



Foglio Informativo n. 1/2023

Conto corrente ordinario in Euro o divise estere

Informazioni sulla Banca

HSBC Continental Europe, Italy

Società di diritto francese, controllata da HSBC Bank plc

Sede legale: 38 avenue Kléber 75116, Parigi, Francia

Sede della succursale di Milano: Via San Protaso 3, 20121 Milano

Telefono: +39 02 72437 1 - Fax: +39 02 72437 800

Codice A.B.I.: 03021

Codice C.A.B.: 01600

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: MI – 2534017

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche con il n. 8078

C.F. e P.IVA 10470920967

Autorità di vigilanza estera competente: ACPR - AMF

Sito internet: www.hsbc.fr

Caratteristiche e rischi tipici del prodotto

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, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso.

Il denaro sul conto viene gestito dalla Banca con una serie di servizi, da concordarsi con il cliente, quali per esempio: pagamenti ed incassi elettronici nei limiti del saldo disponibile.

Il cliente può ricevere, nonché effettuare, bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le 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: i fidi, gli incassi ed i pagamenti (SEPA Credit Transfer e bonifici estero), la domiciliazione di pagamenti (SEPA Direct Debit, anche con servizio di allineamento SEDA banca del pagatore), l'incasso di ricevute bancarie o altri crediti commerciali (RIBA o SEPA Direct Debit Creditore) e il pagamento di imposte e tasse attraverso i modelli F24. E' possibile, inoltre, attivare servizi di liquidità e tesoreria.

Il conto corrente può essere denominato in Euro o in altre valute.

In caso di pagamenti eseguiti o ricevuti in valuta diversa dalla valuta di denominazione del conto corrente, la Banca esegue la conversione nelle modalità meglio indicate nel paragrafo “Negoziazione di divisa estera” che segue.

I servizi di conto corrente sono utilizzabili attraverso invio di comunicazioni dispositive in originale, o in forma digitale, oppure mediante servizi elettronici di *home banking*. Non sono disponibili servizi di cassa allo sportello.

Caratteristiche del servizio di conto corrente

Il servizio di conto corrente offerto dalla Banca è destinato ad imprese o gruppi di imprese che presentino le seguenti caratteristiche:

- siano italiane o estere, abbiano preferibilmente un’operatività internazionale e siano operanti in Italia e/o all’estero tramite imprese controllate e/o collegate;
- abbiano un fatturato sopra le soglie definite dalla Banca.

Sono escluse le microimprese e gli enti non profit in generale.

Il servizio di conto corrente può essere complementato dal Cliente mediante l’attivazione di una serie di prodotti e servizi, tra i quali:

- servizio di *home banking* (HSBC*net*, HSBC Connect, SwiftNet o CBI);
- servizio di Cash Concentration;
- servizio SEPA Direct Debit Core e B2B (Creditore o Debitore);
- servizio FX e
- incassi RIBA.

Si invita il Cliente alla lettura dei fogli informativi relativi ai servizi attivabili sul conto corrente ordinario. Per i servizi accessibili tramite *home banking* si rinvia al “Foglio Informativo Servizi e-channel”.

Inoltre, per le caratteristiche, tempi, costi e valute applicabili a ciascuna operazione eseguibile tramite disposizione su conto corrente non elencata nel presente Foglio Informativo, si rinvia al “Foglio informativo relativo a servizi di incasso e pagamento RIBA”, al “Foglio informativo relativo ai servizi di incasso e pagamento SEPA Direct Debit”, al “Foglio informativo relativo al servizio F24”. Per i servizi di liquidità si rinvia al “Foglio Informativo Cash Concentration”.

Rischi

Il conto corrente è un prodotto sostanzialmente sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l’eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, le somme depositate. Al riguardo, si segnala che la Banca non aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, in quanto succursale di banca comunitaria aderente allo schema di tutela di depositi bancari della casa madre di Parigi. La Banca aderisce al “*Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR)*” della Francia ai sensi della Direttiva sulle Garanzie dei Depositi n. 2014/49.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- la variabilità del tasso di cambio qualora il conto corrente sia utilizzabile in valuta estera;
- la variazione in aumento del tasso debitorio di interessi per effetto delle oscillazioni del parametro di riferimento prescelto;
- l'eventuale applicazione di tassi di interesse creditori negativi in relazione ai conti denominati in talune valute (come per esempio l'Euro)
- l'eventuale smarrimento di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto tramite servizio internet (ove attivo), ovvero la sospensione o interruzione del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore;
- il rischio di insolvenza della Banca.

