raisin bank

FIMBANK

SET TRASPARENZA

per il deposito Fimbank

Versione: 26.08.2026

Foglio Informativo	1
Informazioni precontrattuali	11
Informativa sul Diritto di Ripensamento in relazione a contratti conclusi a distanza	13
Contratto di mandato	14
Schede informative per i depositanti	30

Foglio Informativo

Deposito Fimbank

Aggiornamento n. 1 del 26.08.2026

A. INFORMAZIONI SULLA BANCA

Raisin Bank AG
Sede legale: Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania
Iscritta nel Registro delle Imprese della Corte distrettuale di Francoforte sul Meno con il numero HRB 13305
Iscritta presso l'Autorità federale di vigilanza finanziaria tedesca ("BaFin") con il numero 100112
In relazione alle sue attività in Italia, Raisin Bank AG è iscritta nell'Albo delle banche estere autorizzate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi tenuto dalla Banca d'Italia, con il codice meccanografico n. 21828.
Telefono: +49 (69) 75 6098 0 - Fax: +49 (0)69 75 6098-106
E-mail: info@raisin.bank
Sito web: www.raisin.bank
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo l'Autorità federale di vigilanza finanziaria tedesca ("BaFin")

B. INFORMAZIONI SULLA BANCA DEPOSITARIA

Nell'ambito del prodotto Fimbank, i fondi del Cliente vengono depositati dalla Raisin Bank presso una Banca Depositaria in conformità con il mandato e le istruzioni del Cliente.
La Banca Depositaria è Fimbank Plc.
Sede legale: Mercury Tower, The Exchange Financial & Business Centre, Elia Zammit Street, STJ 3155 St Julian's, Malta
Iscritta nel Registro delle Imprese di Malta con il n. C17003
Iscritta presso la Banca Centrale di Malta con il numero MTCIFIMB
In relazione alle sue attività in Italia, Fimbank Plc è iscritta nell'Albo delle banche estere autorizzate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi tenuto dalla Banca d'Italia, con il codice meccanografico n. 21820.
Soggetta alla supervisione e al controllo della Banca Centrale Europea ("BCE") e della Banca Centrale di Malta.

C. COS'È UN MANDATO DI DEPOSITO FIDUCIARIO?

Il mandato per deposito fiduciario è un contratto di mandato senza rappresentanza con il quale il cliente (mandante) istruisce la banca (mandatario – banca mandataria) a eseguire determinati atti giuridici (la sottoscrizione di un deposito fiduciario) in nome proprio ma per conto del Cliente.

Agendo in nome proprio, il mandatario acquista diritti e assume gli obblighi derivanti dagli atti compiuti con i terzi. Tuttavia, il mandatario è obbligato a ritrasferire al mandante i diritti acquisiti in dipendenza del mandato e a restituire tutto quanto ricevuto in esecuzione del mandato.

Ciò significa che con il mandato:

- Il cliente impartisce un'istruzione alla banca mandataria al fine di sottoscrivere un deposito fiduciario e fornisce le somme alla banca mandataria;
- La banca mandataria conclude il contratto di deposito con la banca che offre il deposito fiduciario, depositando le somme affidate dal cliente;
- Il cliente resta il beneficiario economico delle somme depositate e degli interessi maturati per tutta la durata del deposito fiduciario;
- Le somme depositate sono segregate e non fanno parte del patrimonio della banca mandataria;
- Su istruzione del cliente e al maturare degli interessi, le somme depositate e gli interessi maturati vengono trasferiti dalla banca mandataria al cliente.

D. COS'È UN DEPOSITO FIDUCIARIO?

Il deposito fiduciario è contratto di deposito concluso tra due banche, secondo cui una banca (banca mandataria) deposita presso un'altra banca (banca depositaria) fondi appartenenti ad un cliente della banca mandataria.

Le condizioni economiche applicabili al deposito fiduciario sono determinate dalla banca depositaria.

Le parti del contratto di deposito sono esclusivamente la banca mandataria e la banca depositaria. Pertanto, il cliente non vanta, direttamente nei confronti della banca depositaria, diritti con riguardo alle somme depositate. Tuttavia, il cliente della banca mandataria è il titolare effettivo e beneficiario economico dei fondi depositati presso la banca depositaria, in quanto la banca mandataria deposita i fondi a proprio nome ma per conto e su istruzione del cliente, informando la banca depositaria di tale circostanza.

