

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE ON LINE PER CLIENTI NON CONSUMATORI IFISimpresa

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 - e mail: ifis@bancaifis.it

Contatti : <http://www.bancaifis.it/Gruppo/Contatti>

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5508 – Cod. ABI 03205

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109

Partita IVA 02992620274 Capitale Sociale Euro 53.811.095,00 i.v.

Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS S.p.A., iscritto all'albo dei Gruppi bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, all'Associazione Bancaria Italiana, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

DATI e QUALIFICA del SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE	
Nome e cognome del soggetto che consegna il modulo al cliente	
Qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente (dipendente Banca IFIS Spa o altro)	
Nel caso di soggetto terzo iscritto ad albo o elenco, riportare gli estremi di detta iscrizione	

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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 (versamenti, prelievi 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. I rischi principali sono:

- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. A partire dal 1° gennaio 2016, con l'applicazione delle nuove regole europee sulla gestione delle crisi bancarie (c.d. direttiva BRRD), i depositi bancari, per la quota non protetta dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, possono essere soggetti al c.d. Bail-in. Per maggiori informazioni sulla nuova disciplina è possibile consultare il documento della Banca d'Italia "*Che cosa cambia nella gestione delle crisi bancarie*" disponibile sul sito www.bancaditalia.it;
- 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.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE IFISimpresa

IFISimpresa è un conto corrente che consente, tramite l'Area Riservata accessibile dai siti www.bancaifis.it, www.ifisimpresa.it, www.bancaifisimpresa.it, <http://pharma.bancaifis.it/>, di effettuare operazioni nei limiti dell'importo specificato contrattualmente e comunque entro il Saldo Disponibile. Tramite l'Area Riservata il Cliente può anche ricevere informazioni sul rapporto. Per poter effettuare ogni Operazione dall'Area Riservata il Cliente dovrà utilizzare i Codici a lui assegnati.

Utilizzando l'Area Riservata, il Cliente può, ad esempio, effettuare e ricevere bonifici e giroconti, disporre la domiciliazione di utenze, effettuare la ricarica del telefonino o di TV digitale, eseguire il pagamento di bollettini postali, MAV, RAV nonché il pagamento di imposte con delega F23 e F24. IFISimpresa non prevede la possibilità di effettuare prelievi, versamenti, disposizioni o incasso di somme che implicino l'utilizzo di assegni o altri titoli e, fatta eccezione per il pagamento di imposte con delega F23, che comportino l'utilizzo di denaro contante.

IFISimpresa non è un conto corrente destinato ai consumatori ed è riservato alle persone, fisiche o giuridiche, che agiscono nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale.

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.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi associati al conto corrente IFISimpresa 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 nonché dal puntuale rispetto delle Norme Contrattuali; pertanto il Cliente deve osservare la massima attenzione nella custodia e nel corretto utilizzo dei Codici;
- 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) od, 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 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.

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Descrizione del servizio

L'Apertura di credito in conto corrente è un'operazione con la quale la Banca mette a disposizione del cliente a tempo indeterminato (sino a revoca) o a tempo determinato (sino alla scadenza, salvo revoca anticipata), una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità dei propri mezzi.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare, in una o più volte, la somma messa a disposizione. Può, con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità del credito.

Rischi a carico del cliente

Tra i principali rischi si segnala la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche.

Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il Foglio Informativo relativo all'Apertura di credito disponibile sul sito www.bancaifis.it, sezione Trasparenza.

SERVIZI ACCESSORI

SERVIZIO DI BANCA PASSIVA - CBI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

La Banca offre il servizio di Banca Passiva – CBI Corporate Banking Interbancario, un servizio di trasmissione di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una banca, definita proponente, ad un Cliente, oltre che della Proponente, di altre banche, definite passive, che permette di automatizzare il colloquio Cliente - Banca per la gestione delle disposizioni di incasso e pagamento, nonché dell'inoltro delle informazioni relative al conto IFISimpresa collegato al servizio.

Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il Foglio Informativo relativo al Servizio di Banca Passiva CBI – Corporate Banking Interbancario, disponibile sul sito www.bancaifis.it, sezione Trasparenza.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO		
IPOTESI	CONDIZIONI	TAEG
Fido con scadenza indeterminata di importo massimo di € 1.500	Tasso debitore annuo nominale : 7,00%	9,308%
	Spese di gestione del fido : 2,00% del fido accordato con un massimo di 2.000 €	
	Spese di tenuta conto: 0,00 €	

Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato a tempo indeterminato di 1.500 € totalmente utilizzato per l'intero trimestre solare (giorni di utilizzo 91,25¹).

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ad una ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

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 in filiale e sul sito www.bancaifis.it.

¹ Come da Allegato 5B di Banca d'Italia si considera un anno formato da 365 giorni lavorativi (366 per gli anni bisestili); pertanto il trimestre è formato da 91,25 giorni.

VOCI DI COSTO

Spese apertura conto corrente	0,00 EUR
-------------------------------	----------

SPESE FISSE**GESTIONE DELLA LIQUIDITA'**

Canone annuo conto corrente	150,00 EUR (37,50 TRIMESTRALI)
Numero operazioni mensili incluse nel canone annuo *	gratuite le prime 10 di ogni mese

* Le operazioni ricomprese nel canone annuo si riferiscono agli ordini di bonifico

Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 EUR
--	----------

SPESE VARIABILI**GESTIONE DELLA LIQUIDITA'**

Costo registrazione operazioni non incluse nel canone annuo	0,00 EUR
Spese invio estratto conto	Elettronico: 0,00 EUR Cartaceo: 1,50 EUR

SERVIZI DI PAGAMENTO

Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazio economico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012 fino a 500.000 Euro con addebito in c/c	Online: 3,00 EUR Sportello: 10,00 EUR
Domiciliazione utenze	0,00 EUR

INTERESSI SOMME DEPOSITATE**INTERESSI CREDITORI**

Tasso creditore annuo nominale al lordo della ritenuta fiscale	In misura minima pari allo 0,1% annuo, fisso o variabile indicizzato (es. Euribor 3M media mese)
--	--

FIDI E SCONFINAMENTI**FIDI**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	In misura massima pari al 10% annuo, fisso o variabile indicizzato (es. Euribor 3M media mese)
Spese di gestione fido	2,00% massimo onnicomprensivo su base annua, applicato sull'ammontare dell'affidamento messo a disposizione del cliente, fino ad un massimo di 2.000,00 EUR, con addebito periodico trimestrale
Spese di revisione fido per affidamenti e revoca	0,00 EUR
Spese per visure camerali	Recupero spese sostenute
Spese per visure ipocatastali	Recupero spese sostenute

SCONFINAMENTI EXTRAFIDO ED IN ASSENZA E/O REVOCA DI FIDO

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	In misura massima pari al 13% annuo, fisso o variabile indicizzato (es. Euribor 3M media mese) Non applicato in caso di sconfinamento sul saldo per valuta
Tasso di mora debitore nominale annuo sulle somme dovute	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido ed in assenza e/o revoca di fido maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge

LIQUIDAZIONE

Liquidazione competenze	Alla chiusura di ogni trimestre (31/03; 30/06; 30/09; 31/12)
Liquidazione interessi debitori e creditori	Annuale al 31/12 di ogni anno o al termine del rapporto

ESIGIBILITA'

Esigibilità competenze	Giorno della liquidazione
Esigibilità interessi debitori e creditori	01/03 di ogni anno successivo alla maturazione

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Operazioni in accredito	Giornata Operativa di disponibilità dei Fondi da parte della Banca, o se necessaria operazione di conversione valutaria, a completamento della stessa
-------------------------	---

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Canone annuo conto corrente	150,00 EUR (37,50 TRIMESTRALI)
Imposta di bollo	nella misura prevista per legge

