

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Ebury Partners Belgium SA/NV

Avenue des Arts 52, Kunstlaan 52, 1000 Bruxelles Belgio
 Numero di registrazione 0681.746.187, autorizzata e regolamentata dalla Banca Nazionale del Belgio come istituto di pagamento.

Ebury Partners Belgium SA/NV – Succursale Italiana (di seguito, per brevità “Ebury”);

Via Filippo Sasseti 32, 20124 Milano;
 Tel. / Fax
 eburypartnersbelgium@legalmail.it/www.ebury.it
 Iscritta nel Registro delle imprese di Milano: MI-2536207
 Codice ABI: 36093.3
 Codice fiscale e n. di iscrizione: 97827980158
 P.IVA: 10521550961
 La succursale aderisce all’Arbitro Bancario Finanziario.

CHE COS’È IL CONTO CLIENTE

Il Conto Cliente è un contratto con il quale Ebury svolge il servizio di inviare e ricevere pagamenti elettronici secondo le valute selezionate dal Cliente. Ebury si impegna a ricevere i fondi dal Cliente o da terzi sul Conto Cliente e a custodirli in modo segregato presso una Banca Depositaria senza corresponsione di interessi sulle somme depositate.

Il Conto Cliente può essere utilizzato per conservare fondi in una o più valute a scelta del cliente, effettuare versamenti e prelievi mediante bonifico e tutti i pagamenti nei limiti del saldo disponibile, versare il margine richiesto nell’operatività con Ebury.

Al Conto Cliente può essere collegato il servizio svolto da Ebury Partners Markets Ltd

Non sono forniti in alcun modo i servizi accessori di carta di debito, carta di credito, assegni, fido.

Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l’eventualità che la Banca Depositaria non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile; Ebury non aderisce a sistemi di garanzia che assicurino a ciascun Cliente una copertura fino a 100.000 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento dei dati identificativi e parole chiave per l’accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti dal Cliente. Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all’operatività del singolo cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche” e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al Conto Cliente, messi a disposizione da Ebury. E’ sempre consigliabile verificare periodicamente se le condizioni del conto acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l’elenco delle spese sostenute nell’anno, riportato nell’estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi indicati nel Prospetto delle principali condizioni.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l’apertura del conto	Da 0 a 500 EUR
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	Da 0 a 500 EUR

		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Nessuna
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Nessuno
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	Gratuito
		Documentazione relativa a singole operazioni	Online: Gratuito Cartaceo: 25 Euro a foglio
	Servizi di pagamento	Bonifico – SEPA	Da 0 a 50 EUR
		Bonifico – Extra SEPA	Da 0 a 500 EUR
		Ordine permanente di bonifico	Non applicabile
		Addebito diretto	Non applicabile
	FIDI E RITARDATI PAGAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (3-bis)
Tasso debitore Annuo (verifica descrizione)			Da 0,1 a 2,50% mensile* *nei limiti dei Tassi soglia dell'usura applicabili
Ritardato pagamento		Ritardi nel pagamento di eventuali somme dovute	Da 0,1 a 10% annuale* *nei limiti dei Tassi soglia dell'usura applicabili

Effettuare pagamenti	Normalmente viene addebitata una commissione in relazione ai Trasferimenti effettuati dal cliente. Tale commissione può variare in base alla valuta, all'opzione di addebito, al paese di destinazione e alla modalità di pagamento, tra gli altri fattori. Quando si crea o si aggiunge un Trasferimento attraverso il nostro Sistema Online, si vedrà la commissione di pagamento applicabile prima di confermare il Trasferimento. Il Cliente può anche chiedere al proprio Rappresentante Ebury informazioni sulle commissioni di pagamento applicabili in qualsiasi momento. Inoltre le Commissioni di pagamento sono indicate nelle relative conferme o ricevute.
Operazioni commerciali	Possiamo addebitare una commissione per elaborare un'Operazione ("Commissione dell'Operazione"). Quando si crea un'Operazione attraverso il nostro Sistema Online, si vedrà la Commissione dell'Operazione applicabile prima di confermare l'Operazione. Puoi anche chiedere al tuo Rappresentante Ebury informazioni sulle Commissioni delle Operazioni applicabili in qualsiasi momento. Inoltre, le Commissioni delle Operazioni saranno indicate nelle Ricevute dell'Operazione.
Ottenere i dettagli unici del conto a tuo nome per effettuare incassi e certi tipi di pagamento	Potremmo addebitare le spese per averti fornito i dettagli unici del tuo conto a tuo nome (ti informeremo in anticipo quando ciò avviene).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Non applicabile
Remunerazione delle giacenze	Non applicabile
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	Non applicabile
Altro	/