Le istruzioni del cliente alla banca mandataria comprendono l'ordine di depositare le somme richieste e l'autorizzazione alla banca mandataria a trasmettere alla banca depositaria le informazioni relative al cliente (dati di identificazione e altre informazioni richieste dalla banca depositante in base alla normativa applicabile).

E. COS'È IL MANDATO RAISIN?

Il mandato Raisin è offerto attraverso il canale di distribuzione Facile.it, dove la banca mandataria è Raisin Bank.

Il canale di distribuzione è una piattaforma digitale gestita da Facile.it S.p.A., società a responsabilità limitata con socio unico con sede legale in Via Sannio, 3 - 20137 Milano (MI), partita IVA e codice fiscale 07902950968, iscritta al Registro REA della Camera di Commercio di Milano con il numero 1989413.

Il mandato è caratterizzato da funzionalità limitate, in quanto consente esclusivamente la possibilità, da parte del Cliente, di dare istruzione a Raisin Bank di depositare fondi presso la banca depositaria e di concludere con la banca un singolo rapporto di deposito fiduciario in nome proprio ma per conto del Cliente. Non sono ammesse istruzioni con riguardo a più di un deposito fiduciario o a operazioni e atti giuridici diversi dal deposito fiduciario.

Sulla base del mandato, Raisin Bank è tenuta a trasferire al Cliente tutti i diritti acquisiti e quanto ricevuto in esecuzione del mandato (somme depositate e interessi maturati).

Raisin Bank in qualità di banca mandataria presta al Cliente un servizio finalizzato alla sottoscrizione e gestione del deposito fiduciario. Tuttavia, non offre servizi di consulenza in merito alla decisione di risparmio del Cliente o alla selezione dei depositi fiduciari e/o della banca depositaria.
Il mandato Raisin è destinato esclusivamente a clienti che possiedono un conto corrente presso Raisin Bank e che necessitano di utilizzarlo esclusivamente per depositare fondi presso la banca depositaria.

Le condizioni economiche applicabili al mandato sono indicate nel prospetto delle condizioni economiche (di cui alla sezione -G. CONDIZIONI ECONOMICHE- del presente Foglio Informativo).

Rischi
Il rischio principale è la possibilità che Raisin Bank diventi insolvente. Per questa ragione i fondi del Cliente affidati alla banca mandataria rimangono separati dal patrimonio della banca mandataria. Inoltre, nella fase preparatoria per l'esecuzione del mandato, per il periodo in cui i fondi del Cliente sono depositati sul Conto Raisin presso Raisin Bank, gli stessi sono protetti dal sistema di garanzia dei depositi tedesco (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH), che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000 Euro.

Si prega di notare che Raisin Bank non risponde della solvibilità della banca depositaria. In caso di insolvenza della banca depositaria, il rimborso delle somme avviene nei limiti e secondo le modalità previste dal sistema di garanzia dei depositi del Paese della banca depositaria (si veda la tabella contenuta nella sezione -F. CHE COS'È UN DEPOSITO? - del presente Foglio Informativo).

F. COS'È UN DEPOSITO FIMBANK?

Il deposito Fimbank tramite Raisin Bank è un rapporto di deposito fiduciario tra Raisin Bank e la Banca Depositaria. Raisin Bank stipula un contratto di deposito fiduciario con la Banca Depositaria su istruzione del Cliente e sulla base del mandato Raisin.

Gli interessi applicati dalla Banca Depositaria sulle somme depositate vengono versati a Raisin Bank, che, in conformità con il mandato conferitole dal Cliente, è tenuta a trasferirli al Cliente insieme all'importo principale, ad eccezione della commissione ricevuta da Raisin Bank in qualità di intermediario.

Con riferimento al deposito Fimbank, il Cliente ha pieni diritti sulle somme depositate in qualità di beneficiario effettivo dei fondi, compresi gli interessi maturati.