SPESE DI COMUNICAZIONE E DOCUMENTAZIONE

Invio comunicazioni periodiche relative agli obblighi di trasparenza (es. Documento di sintesi di fine anno, variazione delle condizioni)	Elettronico: 0,00 EUR Cartaceo: 1,50 EUR
Spese invio comunicazioni variazione condizioni (art. 118 TUB)	0,00 EUR
Spese invio modifica unilaterale per i servizi di pagamento (art. 126 sexies TUB)	0,00 EUR
Periodicità invio estratto conto	MENSILE / TRIMESTRALE / SEMESTRALE

SPESE TOKEN

Costo consegna token (per token successivi al terzo)	25,00 EUR
Canone annuo token	0,00 EUR
Costo sostituzione token per furto o smarrimento	25,00 EUR
Mancata restituzione token	25,00 EUR

ACCESSO AREA RISERVATA

Orario disponibilità accesso Area Riservata	Tutti i giorni dalle ore 0,00 alle ore 24,00
Blocco/sblocco Area Riservata con sms	0,00 EUR
Blocco/sblocco invio bonifico da Area Riservata con sms	0,00 EUR
Riconsegna codice cliente per accesso ad Area Riservata	0,00 EUR
Rigenerazione password per accesso ad Area Riservata	0,00 EUR

SERVIZIO INFORMATIVO TRAMITE SMS ED EMAIL

Canone servizio informativo	0,00 EUR
-----------------------------	----------

Conferma blocco/sblocco con sms Area Riservata	0,00 EUR
Conferma con sms bonifico eseguito da Area Riservata	0,00 EUR
Avviso con e-mail per indisponibilità fondi, per pagamento delega F24 e bonifico prenotato	0,00 EUR
Avviso con e-mail di mancata esecuzione per indisponibilità fondi per pagamento delega F24 e bonifici prenotati	0,00 EUR

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI IN USCITA

Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazioeconomico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012 fino a 500.000 Euro con addebito in c/c	Online: 3,00 EUR Sportello: 10,00 EUR
Bonifico non transfrontaliero in euro con addebito in c/c	Sportello: 20,00 EUR
Bonifico urgente	Online: 0,05% sull'importo del bonifico (minimo 10,00 EUR – massimo 20,00 EUR) Sportello: 0,05% sull'importo del bonifico (minimo 10,00 EUR – massimo 50,00 EUR)
Bonifico per emolumenti	Online: 2,00 EUR
Bonifico interno e giroconto	Online: 0,00 EUR
Bonifico per detrazioni fiscali	Online: 3,00 EUR
Bonifico di importo rilevante	Online: 0,05 % sull'importo del bonifico (minimo 10,00 EUR – massimo 20,00 EUR) Sportello: 0,05% sull'importo del bonifico (minimo 10,00 EUR – massimo 50,00 EUR)
Costi per annullamento dopo l'esecuzione (ove consentita)	30,00 EUR
Costi per gestione bonifico inesatto/incompleto o in caso di bonifico stornato/rifiutato	30,00 EUR
Spese per richiesta esito	30,00 EUR

BONIFICI IN INGRESSO

Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazioeconomico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012 fino a 500.000 Euro con accredito in c/c	0,00 EUR
Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazio economico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012 superiore a 500.000 Euro con accredito in c/c	0,00 EUR
Bonifico in divisa diversa da Euro e bonifici in ambito non UE/spazio europeo in Euro	10,00 EUR

ADDEBITI ALTRE DISPOSIZIONI

Addebito bollettino bancario (freccia)	Online: 1,50 EUR
Addebito MAV	Online: 0,00 EUR
Addebito RAV	Online: 0,00 EUR
Addebito ricevuta bancaria (Ri.Ba.)	Online: 0,00 EUR
Addebito bollettino postale (in bianco e premarcato)	Online: 2,00 EUR
Addebito deleghe F23	Sportello: 0,00 EUR
Addebito deleghe F24	Online: 0,00 EUR
Ricariche telefoniche	Online: 0,00 EUR
Esecuzione ricarica TV digitale	Online: 0,00 EUR
Pagamento Bollo ACI	Online: 1,87 EUR
Pagamento canone RAI	Online: 1,50 EUR
Addebito RID/SDD (Core e B2B)	Online: 0,00 EUR

