

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA E SERVIZI DI PAGAMENTO PER CLIENTI NON CONSUMATORI Aggiornato al 01/04/2019

### 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](http://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, al Fondo Nazionale di Garanzia, 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'E' IL CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA

Il conto corrente in divisa estera 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 bonifici e fido (nella stessa divisa del conto).

Il Conto Corrente in divisa estera è ammesso esclusivamente in una delle seguenti divise: **USD (Dollaro Statunitense), GBP (Sterlina Inglese), SEK (Corona Svedese), RON (Leu Rumeno), PLN (Zloty Polacco).**

Il conto corrente in divisa estera 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.

Con il contratto di conto corrente la Banca provvede all'annotazione in conto dei rapporti di dare ed avere tra le parti. Il Cliente può effettuare versamenti, ricevere bonifici, nonché disporre bonifici tramite la filiale nei limiti del Saldo Disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto. Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, le operazioni di acquisto di crediti (factoring), i depositi, le aperture di credito ed i mutui. Per queste operazioni si rinvia ai relativi "Fogli Informativi".

## **COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO**

I Servizi di Pagamento consentono al Cliente di ricevere ed effettuare pagamenti utilizzando il Saldo Disponibile.

## **PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)**

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i principali rischi associati al conto corrente e ai servizi di pagamento si segnalano:

- 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](http://www.bancaditalia.it);
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ove ricorrano le condizioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente;
- la variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero cioè verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale;
- 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 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 segnalano:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- la variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero cioè verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale.

Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il Foglio Informativo relativo all'Apertura di credito disponibile sul sito [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it), Sezione Trasparenza.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

| <b>IPOTESI</b>  | <b>CONDIZIONI</b>  | <b>TAEG</b> |
|---|--|-------------|
| Fido con scadenza 3 mesi di importo massimo di 1.500,00 USD   | Tasso debitore annuo nominale: 7,00%   | 11,70%      |
|   | Spese di gestione del fido:<br>2,00% del fido accordato con un massimo di 2.000,00 EUR |             |
|   | Spese di tenuta conto<br>(ipoteticamente 4 nel trimestre) 2,50 EUR * 4 = 10,00 EUR     |             |
| L'importo totale da rimborsare a scadenza, comprensivo di interessi, con un tasso di cambio 1 EUR = 1,1235 USD (rilevato al 29/03/2019) è pari a 1.335,11 EUR, oltre a spese.<br>Ipotizzando un apprezzamento sull'Euro della divisa estera, pari al 20,00%, l'importo totale da rimborsare a scadenza, comprensivo di interessi, sarebbe pari a 1.668,89 EUR, oltre a spese. |  |             |

Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato con scadenza 3 mesi di 1.500,00 USD (Dollari Statunitensi) totalmente utilizzato per 90 giorni.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le condizioni economiche riportate sono indicate nella misura minima (a favore del Cliente) o massima (a carico del Cliente).

| <b>GESTIONE CONTO</b>  |   |
|--|---|
| Spese di tenuta conto  | 5,00 EUR per operazione con minimo di 30,00 EUR per liquidazione  |
| Spese fisse di chiusura periodica  | 100,00 EUR per liquidazione   |
| Periodicità invio estratto conto   | Mensile/Trimestrale/Semestrale/Annuale  |
| Invio comunicazioni periodiche relative agli obblighi di trasparenza (es. Documento di sintesi di fine anno ed estratto conto) e comunicazione variazione delle condizioni | Elettronico: 0,00 EUR<br>Cartaceo: 0,00 EUR   |
| Invio di comunicazioni ulteriori o più frequenti, o con strumenti diversi, ove consentite  | Elettronico: 0,00 EUR<br>Cartaceo: 1,50 EUR   |
| Imposta di bollo   | Nella misura prevista per legge   |
| Divisa estera di regolamento   | USD, GBP, SEK, RON, PLN   |
| Tasso di cambio <sup>1</sup>   | Cambio denaro al durante  |
| Spese visure camerali  | Recupero spese sostenute  |
| Spese visure ipocatastali  | Recupero spese sostenute  |
| Spese per invio alle società di revisione e certificazione di notizie relative a rapporti bancari  | 150,00 EUR  |
| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>  |   |
| Tasso creditore nominale al lordo della ritenuta fiscale   | Tasso fisso in misura minima pari allo 0,10% annuo ovvero tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato <sup>2</sup> . Il tasso minimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al tasso fisso sopra riportato. |
| Parametro di indicizzazione  | Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi base 360 (o di altro parametro concordato) rilevata due giorni lavorativi precedenti alla fine di ciascun mese <sup>3</sup> .   |