Raisin Bank e la Banca Depositaria sono le uniche controparti di questo rapporto di deposito fiduciario. I diritti del Cliente in relazione alle somme depositate sono limitati a quelli garantiti sulla base del mandato nei confronti Raisin Bank in qualità di banca mandataria (ovvero il mandato Raisin).

La Banca Depositaria è informata da Raisin Bank che le somme sono depositate per conto del Cliente. Pertanto, in caso di insolvenza della Banca Depositaria, il Cliente beneficia della protezione del deposito effettuato da

Raisin Bank per suo conto per un importo massimo di 100.000 euro (ulteriori dettagli sono riportati al punto 4 della tabella sottostante).

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle caratteristiche del prodotto. Si prega di leggere attentamente le seguenti informazioni.

1. Descrizione del prodotto	Il Deposito Fimbank è un deposito fiduciario fruttifero, vincolato a tempo determinato, la cui sottoscrizione è riservata ai titolari di un Conto Raisin. Consente di vincolare somme di un determinato importo, per una determinata durata e ad un tasso d'interesse stabilito. Alla scadenza della durata del deposito, le somme inizialmente vincolate, più gli interessi maturati nel tempo sulle stesse (se non ancora liquidati), vengono accreditati, con pari valuta, sul Conto Raisin.
a. Valuta	EUR
b. Importo minimo/massimo	1 EUR / 100.000 EUR **Importante**: L'importo massimo dei fondi investiti/depositati a qualsiasi titolo nella Banca Depositaria non può superare i 100.000 EUR. Se hai già fondi investiti/depositati presso la Banca Depositaria, l'importo massimo che può essere depositato come Deposito Fimbank corrisponderà alla differenza fra l'importo massimo che può essere investito (Euro 100.000) e l'importo dei fondi già investiti a qualsiasi titolo presso la Banca Depositaria.
c. Rischi principali	Limite di protezione dei depositi: Il Suo deposito è coperto dal Fondo tedesco di protezione dei depositi. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000 € nella misura in cui Lei ha diritto a beneficiare del sistema. L'estensione della copertura disponibile nell'ambito del sistema è di un massimo di 100.000 € per depositante per istituto di credito. Ciò significa che tutti i depositi ammissibili detenuti da ciascun depositante presso lo stesso istituto di credito vengono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio con 90.000 € e un conto corrente con 20.000 €, gli saranno rimborsati solo 100.000 €. Il Fondo tedesco di protezione dei depositi rimborserà i vostri depositi ammissibili (fino a 100.000 euro) entro 7 giorni, salvo specifiche eccezioni. Tuttavia, il processo può richiedere alcune settimane in più, poiché occorre prima stabilire se avete diritto a presentare una richiesta di risarcimento nell'ambito del sistema di garanzia dei depositi. Queste garanzie si applicano anche ai depositi fiduciari come il deposito Fimbank, poiché, sebbene il depositante sia Raisin Bank, è sempre possibile identificare il Cliente come beneficiario effettivo dei fondi, che ha pieni diritti sulle somme depositate presso la Banca Depositaria. Pertanto, il Cliente è il beneficiario della garanzia sui depositi.