VALUTE

VALUTE IN ACCREDITO

Giroconti a credito	Giorno dell'operazione
Bonifico interno	Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante

Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazioeconomico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in divisa diversa da Euro	2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dei fondi nella divisa originaria (calendario Forex)

VALUTE IN ADDEBITO

Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazioeconomico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico non transfrontaliero in Euro con addebito inc/c	Giornata operativa di esecuzione
Addebito bollettino bancario (freccia)	Giornata operativa di addebito
Addebito MAV	Giornata operativa di addebito
Addebito RAV	Giornata operativa di addebito
Addebito ricevuta bancaria (Ri.Ba.)	Giornata operativa di addebito
Addebito bollettino postale (in bianco e premarcato)	Giornata operativa di addebito
Addebito deleghe F23	Giornata operativa di addebito
Addebito deleghe F24	Giornata operativa di addebito
Addebito RID/SDD (Core e B2B)	Data di scadenza

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (CUT-OFF)

Giornate operative	Dal Lunedì al Venerdì dalle ore 09.00 alle ore 17.30
Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazioeconomico europeo in Euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012	ore 16,00 se disposto on line ore 16,00 se disposto allo sportello
Bonifico di importo rilevante	ore 15,00 se disposto on line ore 15,00 se disposto allo sportello
Bonifico urgente	ore 13,00 se disposto on line ore 13,00 se disposto allo sportello
Pagamento MAV/RAV	ore 16,00 se disposto on line
Pagamento F23	ore 12,00 del giorno precedente alla scadenza se disposto allo sportello
Pagamento F24	ore 16,00 se disposto on line
Pagamento RIBA/SDD	ore 16,00 se disposto on line

GIORNATE SEMIFESTIVE

Il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede in aggiunta a 14 Agosto, 24 Dicembre e 31 Dicembre. In queste giornate il cut off è fissato alle ore 11.00

GIORNATE NON OPERATIVE

Sabati e Domeniche, Festività Nazionali (1 e 6 Gennaio, Lunedì dell'Angelo, 25 Aprile, 1 Maggio, 2 Giugno, 15 Agosto, 1 Novembre, 8 - 25 - 26 Dicembre), Festività Nazionali dei Paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri. Le disposizioni inviate alla Banca tramite on line nel corso di giornate non operative saranno effettivamente eseguite dalla Banca alla prima giornata operativa successiva.

TEMPI DI ESECUZIONE

Bonifico Sepa Italia e transfrontalieri in ambito UE/spazioeconomico europeo in euro ai sensi del regolamento CE N.260/2012	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine se ordinato on line, Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine se ordinate allo sportello
RID/SDD (Core e B2B)	Giorno di scadenza
Ricevute Bancarie (Ri.Ba) passive	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione ordine

MAV/RAV e bollettini bancari Freccia	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Deleghe fiscali F23/F24	Entro il giorno di scadenza

TERMINI PER L'ACCETTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI

Ricevute Bancarie (Ri.Ba) passive	2 giornate operative precedenti alla data di scadenza per ordini di pagamento impartiti tramite on line
Pagamento F23	1 giornata operativa precedente alla data di scadenza per ordini di pagamento impartiti allo sportello
Richieste di rimborso per addebiti diretti SDD Core (refund)	Entro 8 settimane dalla data di addebito
Richieste di revoca per addebiti diretti SDD (refusal)	Fino alla giornata operativa precedente alla data di scadenza