Condizioni economiche offerte

Le seguenti condizioni economiche sono espresse in Euro. Gli importi indicano le commissioni o tassi massimi (se a carico del Cliente) e minimi (se a favore del Cliente) applicabili e sono validi fino a nuovo avviso e secondo i termini di legge. Non sono riportate spese e imposte previste per legge.

Qualora il conto corrente ordinario fosse denominato in valuta diversa dall'Euro, le condizioni economiche in Euro di seguito elencate saranno applicate al cliente nel controvalore della valuta di denominazione del conto corrente, al tasso di conversione pubblicato su REUTERS (Euro Foreign Exchange Reference Rate - page ECB37) il giorno precedente l'operazione, fatta eccezione per le voci: "Commissione per incasso in Euro (non-SEPA) o in altra valuta" e "Pagamenti in valuta diversa dall'Euro o pagamenti in Euro non-SEPA con istruzione elettronica (tramite HSBCNet, HSBC Connect, CBI o SwiftNet)": tali voci devono intendersi espresse nella corrispondente valuta di denominazione del conto e saranno addebitate direttamente in tale valuta.

I servizi attivabili sul conto corrente sono quelli compatibili con la valuta di denominazione del conto.

I costi sono maggiorati di IVA, ove applicabile.

Prodotto/Servizio Voci di Costo	EUR
Servizi di Conto Corrente	
Spese istruttorie apertura conto	500,00
Spesa mensile di tenuta conto	250,00*
Tasso di interesse creditore annuo	EURO: Minimo: ECB deposit facility rate (se negativo); Massimo: zero Per i conti in divisa diversa dall'EURO il tasso di interesse verrà concordato tra il Cliente e la Banca sulla base della somma algebrica tra l'indice di riferimento quotato sul mercato specifico in ragione della divisa in cui viene acceso il conto corrente ed il margine (positivo o negativo).
Tasso di interesse debitore annuo in assenza di fido *	Massimo: somma algebrica del tasso di deposito della Banca Centrale di riferimento della valuta di

	denominazione del conto (per esempio la BCE per i conti in Euro) + 10% massimo.
Spese mensili invio estratto conto cartaceo	1,00
Duplicato estratto conto cartaceo	100,00
Certificazione revisori (costo per singolo certificato)	200,00
Spese per operazione riportata in estratto conto	Zero
Spese chiusura conto	Zero

*Il Tasso di interesse debitore annuo del conto in Euro non potrà in nessun caso superare il Tasso Limite di cui alla legge 108/1996 art. 2, comma 4 e cioè il tasso effettivo globale medio (TEGM) aumentato di $\frac{1}{4}$ + 4 punti percentuali. Qualora il tasso di interesse debitore dovesse superare il Tasso Limite, esso sarà automaticamente sostituito dal Tasso Limite in vigore.

Il TEGM è disponibile presso la filiale della Banca in Milano.

La Banca non è tenuta a concedere uno sconfinamento. Gli eventuali importi a debito in sconfinamento devono essere ripianati prontamente dal cliente.

Prodotto/Servizio Voci di Costo	EUR per operazione
Incassi non SEPA	
Commissione per incasso in Euro (non-SEPA) o in altra valuta	10 (per conti correnti in divisa diversa dall'EURO: 20,00)
Incassi SEPA	
Commissione per incasso SEPA	1,50*
Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto (per operazioni di importo superiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente in altra valuta)	Tasso di cambio determinato dalla banca sulla base del tasso di mercato prevalente
Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto (per operazioni di importo inferiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente nelle Valute Principali)	Tasso di cambio di mercato -0,75% del tasso di cambio stesso
Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto (per operazioni di importo inferiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente in valute diverse dalle Valute Principali)	Tasso di cambio di mercato -1,50% del tasso di cambio stesso