	Rischio legato alle operazioni di pagamento: in casi del tutto eccezionali, la libera circolazione dei capitali all'interno dell'UE potrebbe essere soggetta a restrizioni. Altri rischi: ulteriori rischi possono essere associati alla perdita o al furto dei dati di identificazione e delle password per l'accesso alla piattaforma Facile.it, attraverso la quale è possibile accedere al deposito Fimbank tramite Raisin Bank. Tuttavia, tali rischi possono essere ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e cautela.
2. Tassazione	In qualità di contribuente, è necessario dichiarare il reddito da interessi percepito nella dichiarazione dei redditi. Le somme depositate sono soggette all'IVAFE all'aliquota in vigore al momento, come previsto dalla legge.
3. Accesso ai fondi depositati	Non è possibile effettuare lo svincolo anticipato, parziale o totale, delle somme oggetto di deposito prima della scadenza dello stesso. L'estinzione anticipata è possibile solo su richiesta degli eredi in caso di decesso dell'intestatario del deposito.
4. Requisiti obbligatori per la sottoscrizione e il mantenimento del deposito	Al fine di garantire che Raisin Bank possa effettuare e mantenere il deposito, il Cliente deve: ● fornire a Raisin Bank tutte le informazioni e i documenti richiesti ai fini della normativa antiriciclaggio (AML) e fiscale; ● non essere persona sottoposta a misure restrittive o sanzioni internazionali; ● non essere classificato come "U.S. Person" ai sensi della normativa FATCA, salvo diversa comunicazione e accettazione da parte della Banca; ● non essere qualificato come "Persona Politicamente Esposta (PEP)"; ● utilizzare il servizio associato al mandato esclusivamente per scopi leciti e conformi alla natura del prodotto; ● collaborare fornendo tempestivamente qualsiasi informazione aggiuntiva o chiarimento richiesto da Raisin Bank o dalla Banca Depositaria tramite Raisin Bank. ● mantenere un Conto Raisin per l'intera durata del deposito. ● concludere e mantenere un mandato con Raisin Bank. ● essere residente fiscale in Italia per l'intera durata del deposito; ● comunicare tempestivamente eventuali variazioni della propria residenza fiscale.
5. Fondo di garanzia dei depositi	Il deposito Fimbank, inclusi gli interessi, è protetto fino a un valore/importo massimo equivalente a 100.000,00 € per cliente e per banca attraverso il fondo di tutela dei depositi di Malta. In caso di erogazione da parte del Fondo di Tutela dei Depositi, questa avverrà in Euro. Si segnala che tale protezione si riferisce all'insieme dei depositi di un cliente presso una determinata banca. Ciò è rilevante nel caso in cui presso la banca specifica non siano stati investiti solo i depositi del cliente intermediati tramite Raisin, ma anche altri depositi del cliente stesso. Ulteriori informazioni sono disponibili nel foglio informativo sulla tutela dei depositi al momento dell'apertura del conto e online all'indirizzo: https://compensationschemes.org.mt/

Le condizioni economiche applicabili al deposito sono riportate nel prospetto delle condizioni economiche (di cui alla sezione G del presente foglio informativo).

G. CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci elencate nella tabella sottostante includono eventuali penali, tasse e spese contabili e rappresentano, con ragionevole accuratezza, la maggior parte dei costi totali sostenuti da un consumatore medio.

La tabella **include tutte le voci di costo.**

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il mandato e il relativo deposito fiduciario ordinato siano ancora i più adatti alle proprie esigenze. A tal fine, è utile **esaminare attentamente l'elenco delle spese sostenute durante l'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi indicativi per i clienti tipici.

1. Mandato

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI RELATIVE AL MANDATO		
SPESE DI GESTIONE DEL MANDATO	Spese di apertura mandato	€ 0,00
	Canone annuo (di gestione del mandato)	€ 0,00
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate (istruzioni relative al deposito fiduciario)
SPESE VARIABILI	Invio rendiconto	€ 0,00 in formato elettronico (annuale) € 5,00 in formato cartaceo, se richiesto dal cliente
	Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00 in formato elettronico € 5,00 in formato cartaceo, se richiesto dal cliente

2. Deposito Fimbank

Alle somme depositate nel deposito si applicano i tassi di interesse creditori, come indicati nel presente Foglio Informativo, vigente al momento dell'attivazione del deposito. I tassi di interesse creditori sono riportati su base annua.

Il tasso di interesse sarà applicato per l'intera durata del deposito. Gli interessi saranno trasferiti sul Conto Raisin alla data di scadenza prevista. Gli interessi non sono composti, pertanto una volta maturati non si vanno a sommare al capitale depositato inizialmente.