IDENTIFICATIVI UNICI E DATI NECESSARI

Pagamento interno	Codice IBAN
Bonifico SEPA e transfrontaliero	Codice IBAN + BIC
Bonifico non transfrontaliero in Euro	Codice IBAN + BIC
Bollettino bancario (freccia)	Codice identificativo pagamento bollettino
MAV	Numero incasso
RAV	Codice identificativo
Canone RAI	Numero abbonamento + codice controllo
Bollo ACI	Tipo veicolo + targa automezzo
Delega F24	Codice tributo + altre informazioni necessarie alla compilazione
Delega F23	Codice tributo + altre informazioni necessarie alla compilazione

ALTRE SPESE

Spese per richiesta di revoca SDD dal Debitore ove consentita (refusal)	10,00 EUR
Spese per richiesta di rimborso SDD dal Debitore ove consentita (refund)	0,00 EUR
Spese per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine	10,00 EUR
Spese per revoca dell'ordine oltre i termini	20,00 EUR
Spese per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal Cliente	50,00 EUR
Spese per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	50,00 EUR
Spese per copia documentazione	50,00 EUR
Spese per invio alle società di revisione e certificazione di notizie relative a rapporti bancari	250,00 EUR

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

Recesso dal contratto

IFISimpresa è un conto corrente a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal Contratto, senza penalità e senza spese di chiusura, inviando una lettera raccomandata all'indirizzo indicato dalla Banca all'interno dei moduli contrattuali; 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 60 giorni e senza alcun onere per il Cliente, dandone Comunicazione su Supporto Durevole.

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:

- Il Cliente non si attiene alle modalità tecnico-operative da seguire nella fruizione dei Servizi;
- Il Cliente ha fornito alla Banca informazioni non veritiere;
- In ogni altro caso previsto dalle Norme Contrattuali.

Il recesso dal Contratto implica il recesso dalla convenzione di conto corrente, dall'Apertura di credito eventualmente concessa dalla Banca, nonché dai singoli Servizi di Pagamento. Qualora il Cliente dichiari di voler recedere solo dalla convenzione di conto corrente 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 antiriciclaggio, 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 corrente a sé intestato o cointestato su cui trasferire detti Fondi. In ogni caso di recesso, la Banca chiude il rapporto nei tempi massimi indicati nella seguente sottosezione.

Ciascuna delle parti ha facoltà di recedere dal contratto di Apertura di credito in qualsiasi momento con preavviso, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata, di almeno un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

In ogni caso di scioglimento del rapporto contrattuale il Cliente deve restituire alla Banca gli Strumenti di Pagamento.

Dal momento di efficacia del recesso, i tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 3 (tre) giornate operative incrementate di cinque Giornate Operative in presenza di Addebiti Diretti.

I tempi massimi di chiusura del rapporto di Apertura di credito sono pari a 15 (quindici) giornate operative.

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 trenta giorni dalla data di ricezione.

Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro 30 giorni 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 all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul Portale Internet; 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.

