

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 +39.041.5027557

www.contomax.it – info@contomax.it - Call center contomax: 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 02992620274, 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, 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 (**contomax Free**). 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.

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 denaro, 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 denaro 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 e degli acquisti effettuati sono addebitati sul conto corrente contomax 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 conto corrente contomax.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi associati al conto corrente 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) 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 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.

VOCI DI COSTO

SPESE FISSE

SERVIZI DI PAGAMENTO

Canone annuo carta di debito nazionale (Circuiti abilitati: Bancomat, Pagobancomat)	€ 0,00
Canone annuo carta di debito internazionale (Circuiti abilitati: Cirrus, Maestro, Maestro e-commerce)	€ 0,00

SPESE VARIABILI

GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Istruzioni limitative addebitabilità conto	€ 0,00
--	--------

PRINCIPALI SERVIZI DI PAGAMENTO¹

Prelievo sportello automatico ²	Gratuiti i primi 5 del mese Dal successivo: € 2,00
Bonifico nazionale o estero transfrontaliero in Euro in uscita	Gratuito il primo del mese (con rimborso a fine mese del relativo costo) Dal successivo: € 1,00
Bonifico estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro in uscita	€ 5,00
Domiciliazione utenze	€ 0,00

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 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 della Zona Euro.

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

SPESE DI COMUNICAZIONE E DOCUMENTAZIONE

Comunicazione variazione condizioni economiche e/o contrattuali	€ 0,00
Consegna documentazione precontrattuale	€ 0,00
Consegna Norme Contrattuali e Documento di Sintesi in corso di rapporto in Area Riservata	€ 0,00
Consegna Norme Contrattuali e Documento di Sintesi in corso di rapporto a domicilio del Cliente (su richiesta)	€ 0,00
Consegna informativa mensile in Area Riservata ³	€ 0,00
Consegna informativa mensile a domicilio del Cliente ³ (su richiesta)	€ 2,00
Consegna contabile operazione in Area Riservata	€ 0,00
Consegna contabile operazione a domicilio del Cliente (su richiesta)	€ 2,00
Consegna comunicazioni periodiche di trasparenza in Area Riservata	€ 0,00
Consegna comunicazioni periodiche di trasparenza a domicilio del Cliente (su richiesta)	€ 1,50
Consegna informativa ulteriore a domicilio del Cliente (su richiesta)	€ 2,00
Spese per copie di documentazione, ricerche e/o informazioni	€ 5,00

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	€ 0,00

SERVIZIO INFORMATIVO TRAMITE SMS

Spese invio/ricezione SMS informativo	€ 0,00
---------------------------------------	--------

³ Ove la Banca abbia optato per tale soluzione.

SERVIZI DI PAGAMENTO – CARTA DI DEBITO

SPESE CARTA

Consegna carta ⁴	€ 0,00
Canone annuo carta	€ 0,00
Rinnovo carta	€ 0,00
Ristampa PIN carta	€ 0,00
Mancata restituzione carta	€ 5,00
Sostituzione o nuova emissione carta	€ 10,00

LIMITI COMPLESSIVI DI UTILIZZO

Giornaliero	Illimitato ⁵
Mensile	Illimitato ⁶

SERVIZI BANCOMAT – ATM

Prelievo sportello automatico in Italia ⁷	Gratuiti i primi 5 del mese Dal successivo: € 2,00
Valuta applicata	Giorno di esecuzione dell'operazione
Limite massimo al prelievo contante giornaliero	€ 500,00
Limite massimo al prelievo contante mensile	€ 2.000,00

SERVIZI PAGOBANCOMAT – POS

Spese per pagamento	€ 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

SERVIZIO CIRRUS – ATM INTERNAZIONALE

Spese per prelievo all'interno di uno Stato della Zona Euro ⁵	Gratuiti i primi 5 del mese Dal successivo: € 2,00
Valuta applicata all'interno di uno Stato della Zona Euro	Giorno di esecuzione dell'operazione
Spese per prelievo al di fuori di uno Stato della Zona Euro	€ 2,00
Valuta applicata al di fuori di uno Stato della Zona Euro	Giorno di esecuzione dell'operazione
Limite massimo al prelievo contante giornaliero	€ 500,00

⁴ contomax consente l'assegnazione di una carta di debito per ciascun titolare, non è prevista la possibilità di richiedere ulteriori carte di debito.

⁵ Nel rispetto dei limiti previsti per ciascun circuito di pagamento.

⁶ Nel rispetto dei limiti previsti per ciascun circuito di pagamento.

⁷ 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 della Zona Euro.

