
Funzionalità: descrivono le singole Operazioni di Pagamento che il Cliente Pagatore può porre in essere utilizzando la Carta di Debito, come specificate nella Sezione III.
Gestore: l'ente gestore del Sistema di Pagamento utilizzato per effettuare Operazioni di Pagamento con la Carta di Debito.

Giornata Operativa: il giorno in cui la Banca del Pagatore o del Beneficiario coinvolto nella esecuzione di un'Operazione di pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento stessa.
Giornata Non Operativa: non sono giornate operative i sabati e le domeniche, tutte le festività nazionali, il Venerdì santo, tutte le festività nazionali dei paesi dell'Ue presso cui sono destinati i pagamenti SEPA, tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle Operazioni.
Identificativo unico: la combinazione di lettere, numeri o simboli che il Prestatore di Servizi di pagamento indica all'Utente di Servizi di Pagamento e che l'Utente deve fornire al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento per identificare con chiarezza l'altro Utente e/o il suo Conto di pagamento per l'esecuzione di un'Operazione di pagamento. Ove non vi sia un Conto di pagamento, l'Identificativo unico identifica solo l'Utente del Servizio di Pagamento.
Incarico: ogni istruzione inviata dal Cliente alla Banca, nei limiti di quanto stabilito in questo Contratto, in cui il primo chiede al la seconda di compiere, nell'interesse dello stesso, attività che non configurano un'Operazione.
Invio estratto conto: invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del Cliente.
Mandato: l'espressione del consenso e dell'autorizzazione prestati dal Pagatore al Beneficiario e, a seconda dei Servizi richiesti, direttamente o indirettamente, tramite il Beneficiario, al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore, per consentire al Beneficiario di disporre l'incasso addebitando il Conto di Pagamento indicato dal Pagatore e per consentire al Prestatore di Servizi di Pagamento di quest'ultimo di attenersi alle istruzioni impartite.
MAV: servizio che consente al Cliente Pagatore il pagamento di un ordine di incasso di crediti in base al quale il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario provvede all'invio di un avviso al Cliente Pagatore contenente i dati del pagamento richiesto.
Modulo di Apertura: il documento sottoscritto dal Cliente, con il quale il Cliente ha manifestato la volontà di aprire il Conto, aderendo alle presenti Norme Contrattuali e alle Condizioni Economiche.
Unitamente alle presenti Norme Contrattuali e alle Condizioni Economiche, il Modulo di Apertura costituisce il Contratto.
Operazione: ogni attività dispositiva effettuata dal Cliente, nei limiti di quanto stabilito nel Contratto, comprendente ad esempio le Operazioni di pagamento o la modifica di dati personali comunicati alla Banca.
Operazione di Pagamento: l'Operazione, posta in essere dal Pagatore o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare Fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra Pagatore e Beneficiario.
Ordine di Pagamento: qualsiasi istruzione data dal Cliente, in qualità di Pagatore e/o Beneficiario, alla Banca con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.
Ordine permanente di bonifico: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca secondo le istruzioni del Cliente.
Pagamento Transfrontaliero: un'Operazione di Pagamento elaborata elettronicamente, disposta dal Pagatore oppure dal Beneficiario, o per il suo tramite, quando il Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore e il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario sono situati in Stati Membri dell'Unione Europea diversi e la valuta in cui è denominato il pagamento sia l'Euro o quella ufficiale di uno Stato Membro che ha deciso di estendere l'applicazione del Regolamento CE 924/2009 anche alla propria valuta nazionale.
Pagatore: il Cliente o altro soggetto terzo, titolare di un Conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un Ordine di Pagamento ovvero, in mancanza di un Conto di pagamento, il soggetto che impartisce un Ordine di Pagamento e/o che effettua un pagamento su un Conto di Pagamento di un Beneficiario.
Parti: il Cliente e la Banca.
Password: codice che permette di autenticare l'uso del Codice Cliente.
Portale Internet: l'Area Riservata e/o il sito Internet della Banca dedicato al prodotto disciplinato dal presente Contratto. L'indirizzo di tale ultimo sito è www.bancaifis.it. Per accedervi il Cliente necessità di un elaboratore connesso ad Internet.
POS: postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per il pagamento per l'acquisto di beni e servizi.
Prelievo di contante: Operazione con la quale il Cliente ritira contante dal proprio conto.
Prenotazioni: le richieste di prelievo trasmesse dal Cliente alla Banca in relazione alle somme depositate su Like.
Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP): la Banca e/o uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
RAV Riscossione mediante avviso: servizio che consente al Cliente Pagatore il pagamento delle imposte iscritte a ruolo secondo un avviso cartaceo inviato dall'ente beneficiario al Cliente Pagatore.