LEGENDA

Addebito Diretto	Servizio di pagamento per l'addebito del Conto di pagamento di un Pagatore in base al quale, a seconda del Servizio richiesto, un'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario in conformità al consenso dato dal Pagatore al Beneficiario, al Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario o al Prestatore di Servizi di pagamento del Pagatore medesimo
Addebito Periodico	Addebito con data e valuta fine periodo di liquidazione (ad esempio fine mese: ultimo giorno del mese di calendario; fine trimestre: ultimo giorno trimestre 31/03; 30/06; 30/09; 31/12).
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 31 paesi: i 15 paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta); i 12 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania) e altri 4 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein).
Bollettino Bancario Freccia	Servizio che consente al Cliente Pagatore il pagamento di uno speciale bollettino precompilato dal Beneficiario o senza importo predeterminato.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT.
Bonifico importo rilevante	Bonifico di importo superiore ad Euro 500.000
Bonifico urgente	Se le somme devono essere accreditate al Beneficiario la stessa Giornata operativa in cui la banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Codice Cliente (codice identificativo personale)	Attribuito a ciascun Cliente al momento dell'apertura del conto, è credenziale necessaria, assieme alla Password e al Codice Monouso, per accedere all'Area Riservata.
Comunicazioni	Tutta la corrispondenza tra Banca e Cliente, effettuata su supporto cartaceo o telematico, non avente direttamente ad oggetto l'effettuazione di Operazioni o il conferimento di Incarichi.
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 IFISimpresa. Più precisamente, il Contratto è costituito dalle Norme contrattuali e dal Documento di Sintesi.
Cut-off	Termine dopo il quale le richieste inviate dal Cliente si ritengono ricevute dalla Banca la Giornata operativa successiva
Data di esecuzione (data regolamento)	Data in cui la banca dell'Ordinante accredita la Banca del Beneficiario.
Data Valuta	La data di riferimento usata da un Prestatore di Servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Fido	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
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.
Giroconto	Operazione di pagamento che coinvolge conti tenuti presso lo stesso prestatore di servizi di pagamento.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che il Prestatore di Servizi di pagamento indica all'Utilizzatore di Servizi di pagamento e che l'Utilizzatore deve fornire al proprio Prestatore di Servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro Utilizzatore 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'Utilizzatore del Servizio di pagamento.
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.
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.
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.
Parametro di indicizzazione	Indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale.
Password	Attribuito a ciascun Cliente al momento dell'apertura del conto, è credenziale necessaria, assieme al Codice Cliente e al Codice Monouso, per accedere all'Area Riservata.
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 necessita di un elaboratore connesso ad Internet.
Prestatore di Servizi di Pagamento	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.
RID	Particolare tipologia di Operazione di Addebito Diretto. Questo servizio sarà disponibile fino al 01/02/2014 e per alcune funzionalità fino al 01/02/2016.
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.
Refusal	Revoca di un singolo Addebito Diretto richiesta dal Pagatore alla Banca.
Refund	rimborso dell'Operazione di Pagamento avviato su richiesta del Pagatore.
Saldo Disponibile	somma immediatamente disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	somma che la Banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito una Operazione di Pagamento senza avere sul conto corrente la disponibilità.
SCT	nuovo strumento di pagamento disponibile all'interno della SEPA
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 (Single Euro Payment Area)	è l'Area in cui cittadini, imprese potranno effettuare e ricevere pagamenti in Euro sia all'interno dei Paesi dell'Unione Europea, dell'EFTA, Principato di Monaco e Repubblica di San Marino sia all'interno degli stessi confini nazionali, alle stesse condizioni, diritti e doveri indipendentemente dalla loro localizzazione.
Spese fisse chiusura periodica	spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese Gestione fido	spese addebitate a remunerazione dell'attività di istruttoria di integrazione di istruttoria fido richiesta dal cliente, gestione periodica del fido e relativa revisione.
Spese 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.
Spese per operazione	spese per la registrazione contabile di ogni operazione.
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).
Tasso debitore annuo nominale	tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate oltre le disponibilità di conto.
Tasso annuo effettivo globale (T.A.E.G.)	rappresenta il costo totale del credito, comprensivo degli interessi e di tutti gli altri oneri da sostenere per l'utilizzazione del credito stesso. Il T.A.E.G. è espresso in percentuale del credito concesso e su base annua.
Tasso di cambio	Il tasso di cambio che è 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 relativo alla categoria di operazioni "Aperture di credito in conto corrente".
Token	hardware funzionale alla generazione del Codice Monouso necessario al Cliente per accedere all'Area Riservata.
Valute sui prelievi/addebiti	numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima può precedere la giornata operativa in cui l'importo oggetto dell'operazione è addebitato sul conto corrente.
Valute sui versamenti/accrediti	numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. La data valuta del versamento/accredito non può essere successiva alla giornata operativa in cui l'importo è accreditato sul conto corrente