Prodotto/Servizio Voci di Costo	EUR per operazione
Pagamenti Prioritari	
Pagamenti in valuta diversa dall'EURO o pagamenti in EURO non-SEPA con istruzione elettronica (tramite HSBCNet, HSBC Connect, CBI o SwiftNet)	25,00*
Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto (per operazioni di importo superiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente in altra valuta)	Tasso di cambio determinato dalla banca sulla base del tasso di mercato prevalente
Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto (per operazioni di importo inferiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente nelle Valute Principali)	Tasso di cambio di mercato +0,75% del tasso di cambio stesso

inferiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente nelle Valute Principali)	
Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto (per operazioni di importo inferiore ad Euro 50.000 o ammontare equivalente in valute diverse dalle Valute Principali)	Tasso di cambio di mercato +1,50% del tasso di cambio stesso
Pagamenti SEPA SCT	
Bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) (per singolo pagamento)	2,00*
Pagamenti SEPA Addebito Diretto	
Commissione per Addebito Diretto SEPA Core e B2B (singolo addebito)	1,00*
RI.BA.	
Commissione pagamento Ri.Ba alla banca del creditore	10,00

Ulteriori spese	
Commissione di investigazione	100,00
Pagamenti manuali ricevuti via lettera in originale o tramite documento elettronico	100,00
Commissione per correzione di errata formattazione delle istruzioni di pagamento	50,00
Commissione di cancellazione di un'istruzione di pagamento	50,00

Flat Fee

Una Flat Fee pari ad Euro 10.000,00 all'anno, addebitata con cadenza mensile, potrà essere applicata dalla Banca nel caso in cui l'ammontare complessivo delle transazioni effettuate dal cliente ed identificate nelle voci di costo che precedono con un asterisco (*), non supera l'importo della Flat Fee.

Calcolo interessi

Interessi debitori e creditori maturano giornalmente e sono calcolati il 31 dicembre di ciascun anno, e comunque al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Il tasso di interesse è calcolato in base al numero effettivo di giorni in un mese diviso per 360 o 365 a seconda della valuta di denominazione del conto (ACT/360 si riferisce ai conti correnti denominati in Euro).

Gli interessi creditori netti, laddove esistenti, sono pagabili il 31 dicembre di ogni anno, o e comunque al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Gli interessi debitori, laddove esistenti, divengono pagabili il 1° marzo dell'anno successivo rispetto al relativo accantonamento o comunque in occasione del termine del rapporto di conto ai sensi dell'art. 120 del d. Lgs n. 385/1993, come successivamente modificato (data di pagamento degli interessi).

La Banca invia al cliente, una comunicazione con i dettagli sul calcolo degli interessi debitori da pagare alla banca con riferimento a ciascun periodo almeno 30 giorni prima della data di pagamento degli interessi.

Conversione di divisa diversa dalla divisa di denominazione del conto

In caso di pagamenti eseguiti o ricevuti in valuta diversa dalla valuta di denominazione del conto del Cliente, l'operazione di conversione viene eseguita dalla Banca a condizioni e nelle modalità che seguono:

- (i) se l'ammontare da convertire è inferiore ad Euro 50.000, la conversione sarà eseguita al tasso di cambio di mercato con l'aggiunta (se la somma viene incassata) ovvero il trattenimento da parte della Banca (se la somma è oggetto di pagamento) di un margine pari a 0,75% del tasso di cambio applicato;
- (ii) se l'ammontare da convertire è superiore ad Euro 50.000, la conversione sarà eseguita al tasso determinato dalla banca sulla base del tasso di mercato prevalente.

Cut-off time (orario limite entro il quale un ordine si considera ricevuto nella giornata lavorativa. Al superamento di tale orario, l'istruzione si considera ricevuta il primo giorno lavorativo successivo).

- Per Pagamenti Prioritari, il cut-off time è fissato alle ore 15:00 CET.
- Per Pagamenti SEPA Credit Transfer, il cut-off time è fissato alle ore 13:30 CET.
- Per tutte le operazioni per cui sia necessaria una negoziazione in cambi (FX) il cut-off time è fissato alle ore 15:00

Valute applicate su incassi e pagamenti

- Valuta di addebito pagamenti prioritari: per istruzioni ricevute entro il cut-off time, same-day value
- Valuta di addebito pagamenti SEPA diversi da SEPA DD e RIBA: per istruzioni ricevute entro il cut-off time, same-day value
- Valuta di addebito per operazioni per cui sia necessaria una negoziazione in cambi: per istruzioni ricevute entro il cut-off time D+2
- Valuta di accredito incassi diversi da SEPA DD, RIBA: stesso giorno lavorativo di ricezione fondi.