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto	Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.
Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale	n° giorni
Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento	n° giorni
Reclami	<p>I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di Ebury:</p> <p>Telefono: +32 (0) 2 891 03 42</p> <p>Posta: Dipartimento Compliance, Ebury Partners Belgium SA/NV, Avenue des Arts, 52, 1000 Brussels, SW1E 5JL</p> <p>Email: complaints@ebury.com</p> <p>Se il cliente non fosse soddisfatto o non avesse ricevuto risposta entro 15 giorni (o 35 in caso di circostanze eccezionali), 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.</p> <p>Ebury aderisce altresì al Servizio del Difensore Civico Finanziario (Financial Ombudsman Service - "FOS").</p>

	<p>Ulteriori informazioni, dati di contatto e dettagli sui requisiti di idoneità sono consultabili al sito www.ombudsfin.be/.</p> <p>Qualora il Cliente non fosse soddisfatto della comunicazione di risposta inviata da Ebury o non avesse ricevuto risposta nei termini indicati, prima di rivolgersi alla Magistratura Ordinaria, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).</p> <p>Maggiori informazioni in merito si possono consultare sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure consultando l'apposita sezione sul sito di Ebury.</p> <p>Una eventuale pronuncia dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di adire il Giudice ordinario.</p> <p>Per l'assolvimento della prescrizione di cui all'art. 5 del D.Lgs 28/2010 il Cliente potrà eventualmente esperire un ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (www.conciliatorebancario.it) oppure un qualsiasi Organismo specializzato in materia bancaria e finanziaria, iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.</p>
--	---

GLOSSARIO	
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Affiliato	indica – per quanto attiene ad una parte – ogni entità che direttamente o indirettamente, attraverso uno o più intermediari, è in quel momento Controllata da, Controlla o è soggetta al comune Controllo con, tale parte.
Beneficiario	indica il Cliente o qualsiasi beneficiario terzo, appositamente nominato dal Cliente nell'ordine di pagamento.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
CEL	indica il Codice di Diritto dell'economia belga (come di volta in volta emendato, modificato o integrato).
Chiusura	indica la cessazione, l'annullamento o l'inversione di un'Operazione o un'Operazione in sospeso.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Conferma delle Istruzioni di Pagamento	indica l'e-mail che vi invieremo allo scopo di confermare l'Importo del Pagamento e il Conto del Beneficiario.
Conto Cliente	indica qualsiasi conto di pagamento a voi fornito e operato ai sensi del presente Contratto.
Conto del Beneficiario	indica il conto bancario, comunicato dal Cliente, a favore del quale trasferire i fondi.
Conto Designato	indica i conti bancari Ebury che vi comunicheremo di volta in volta.
Contratto a Termine	indica un contratto di cambio in base al quale noi concordiamo, in una data specifica o in un intervallo di date future (e che, se concordato, può dipendere da un evento specifico o da circostanze che si verificano) di scambiare fisicamente denaro con voi ad un tasso di cambio concordato e in un momento concordato, per facilitare pagamenti a fini commerciali per beni identificabili, servizi o investimenti diretti.
Contratto con Ebury Market	indica l'accordo stipulato fra voi e la Ebury Partners Markets Ltd e/o l'accordo stipulato fra voi e la Ebury Partners Markets Belgium SA/NV.
Contratto Spot	indica un contratto di cambio in base al quale noi accettiamo di scambiare denaro ad un tasso di cambio concordato entro due giorni lavorativi dalla stipula del contratto.
Controllo	indica il possesso, diretto o indiretto, del cinquanta per cento (50%) o più dei titoli che danno diritto al potere di voto ordinario per l'elezione degli amministratori di qualsiasi entità o il potere di dirigere la gestione e le politiche di tale entità, direttamente o indirettamente, sia attraverso la proprietà di titoli che mediante contratto o altra modalità.
Cross-Default	Indica un caso di inadempimento, un'ipotesi di risoluzione o altre analoghe condizioni o eventi nei vostri confronti o nei confronti di uno dei vostri Affiliati, ai sensi di uno o più accordi con noi o uno qualsiasi dei nostri Affiliati (una "Insolvenza Incrociata")