PANORAMICA DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI RELATIVE AL DEPOSITO

COMMISSIONI E COSTI	
Costi di apertura del deposito	€ 0,00
Costi di chiusura/estinzione del deposito	€ 0,00
Costi di gestione del deposito	€ 0,00
Costi per il prelievo/versamento di fondi	€ 0,00
Costo annuale (per la tenuta del deposito)	€ 0,00
Comunicazioni periodiche	€ 0,00
Altre comunicazioni	€ 0,00

INTERESSI	
Tasso creditore applicabile	Tasso di interesse attualmente applicabile: **3,01 %** Alle somme depositate nel Conto Deposito si applicano i tassi di interesse creditori, come indicati nel presente Foglio Informativo, vigente al momento dell'attivazione del singolo deposito. I tassi di interesse creditori sono riportati su base annua. Il tasso di interesse sarà applicato per l'intera durata del vincolo. Gli interessi saranno trasferiti sul tuo Conto Raisin alla scadenza prevista. Gli interessi maturano a scadenza e non sono composti (gli interessi maturati non vanno a sommarsi al capitale depositato inizialmente)
Periodicità e liquidazione	Gli interessi maturati vengono versati sul tuo Conto Raisin alla scadenza prevista.
Base di calcolo	Metodo di calcolo degli interessi effettivi (ACT/ACT), ovvero il calcolo si basa sul numero effettivo di giorni in un mese e in un anno di 365 o 366 giorni.
TASSAZIONE	
Imposta sul reddito	I redditi derivanti dal pagamento degli interessi sono soggetti a tassazione e devono essere dichiarati nella dichiarazione dei redditi.
IVAFE	A carico del Cliente all'aliquota in vigore al momento, come previsto dalla legge.

H. RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

a. Diritti del cliente
Il Cliente può recedere dal contratto che disciplina il mandato in qualsiasi momento, senza penali e senza spese, inviando una comunicazione scritta alla Banca in uno dei seguenti modi:

- per posta a: Raisin Bank AG, Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania; oppure
- tramite e-mail all'indirizzo: assistenza.contideposito@facile.it

Il diritto del Cliente di recedere immediatamente dal contratto di mandato per giusta causa rimane invariato.

b. Recesso da parte di Raisin Bank

Raisin Bank può recedere dal contratto di mandato in qualsiasi momento con un preavviso scritto di due mesi.

In presenza di giusta causa, Raisin Bank può recedere dal contratto con effetto immediato, previa tempestiva comunicazione scritta al Cliente.

In particolare, si ritiene sussistente un motivo valido qualora il Cliente non soddisfi i requisiti obbligatori per l'apertura e il mantenimento del deposito (vedere il punto 4 della tabella nella sezione F. CHE COS'È UN DEPOSITO FIDUCIARIO? della presente scheda informativa).

c. Conseguenze del recesso

In caso di recesso/risoluzione da parte del Cliente o di Raisin Bank, il contratto di mandato continuerà ad avere efficacia fino al rimborso dei fondi depositati e degli interessi maturati. Solo in caso di recesso per giusta causa o di risoluzione automatica in caso di tasso di interesse negativo, il contratto di mandato sarà risolto con effetto immediato.

Tempistiche massime di chiusura rapporto

Il rapporto sarà chiuso entro un termine massimo di trenta (30) giorni dalla causa della risoluzione del contratto di mandato o dalla data di liquidazione di tutti i depositi effettuati da Raisin Bank su istruzione del Cliente presso le banche depositarie e di rimborso delle somme dovute in conformità con le istruzioni del Cliente.

Reclami

In caso di reclamo, il Cliente può contattare Raisin Bank:

- tramite Facile.it via e-mail all'indirizzo: assistenza.contideposito@facile.it; oppure
- rivolgendosi al reparto reclami di Raisin Bank AG, Beschwerdemanagement, Niedenau 61 - 63, 60325 Francoforte sul Meno, telefono: +49 069 / 75 60 98 - 1; fax: +49 069 / 75 60 98 - 104, e-mail: beschwerdemanagement@raisin.bank.

Raisin Bank è tenuta a rispondere al reclamo entro sessanta (60) giorni di calendario dal ricevimento dello stesso. Per i servizi di pagamento, il tempo massimo di risposta non può superare i quindici (15) giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo. In quest'ultimo caso, se, in circostanze eccezionali, Raisin Bank non è in grado di rispondere entro quindici (15) giorni lavorativi, invia al Cliente una risposta provvisoria indicando i motivi del ritardo e specificando il nuovo termine entro il quale fornirà una risposta definitiva (che non potrà comunque superare i trentacinque (35) giorni lavorativi dalla data della risposta provvisoria).