Bolli

Euro 25,00 per trimestre.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto di conto corrente

Il contratto di conto corrente è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedere in qualsiasi momento, mediante comunicazione scritta da inviarsi con **preavviso di 15 giorni di calendario**, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il recesso del **Cliente** è efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione; il recesso della **Banca** è efficace decorsi 15 giorni dal momento in cui il Cliente ne riceve la relativa comunicazione.

Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso, compresi quelli ancora in corso di esecuzione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Massimo 15 giorni lavorativi dal ricevimento della lettera originale delle istruzioni di chiusura e di trasferimento del saldo attivo su altro conto corrente.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Ogni Cliente può presentare reclamo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione, indirizzata a: **Responsabile Reclami – HSBC Continental Europe, Italy - Via San Protaso 3, 20121 Milano**, a mezzo posta elettronica certificata (PEC): hsbcitaly@actaliscertymail.it, oppure a mezzo di posta elettronica al seguente indirizzo: italycomplaints@hsbc.com.

La Banca fornirà risposta entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo, ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo. Nei casi più complessi che richiedano ricerche e approfondimenti, il termine potrà essere prorogato fornendo al cliente una ragionevole e motivata risposta del ritardo e specificando il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà in ogni caso superare le 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro i termini indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) qualora ne ricorrano le condizioni. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e per conoscere l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il Cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere:

- Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca; oppure
- Ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda

Bonifico SEPA	I pagamenti SEPA hanno le stesse caratteristiche di un pagamento domestico (ACH) e il pagamento è fatto in EUR verso un Paese che ha aderito a SEPA ossia: Paesi UE con EUR: Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Olanda, Finlandia, Irlanda, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia. Paesi UE senza EUR: Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania Altri Paesi: Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Monaco.
----------------------	---

Pagamenti prioritari	Sono pagamenti urgenti che vengono regolati con same day-value pertanto la banca del beneficiario del pagamento riceve i fondi nello stesso giorno in cui gli stessi vengono addebitati all'ordinante.
Pagamenti intra-company	Sono pagamenti in cui l'ordinante e il beneficiario appartengono allo stesso gruppo societario. Tali pagamenti sono considerati pagamenti prioritari.
Pagamenti Trade	Sono i pagamenti effettuati in relazione alla prestazione da parte della Banca di servizi Trade quali ad es. emissione di garanzie e lettere di credito.
Pagamento RIBA	Si tratta del pagamento delle ricevute bancarie elettroniche.
Same-day value	Indica una modalità di accredito di fondi ai sensi della quale la banca del beneficiario di un pagamento riceve i fondi nello stesso giorno lavorativo in cui i fondi vengono addebitati al cliente ordinante.
SEPA Addebito Diretto	<p>Sono servizi di pagamento e incasso di crediti commerciali addebitati in Italia e denominati in EURO, verso un Paese che ha aderito a SEPA ossia:</p> <p>Paesi UE con EUR: Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Olanda, Finlandia, Irlanda, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia.</p> <p>Paesi UE senza EUR: Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania</p> <p>Altri Paesi: Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Monaco.</p>
Spese mensile tenuta conto	Comprende le spese di liquidazione e le commissioni per invio estratto conto.
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.

Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo lordo (che puo' assumere valori negativi) utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditor), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione a sconfinamento non autorizzato. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Data di ricezione dell'istruzione	indica la data in cui la Banca riceve l'ordine di bonifico.
Data di esecuzione	indica la data in cui la Banca esegue l'ordine e addebita il conto del cliente.
Data valuta	Indica la data in cui i fondi vengono riconosciuti alla banca del beneficiario del pagamento.
Valute Principali	AED: Dirham UAE AUD: Australian Dollar CAD: Canadian Dollar CHF: Swiss Franc CNY: Chinese Renmimbi CZK: Czech Crown DKK: Danish Crown EUR: Euro GBP: UK Pound HKD: Hong Kong Dollar JPY: Japanese Yen NOK: Norwegian Crown NZD: New Zealand Dollar SAR: Saudi Arabia Riyal SEK: Swedish Crown SGD: Singapore Dollar USD: US Dollar