<sup>1</sup> Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera è eseguito alla quotazione "denaro in durante" in prossimità del cut-off. Il cambio applicato può essere consultato presso i principali "infoprovider" finanziari.

<sup>2</sup> Determinato per ciascun mese solare di utilizzo.

<sup>3</sup> Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione del parametro indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente.

| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>   |   |
|---|---|
| Tasso debitore nominale sulle somme utilizzate  | Tasso fisso in misura massima pari al 10% annuo<br>ovvero<br>tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato <sup>4</sup> . Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al tasso fisso sopra riportato.   |
| Parametro di indicizzazione   | Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi base 360 (o di altro parametro concordato) rilevata due giorni lavorativi precedenti alla fine di ciascun mese <sup>3</sup> .   |
| Spese gestione fido   | 2,00% massimo onnicomprensivo su base annua, applicato sull'ammontare dell'affidamento messo a disposizione del Cliente con un massimo di 2.000,00 EUR con addebito periodico trimestrale   |
| <b>SCONFINAMENTI EXTRAFIDO ED IN ASSENZA E/O REVOCA DI FIDO</b>                           |   |
| Tasso debitore nominale sulle somme utilizzate extrafido ed in assenza e/o revoca di fido | Tasso fisso in misura massima pari al 13% annuo<br>ovvero<br>tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato <sup>4</sup> . Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al Tasso fisso sopra riportato.<br>Non applicato in caso di sconfinamento sul saldo per valuta. |
| Tasso di mora debitore nominale sulle somme dovute per capitale                           | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido ed in assenza e/o revoca di fido, pro-tempore vigente, maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge  |
| Tasso di mora debitore nominale sulle somme dovute per interessi                          | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido ed in assenza e/o revoca di fido, pro-tempore vigente, maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge  |
| <b>LIQUIDAZIONE</b>   |   |
| Base calcolo interessi  | Anno civile   |
| Liquidazione competenze   | Trimestrale a tasso nominale  |
| Liquidazione interessi debitori e creditori   | Annuale al 31/12 di ogni anno o al termine del rapporto   |
| <b>ESIGIBILITA'</b>   |   |
| Esigibilità competenze  | Giorno della liquidazione   |
| Esigibilità interessi debitori  | 01/03 di ogni anno successivo alla maturazione o al termine del rapporto  |
| Esigibilità interessi creditori   | Annuale al 31/12 di ogni anno o al termine del rapporto   |
| <b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>   |   |
| Operazioni in accredito   | Giornata Operativa di disponibilità dei Fondi da parte della Banca, o se necessaria operazione di conversione valutaria, a completamento della stessa   |
| <b>TEMPI DI ESECUZIONE</b>  |   |
| Bonifici in uscita in divisa  | Massimo 4 Giornate Operative successive alla ricezione dell'ordine di pagamento   |
| <b>ORDINI DI PAGAMENTO</b>  |   |
| Spese giroconto   | 0,00 EUR  |
| Spese per bonifico  | 0,05% massimo dell'importo (minimo 3,00 EUR – massimo 50,00 EUR)  |

<sup>4</sup> Determinato per ciascun mese solare di utilizzo.