Limite massimo al prelievo 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 della Zona Euro	€ 0,00
Valuta applicata all'interno di uno Stato della Zona Euro	Giorno di esecuzione dell'operazione
Spese per pagamento al di fuori di uno Stato della Zona Euro	€ 0,00
Valuta applicata al di fuori di uno Stato della Zona Euro	Giorno di esecuzione dell'operazione
Limite massimo al pagamento giornaliero ⁸	€ 5.000,00
Limite massimo al pagamento mensile ⁶	€ 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 ⁶	€ 5.000,00
Limite massimo al pagamento mensile ⁶	€ 5.000,00
Tasso di cambio	Praticato dai Sistemi Internazionali MasterCard alle operazioni in valuta diversa da Euro

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI E PAGAMENTI INTERNI

Pagamento interno	€ 0,00
Bonifico nazionale o estero transfrontaliero in Euro in uscita ⁹	Gratuito il primo del mese Dal successivo: € 1,00
Bonifico estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro in uscita	€ 5,00
Bonifico di importo rilevante (sopra € 500.000) in uscita	€ 7,50
Bonifico urgente in uscita	€ 7,50

⁸ Il Servizio Maestro – POS Internazionale ed il Servizio Maestro e-commerce condividono il medesimo limite massimo al pagamento giornaliero e mensile.

⁹ Il primo bonifico del mese è comprensivo di bonifico nazionale, estero transfrontaliero e bonifico per agevolazioni fiscali.

Bonifico 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
Bonifico estero non transfrontaliero in Euro in ingresso	€ 5,00
Bonifico estero non transfrontaliero in divisa diversa da Euro in ingresso	€ 5,00
Tasso di cambio ¹⁰	Cambio denaro al durante
Limite massimo di spesa giornaliero da Area Riservata ¹¹	€ 50.000,00

ALTRI SERVIZI

Pagamento F24	€ 0,00
Domiciliazione utenze	€ 0,00
Addebito SDD Core Sepa transfrontaliero	€ 0,00
Addebito SDD Core Sepa non transfrontaliero	€ 0,00
Pagamento bollettino bancario "Freccia"	€ 1,50
Esecuzione ricarica telefonica ¹²	€ 0,00
Pagamento bollo ACI ^{10,13}	€ 1,87
Pagamento MAV	€ 0,00
Pagamento RAV	€ 0,00
Pagamento bollettino postale in bianco ¹⁰	€ 1,90
Pagamento bollettino postale premarcato ¹⁰	€ 1,90
Pagamento bolletta Telecom ¹⁰	€ 1,00
Pagamento con servizio C BILL	€ 0,20
Acquisto carte servizio telefoniche	€ 0,00
Alimentazione One	€ 0,00
Prenotazione One	€ 0,00
Annulla prenotazione One	€ 0,00
Attivazione Vincoli	€ 0,00

¹⁰ 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.

¹¹ Per limite massimo di spesa si intende il totale delle disposizioni di bonifico (nazionale ed estero) effettuate in un giorno. Può essere modificato dal Cliente contattando il Servizio Clienti contomax.

¹² 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.

¹³ Solo per le Regioni aderenti al Servizio.

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 SDD Core SEPA	€ 0,00
Rifiuto obiettivamente giustificato dell'operazione	€ 5,00
Esecuzione in assenza di identificativo unico ¹⁴	€ 5,00 + spese sostenute
Tentativo recupero fondi in caso di identificativo unico inesatto	€ 30,00 + spese sostenute

VALUTE

VALUTA IN ACCREDITO

Pagamento interno ¹⁵	Medesima giornata di addebito dell'Ordinante
Bonifico nazionale o estero transfrontaliero in Euro	Giornata Operativa di ricezione dei fondi
Bonifico estero non transfrontaliero in Euro	Giornata Operativa di ricezione dei fondi
Bonifico estero non transfrontaliero in divisa diversa da Euro	Due giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Rimborso vincolo a scadenza	Giornata di scadenza del Vincolo
Accredito per prenotazione contomax One	Giornata Operativa successiva alla scadenza del preavviso

VALUTA IN ADDEBITO

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.¹⁶

¹⁴ Solo a seguito di espresso e discrezionale consenso della Banca.

¹⁵ Nel pagamento interno la Banca dell'Ordinante e del Beneficiario coincidono. La stessa accredita il beneficiario nella medesima Giornata Operativa in cui addebita l'Ordinante.

¹⁶ Nelle giornate semifestive (24 Dicembre, 31 Dicembre, 14 Agosto) il limite temporale giornaliero è fissato alle ore 11.00

TIPO OPERAZIONE	CUT OFF
Pagamento interno	Ore 16,00
Bonifico nazionale o estero transfrontaliero in Euro	Ore 16,00
Bonifico estero non transfrontaliero in Area Sepa in Euro	Ore 16,00
Bonifico di importo rilevante	Ore 16,00
Bonifico urgente	Ore 11,00
Pagamento MAV e RAV	Ore 16,00
Pagamento F24	Ore 16,00
Pagamento bollettino bancario Freccia	Ore 16,00

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI E PAGAMENTI INTERNI

Pagamento interno	Esecuzione immediata
Bonifico nazionale o estero transfrontaliero in Euro	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero transfrontaliero in divisa diversa da Euro in ingresso	Massimo quattro Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico non soggetto al Titolo II del D.Lgs. 27/01/2010, n.11 in Area Sepa in Euro (SCT Sepa)	Massimo una Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Altri bonifici non soggetti al Titolo II del D.Lgs. 27/01/2010, n.11 in ingresso	Massimo dieci Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine

ALTRE OPERAZIONI

Pagamento Addebito Diretto	Data di scadenza
Pagamento F24	Data di scadenza
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
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
Alimentazione One	Stessa Giornata Operativa della data di ricezione dell'ordine
Prenotazione One	Stessa Giornata Operativa della data di ricezione dell'ordine
Annulla prenotazione One	Stessa Giornata Operativa della data di ricezione dell'ordine
Attivazione Vincoli	Stessa Giornata Operativa della 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

Pagamento interno	Codice IBAN
Bonifico nazionale ¹⁷	Codice IBAN
Bonifico estero transfrontaliero in Euro ¹⁸	Codice IBAN + BIC
Bonifico 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	Conto corrente 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 ¹⁹ di addebito, Tipologia di Pagamento

¹⁷ In caso di bonifico per agevolazioni fiscali è necessario inserire anche codice fiscale e/o partita IVA del beneficiario.

¹⁸ Identificativo Unico comprensivo dell'indicazione del BIC fino a 31/01/2016.

¹⁹ Codice BIC solo in presenza di Addebiti Diretti provenienti dall'estero e, se transfrontalieri, obbligatoriamente fino al 31/01/2016.

REGIME DELLE SPESE E TEMPI DI REVOCA

REGIME DELLE SPESE

Bonifico in uscita	Spese Share (ripartite tra Ordinante e Beneficiario)
Bonifico 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

contomax è un conto corrente 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.

Il Cliente che prima del recesso ha usufruito dei Servizi previsti dal Contratto è tenuto a pagare le spese relative ad essi 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 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:

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

Il recesso dal Contratto implica il recesso dalla convenzione di conto corrente, nonché dai singoli Servizi. 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.

In ogni caso di cessazione di contomax, anche per recesso, le somme in contomax One verranno accreditate solo decorsi 33 giorni ed i Vincoli rimangono in essere fino alla loro naturale scadenza (ad essi si applicheranno, in quanto compatibili, le regole che disciplinano contomax).

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, anche in deroga a quanto disposto nelle Sezioni relative ai Servizi One e Vincolato 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. Nel caso in cui il Conto sia cointestato, la Banca attenderà che i cointestatari indichino un unico conto corrente sul quale effettuare la restituzione ovvero individuino conti correnti distinti per ciascuno di essi, specificando, di comune accordo, le modalità secondo le quali dovranno essere ripartiti i Fondi di loro spettanza.

In ogni caso di recesso, la Banca chiude il rapporto nei tempi massimi indicati nella seguente sottosezione.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il ogni caso di scioglimento del rapporto contrattuale il Cliente deve restituire alla Banca le Carte 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 cinque Giornate Operative in presenza di Addebiti Diretti o carte di debito;
- Di trentatré (33) Giorni di calendario solare in presenza di fondi in **contomax One**;
- Delle Giornate Operative necessarie per la ricezione del rendiconto del servizio Telepass successivo alla chiusura del servizio;
- In presenza di ulteriori servizi collegati al conto corrente (come ad esempio Vincoli), 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 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.

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 contomax – Via Terraglio 63, 30174 Mestre – Venezia (VE)", o a mezzo P.E.C. all'indirizzo contomax@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) Giornate Operative, decorrenti alla 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.).

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.

Alimentazione: un trasferimento di denaro effettuato dal Cliente su contomax ONE 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 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).

ATM: postazioni automatiche per l'utilizzo delle Carte.

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 alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT.

Bonifico importo rilevante: bonifico di importo superiore ad Euro 500.000,00.

Bonifico urgente: se le somme devono essere accreditate al Beneficiario la stessa Giornata operativa in cui la banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento.

Carta di Debito (o Carta): la carta di debito mediante la quale il Cliente può effettuare Operazioni di Pagamento in base ai termini delle Norme Contrattuali.

C Bill: servizio che consente di pagare bollette e fatture per utenze, servizi e tributi.

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.

Consumatore: la persona fisica di cui all'articolo 3, comma 1 lettera a), del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, ovvero che accenda contomax per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

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 contomax. Più precisamente, il Contratto è costituito dalle Norme contrattuali, dalle Condizioni Economiche e dal Modulo di Apertura.

Cut-off: termine dopo il quale le richieste inviate dal Cliente si ritengono ricevute dalla Banca la Giornata operativa successiva.

Disponibilità Somme Versate: numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.

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'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.

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.contomax.it. Per accedervi il Cliente necessita di un elaboratore connesso ad Internet

POS: postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per il pagamento per l'acquisto di beni e servizi.

Prenotazioni: le richieste di prelievo trasmesse dal Cliente alla Banca in relazione alle somme depositate su contomax One.

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.

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.

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 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.

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 potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

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.