Se la risposta non è soddisfacente, il Cliente può rivolgersi a:

- all'Ufficio dell'Arbitro per i Servizi Finanziari (Office of the Arbiter for Financial Services - OAFS) di Malta (sito web: https://financialarbiter.org.mt/);

- l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF) richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (disponibile all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it), che consente di presentare un reclamo per la risoluzione extragiudiziale delle controversie con i fornitori di servizi finanziari con sede nello Spazio economico europeo

In alternativa, il Cliente può presentare una richiesta di mediazione finalizzata alla conciliazione a uno degli organismi di mediazione autorizzati dalla legge (Decreto Legislativo n. 28 del 4 marzo 2010 e successive modifiche). In ogni caso, il tentativo di mediazione è condizione per l'ammissibilità di qualsiasi azione legale.

I. GLOSSARIO

Banca Depositaria	Istituzioni di credito e altri soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria, con sede nello Spazio economico europeo, che consentono il deposito fiduciario da parte di Raisin Bank e tramite il Canale di distribuzione.
Banca Mandataria	Istituzioni di credito e altri soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria, con sede nello Spazio economico europeo, che offrono un servizio di deposito fiduciario su mandato. La Banca Mandataria agisce in qualità di mandatario per conto del Cliente ma a proprio nome, senza poteri di rappresentanza del Cliente. La Banca Mandataria che opera attraverso il Canale di Distribuzione è Raisin Bank AG.
Beneficiario effettivo	È la persona fisica che ottiene effettivamente il beneficio economico di un rapporto o di un'operazione. Anche se non formalmente menzionato nel contratto che disciplina il rapporto/l'operazione, il beneficiario effettivo è il destinatario effettivo dei benefici economici (ad esempio, somme di denaro o altri vantaggi finanziari).
Canale di distribuzione	Si tratta della piattaforma digitale di Facile.it S.p.A. attraverso la quale i clienti possono visualizzare e gestire il proprio Conto Raisin e accedere ai prodotti di deposito offerti dalle banche partner.
Canone annuale	Commissioni annuali fisse per la gestione del mandato/deposito fiduciario.
Conto Raisin	Conto corrente aperto dal cliente presso Raisin Bank AG.
Deposito fiduciario	Si tratta di un conto di deposito bancario aperto e gestito presso una banca da una persona fisica o giuridica che agisce a proprio nome ma per conto e su istruzione di un'altra persona fisica. Tale persona fisica è il beneficiario effettivo/proprietario effettivo delle somme depositate sul conto di deposito.
Documentazione relativa alle singole transazioni	Consegna dei documenti relativi alle singole transazioni richiesti dal Cliente.

Mandato	Un mandato è un contratto con cui una parte (*il mandatario*) si impegna a compiere uno o più atti giuridici per conto di un'altra parte (*il mandante*). In un mandato senza rappresentanza, il mandatario agisce a proprio nome ma per conto del mandante: ciò significa che il contratto con il terzo (ad esempio la Banca Depositaria) è formalmente a nome del mandatario, ma tutti i diritti e i benefici economici appartengono al mandante (il Cliente). Il mandatario è tenuto a trasferire al mandante i diritti acquisiti e tutto ciò che ha ricevuto in relazione al mandato.
Metodo degli interessi effettivi (Act/Act)	Gli interessi vengono calcolati contando i giorni esatti del calendario (es. 28, 30 o 31 giorni al mese) divisi per la durata reale dell'anno (365 giorni, oppure 366 se l'anno è bisestile). Questo metodo consente il calcolo degli interessi per il periodo effettivo durante il quale il capitale è rimasto depositato.
Tasso di deposito	Si tratta del tasso di interesse applicato dalla Banca centrale europea (BCE) alle operazioni di deposito, ovvero ai depositi overnight detenuti dagli enti creditizi presso le banche centrali nazionali dell'Eurosistema, determinato e pubblicato periodicamente dalla BCE.
Tasso di interesse nominale annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi attivi), che e viene poi accreditato sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Informazioni precontrattuali

1. **Nome, indirizzo e altre informazioni rilevanti relative a Raisin Bank AG**: Raisin Bank AG, Niedenau 61 – 63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania, iscritta al registro delle imprese del tribunale locale di Francoforte con il numero HRB 13305 ("**Raisin Bank**"). Gli attuali rappresentanti legali di Raisin Bank AG sono i membri del consiglio di amministrazione.