Data di Consegna	indica – per quanto attiene ad un’Operazione – il Giorno Lavorativo in cui noi trasferiremo i fondi sul Conto del Beneficiario.
Data di Efficacia	Indica la data in cui (a) voi abbiate aperto un Conto Cliente sul nostro sistema online e firmato un Modulo di Adesione online, oppure (b) abbiate firmato una copia del Modulo di Adesione e la abbiate re-inviata (via e-mail o posta) a noi,
Data di Termine	Indica la data di risoluzione e recesso
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell’operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Ebury	indica Ebury Partners Belgium SA/NV con sede legale in Avenue des Arts 52, Box 2, 1000 Brussels (codice identificativo societario: 681.746.187) and e – laddove sia stato sottoscritto un accordo con Ebury Market – Ebury Partners Markets Ltd (Numero identificativo societario: 10841975) e/o Ebury Partners Markets Belgium SA/NV, società di intermediazione belga.
Evento di Forza Maggiore	indica un evento che è al di fuori del ragionevole controllo di una parte, ivi compresi – a titolo esemplificativo – atti di guerra e terrorismo, insurrezione, disordine civile, atti divini, scioperi postali o di altro genere o simili azioni industriali, atti o regolamenti di qualsiasi ente o autorità governativa o sovranazionale, o di mercati, inadempienza di qualsiasi mercato nell’adempimento dei propri obblighi, interruzione, guasto o malfunzionamento di qualsiasi servizio di telecomunicazione o computer, epidemie, pandemie, quarantene, malattie o intervento del governo a seguito dei summenzionati eventi.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l’importo massimo della somma messa a disposizione e l’eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Fornitore Terzo	indica un fornitore di servizi di informazione sui conti (AISP), un fornitore di servizi di avvio dei pagamenti (PISP) o un emittente di strumenti di pagamento mediante carta (CBPII) debitamente autorizzato o registrato (in base alla definizione che viene data a questi termini nella PII).
Giorno Lavorativo	indica un giorno in cui le banche sono aperte per le attività bancarie generali a Bruxelles, Belgio.
Importo del Pagamento	indica l’intero importo dovuto da voi a nostro favore al fine di porre in essere l’Operazione.
Importo di Risoluzione	Indica il saldo dovuto a seguito della risoluzione o del recesso
Informazione Riservata	indica tutte le informazioni di cui una parte viene a conoscenza a seguito della stipula e dell’adempimento del Contratto e che si riferiscono ad una qualsiasi di queste: (i) trattative preliminari nonché alle disposizioni o all’argomento costituente l’oggetto del presente Contratto od a qualsiasi ulteriore argomento supplementare nonché (ii) gli affari, la clientela, le attività finanziarie o altri tipi di attività.
Invio estratto conto	Invio dell’estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Margine	indica un importo di volta in volta e in qualsiasi momento da noi determinato (a nostra esclusiva discrezione) che voi siete tenuti a fornirci, allo scopo di garantire o in altro modo supportare i vostri obblighi e passività nei nostri confronti, ai sensi del presente Contratto o di ogni altro documento, impegno o previsione normativa applicabile.
Modulo di Adesione	sta ad indicare il modulo di adesione compilato dal Cliente al fine di stipulare il presente Contratto.
NBB	sta ad indicare la Banca Nazionale del Belgio (e, di volta in volta, i suoi successori).
Normative Vigenti	indica qualsiasi legge, statuto, regolamento, norma, requisito o ordine legalmente vincolante (come interpretato da noi, avendo preso in