Ricarica carta prepagata: accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito: rilascio, da parte della Banca, di una carta di pagamento collegata al conto del Cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del Cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la Banca e il Cliente.
Rilascio di una carta di debito: rilascio, da parte della Banca, di una carta di pagamento collegata al conto del Cliente. L'importo di ogni Operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del Cliente.
Rilascio moduli di assegni : rilascio di un carnet di assegni.
Saldo Disponibile: somma disponibile sul conto, che il Cliente può utilizzare.
Sconfinamento: somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al Fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un Fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Seda: Il Seda è una funzionalità aggiuntiva a quella di Addebito Diretto SDD, a cui può aderire il Beneficiario, che consente alla Banca di svolgere per conto del Beneficiario dell'Operazione di Addebito Diretto alcune attività connesse alla gestione del Mandato. Nella versione "Seda Avanzato", la funzionalità consente al Cliente Pagatore di trasmettere un Mandato alla Banca (cosa non possibile con il Servizio SDD), che lo riceve per conto del Beneficiario.
SEPA - Area Unica dei Pagamenti in Euro: l'insieme dei Paesi aderenti al processo di integrazione dei Servizi di Pagamento in Euro secondo le regole e gli standard definiti in appositi documenti, fra cui i c.d. *Rulebook* SEPA.
Servizi di disposizione di ordini di pagamento: servizi che dispongono l'ordine di pagamento su richiesta dell'utente di servizi di pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.
Servizi di informazione sui conti: servizi online che forniscono informazioni relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente di servizi di pagamento presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.
Servizi di Pagamento (o Servizi): i Servizi di Pagamento oggetto del presente Contratto, nonché gli altri servizi di pagamento che la Banca, a sua discrezione, potrà mettere a disposizione del Cliente in futuro.
In termini generali, fermo restando che gli unici Servizi messi a disposizione del Cliente sono quelli espressamente indicati nella Sezione III del presente Contratto, per Servizi di Pagamento la legge intende:
1) servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
2) servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
3) esecuzione di ordini di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'Utente o presso un altro prestatore di servizi di pagamento:
3.1.esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum;
3.2.esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi;
3.3.esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti di bonifico;
4) esecuzione di operazioni di pagamento quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata ad un Utente di servizi di pagamento:
4.1.esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum;
4.2.esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi;
4.3.esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti di bonifico;
5) emissione di strumenti di pagamento e/o convenzionamento di operazioni di pagamento;
6) rimessa di denaro;
7) servizi di disposizione di ordini di pagamento;
8) servizi di informazione sui conti.
Sistema di Pagamento: un sistema di trasferimento di Fondi con regolato da meccanismi di funzionamento formali e standardizzati e regole comuni per il trattamento, la compensazione e/o il regolamento delle Operazioni di Pagamento in essi immesse dalla Banca per conto e nell'interesse del Cliente.
Sistema di Pagamento di Importo Rilevante: un Sistema di Pagamento il cui scopo principale è il trattamento, la compensazione e/o il regolamento di singole Operazioni d i Pagamento altamente prioritarie e urgenti e principalmente di ammontare elevato.

Specimen: il prototipo di firma autografa del Cliente, con il quale la Banca confronta le firme apposte sui documenti provenienti dal Cliente, al fine di accertarne la paternità. Lo Specimen viene apposto sul Modulo di Apertura e deve essere con forme alla sottoscrizione che il Cliente ha apposto davanti ad un pubblico ufficiale in sede di rilascio di un documento di identità.

Spesa per 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.

Strumento di Pagamento: qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la Banca e di cui il Cliente si avvale per impartire un Ordine di Pagamento. A titolo esemplificativo costituiscono Strumenti di Pagamento la Carta di Debito, la Password e i Dispositivi di Sicurezza che consentono la generazione del Codice Monouso.

Supporto Cartaceo: documento redatto in forma scritta trasmesso attraverso i seguenti Canali Alternativi: n. 2, 3, 6 e 7.

Supporto Durevole: qualsiasi strumento che permetta al Cliente di memorizzare le informazioni a lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate. Per le informazioni relative al Conto, verranno utilizzati file in formato *.pdf o nel formato successivamente indicato nel Portale Internet. All'interno del Portale Internet sono indicate le istruzioni necessarie per accedere al Supporto Durevole.

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 di cambio: tasso utilizzato come base per calcolare un cambio valuta e che è reso disponibile dal fornitore di Servizi di pagamento o proviene da una fonte accessibile al pubblico.

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.

Tecniche di Comunicazione a Distanza: tecniche di contatto con la Clientela diverse dagli annunci pubblicitari che non comportano la presenza fisica e simultanea del Consumatore e della Banca o di un suo incaricato, che possono essere utilizzate anche per la conclusione del Contratto. Con riferimento al Conto, le Tecniche di Comunicazione a Distanza sono: l'Area Riservata e i Canali Alternativi.

Tenuta del conto: la Banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del Cliente.

Utente di Servizi di Pagamento (o Utente): il soggetto, incluso il Cliente, che utilizza un Servizio di Pagamento in veste di Pagatore o di Beneficiario o di entrambi.

Valute sul prelievo di contante: numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del Cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sul versamento di contante: numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del Cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.