|  |   |
|--|---|
| Bonifici in ingresso in divisa diversa da quella di regolamento  | 10,00 EUR massimo                                   |
| <b>VALUTE SU MOVIMENTI A CREDITO</b>   |   |
| Giroconto  | Stessa giornata di addebito dell'ordinante          |
| Bonifico   | Stessa giornata di ricezione dei Fondi              |
| <b>VALUTE SU MOVIMENTI A DEBITO</b>  |   |
| Giroconto  | Giornata operativa di esecuzione                    |
| Bonifico   | Giornata operativa di esecuzione                    |
| <b>GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (CUT-OFF)</b>   |   |
| Giornate operative   | Dal lunedì al venerdì dalle ore 9,00 alle ore 17,30 |
| Bonifico   | ore 15,30   |
| <b>GIORNATE SEMIFESTIVE</b>  |   |
| 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.  |   |
| <b>GIORNATE NON OPERATIVE</b>  |   |
| 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. |   |
| <b>IDENTIFICATIVI UNICI E DATI NECESSARI</b>   |   |
| Giroconto  | Codice IBAN   |
| Bonifico   | Codice IBAN + BIC                                   |

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 Internet della Banca [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it). Si informa la Clientela che le convenzioni eventualmente in essere tra Banca IFIS S.p.A. e terzi soggetti segnalatori prevedono il divieto a carico di detti terzi di richiedere somme a qualsiasi titolo ai Clienti segnalati. Il Cliente è comunque tenuto a non riconoscere in alcun caso compensi di qualsiasi sorta in favore di eventuali terzi che lo abbiano posto in relazione con la Banca o abbiano comunque procurato o agevolato tale relazione.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

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

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

15 giorni.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Terraglio 63, 30174 Venezia-Mestre, p.e.c. [reclami.pec@bancaifis.legalmail.it](mailto:reclami.pec@bancaifis.legalmail.it), e-mail [reclami@bancaifis.it](mailto:reclami@bancaifis.it), Fax +39 0415027555) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Banca IFIS S.p.A.;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06 674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

## LEGENDA

**Addebito flat:** addebito una tantum che viene effettuato, a titolo esemplificativo ed a seconda della tipologia della competenza addebitata, al momento della concessione di plafond debitore, o al momento della sua revisione, o al momento della cessione del credito, ecc., e che determina il momento dell'esigibilità del compenso.

**Addebito periodico:** addebito con data e valuta fine periodo di liquidazione (ad esempio mensile: ultimo giorno del mese di calendario; trimestrale: ultimo giorno trimestre 31/03; 30/06; 30/09; 31/12).

**Comunicazione variazione delle condizioni:** proposta di modifica unilaterale delle condizioni previste dal contratto, secondo le modalità stabilite da quest'ultimo ed entro i limiti di legge.

**Euribor:** tasso per depositi interbancari in euro calcolato giornalmente alle ore 11 CET come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso è pubblicato sulla pagina Bloomberg della European Banking Federation e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea dell'Euribor da parte del Comitato di Gestione dell'Euribor, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso Euribor.

**Giroconto:** operazione con la quale un la Banca trasferisce fondi tra due conti di cui il correntista è titolare presso una stessa Banca o presso la Banca centrale.

**Periodicità di chiusura conto e di capitalizzazione competenze ed interessi:** periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori e debitori e delle altre competenze periodiche.

**Spese fisse chiusura periodica:** spese addebitate per ogni determinazione ordinaria periodica 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 per invio comunicazioni periodiche relative agli obblighi di trasparenza:** commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto e un documento di sintesi, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.

**Spese per operazione:** spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.

**Spread:** maggiorazione applicata al Parametro di indicizzazione.

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG):** 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 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 in relazione al fido e/o allo sconfinamento.

**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 TEGM degli affidamenti di conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.

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

**Valute su movimenti a credito:** numero dei giorni che intercorrono tra la data di versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

**Valute su movimenti a debito:** 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.

Venezia - Mestre, 01/04/2019