	considerazione qualsiasi politica normativa, guida o codice di settore) in vigore di volta in volta in qualsiasi giurisdizione, sia nazionale che estera, come di volta in volta modificata o integrata.
Operazione	indica un Contratto Spot, un Contratto a Termine o qualsiasi altra operazione stipulata tra noi e voi ai sensi o in connessione al presente Contratto.
Ordine	indica una richiesta che ci inoltrate per concludere un'Operazione.
Ordine con Limite di Prezzo	indica un Ordine per lo scambio di denaro ad un tasso di cambio specificato ed entro un periodo di tempo determinato.
Ordine di Pagamento	indica una vostra istruzione con cui ci richiedere di (a) effettuare un Trasferimento; (b) fare un Pagamento; o (c) pagare un Margine.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagamento	indica qualsiasi pagamento da parte vostra a nostro favore ai sensi del presente Contratto (incluso, a titolo esemplificativo, qualsiasi pagamento in relazione ad un Ordine, Operazione o Richiesta di Margine).
Parte Autorizzata	indica qualsiasi persona nominata dal Cliente di volta in volta ed autorizzata ad agire per conto di questi.
Perdita e Perdite	indica tutte le tasse, le imposte, i tributi, le commissioni (ivi comprese – a titolo esemplificativo – commissioni, tasse di registrazione, spese legali, le spese contabili e/o qualsiasi altra commissione professionale) oneri, reclami, procedimenti, sentenze, spese, costi (inclusi, a titolo esemplificativo, i costi di indagine e le spese di contenzioso) multe, sanzioni, pagamenti di accordo, perdite, danni e responsabilità.
PIL	indica la legge belga dell'11 marzo 2018 che disciplina lo status ed il controllo delle istituzioni preposte ai pagamenti (come emendata, modificata o integrata di volta in volta).
Posizione Finanziaria	indica la condizione finanziaria complessiva del Cliente (e/o dei suoi affiliati) come determinata da noi a nostra esclusiva discrezione (anche facendo riferimento, senza limitazione, a voci di stato patrimoniale e conto economico (quali attività, passività, ricavi, spese, utili netti e patrimonio netto) dei Clienti (e/o dei suoi affiliati).
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Rappresentante Ebury	indica qualsiasi rappresentante di Ebury da contattare in relazione ai Servizi.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Ricevuta dell'Operazione	indica una e-mail di conferma da noi inviata che specifica i termini di un'Operazione.
Richiesta di Margine	indica una nostra richiesta di pagamento del Margine.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido,

	in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”).
Servizio Ordini	Indica il servizio per trasmettere ad Ebury un Ordine di pagamento
Sistema Online	indica la piattaforma e l’interfaccia elettronica (ospitate da noi) attraverso le quali è possibile accedere alla maggior parte dei Servizi (tuttavia non a tutti).
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Stato di Insolvenza	indica una situazione nell’ambito della quale si verificano una o più delle seguenti condizioni: (a) il Cliente (i) non è in grado o ammette la sua incapacità di pagare i propri debiti quando dovuti; (ii) sospende l’esecuzione di pagamenti di uno qualsiasi dei suoi debiti; oppure (iii), a causa di difficoltà finanziarie effettive o previste, avvia trattative con uno o più dei suoi creditori al fine di riprogrammare la scadenza di qualsiasi debito; (b) viene intrapresa qualsiasi delibera o altro processo societario, procedimento legale o altra procedura o misura in relazione a: (i) la sospensione dei pagamenti, una moratoria di qualsiasi debito, la liquidazione, lo scioglimento, l’amministrazione o riorganizzazione (mediante accordo volontario, schema di accordo o altro) del Cliente diverso da una liquidazione o riorganizzazione volontaria del Cliente dovuta a ragioni diverse da uno stato di insolvenza o difficoltà finanziaria; (ii) la conclusione di un concordato, un compromesso, una cessione o un accordo con qualsiasi creditore del Cliente; (iii) la nomina di un liquidatore, un commissario giudiziale, un commissario, un amministratore straordinario, un amministratore obbligatoriamente designato o un altro funzionario equivalente in relazione al Cliente o ad una delle sue attività; (iv) l’escussione di una garanzia sui beni del Cliente o (v) l’inizio di una procedura o attività analoga in qualsiasi giurisdizione: oppure (c) il Cliente sospende o cessa, o minaccia di sospendere o cessare, lo svolgersi della totalità o di una parte sostanziale della propria attività.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso di Interesse	sta ad indicare i tassi di interesse annuali pubblicati di volta in volta sul nostro sito web
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell’economia e delle finanze come previsto dalla legge sull’usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell’operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l’uso da parte del cliente.
Trasferimento	sta ad indicare un trasferimento di fondi ad un beneficiario.
Valuta di Acquisto	sta ad indicare la valuta che il Cliente dovrà acquistare da noi.
Valuta di Vendita	sta ad indicare la valuta nella quale il Cliente dovrà vendere a noi.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest’ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.