2. **Autorità di vigilanza:** Raisin Bank è un istituto di credito con licenza completa, registrato e autorizzato in Germania. È iscritta nel registro della Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ("BaFin") con il numero 100112.

   Indirizzo della BaFin: Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Germania.

   Dati di contatto:

   www.bafin.de

   Telefono: +49 (0) 228 4108-0

   Fax: +49 (0) 228 4108-1550

   E-mail: poststelle@bafin.de

   Raisin Bank è legalmente autorizzata a fornire qualsiasi tipo di servizio bancario in Germania, compresi i servizi di credito e di pagamento. Raisin Bank è inoltre iscritta al Registro delle banche e degli intermediari esteri tenuto dalla Banca d'Italia, con *codice meccanografico* n. 21828, ed è autorizzata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi.

3. **Servizio:** Tra i servizi e i prodotti offerti da Raisin Bank in Italia, Raisin Bank offrirà al Cliente la possibilità di incaricare Raisin Bank di effettuare depositi presso banche terze che offrono conti di deposito ("**Banche depositarie**") a nome di Raisin Bank ma per conto del Cliente, i cui dati identificativi e l'importo del deposito saranno condivisi con la rispettiva Banca depositaria. Questo servizio è disponibile attraverso la piattaforma di deposito offerta in Italia da Facile.it S.p.A. ("**Piattaforma**") e si riferisce a specifici tipi di depositi commercializzati sulla stessa piattaforma. Questo servizio viene svolto sulla base degli ordini forniti da ciascun Cliente in conformità con il Contratto di Ordine di Deposito (l'"**Ordine**"). Il Contratto di Ordine di Deposito e l'Ordine o gli Ordini sono denominati congiuntamente "**Contratto**" e costituiscono un unico accordo tra le parti.

4. **Modalità di comunicazione con Raisin Bank:** il Cliente accetta di comunicare con Raisin Bank attraverso i canali di comunicazione disponibili sulla Piattaforma.

5. **Costo dei servizi**: Raisin Bank non addebiterà al Cliente alcuna commissione per i servizi forniti ai sensi del presente contratto. Raisin Bank riceverà una commissione dalla Banca depositaria (come definita di seguito) per i servizi forniti ai sensi del Contratto di ordine di deposito. Tale commissione non sarà addebitata in alcun modo al Cliente, al quale non saranno applicate commissioni aggiuntive nell'ambito del servizio regolato dal Contratto.

6. **Imposte:** il Cliente potrebbe essere soggetto a tassazione sugli interessi pagati dalle Banche Depositarie per i depositi effettuati sulla base del Contratto. I depositi, compresi i redditi da interessi ottenuti dai residenti fiscali italiani, dovrebbero essere tassabili in Italia. Il Cliente è responsabile della corretta dichiarazione dei depositi, compresi i redditi da interessi, nel paese in cui è tenuto a dichiarare le rispettive imposte. In caso di domande, il Cliente è invitato a contattare le autorità competenti o un consulente fiscale.

7. **Conclusione del Contratto**: L'accordo tra il Cliente e Raisin Bank si conclude con l'esecuzione dell'Ordine o degli Ordini, che integra il Contratto di Mandato, con il trasferimento dell'importo del deposito dal conto del Cliente presso Raisin Bank alla Banca Depositaria.

8. **Informazioni sui rischi**: per qualsiasi informazione sulle caratteristiche e sui rischi del prodotto offerto, si prega di fare riferimento al Foglio Informativo prodotto fornita insieme alle presenti informazioni precontrattuali.

9. **Limiti di validità delle informazioni**: salvo diversamente specificato nelle relative Offerte di deposito (come definite di seguito) o modificato e comunicato al Cliente, in linea di principio tutte le informazioni fornite al Cliente hanno validità illimitata. Sono consentite integrazioni, modifiche e altre variazioni come previsto dall'articolo 16 del Contratto di mandato. Tutte le informazioni relative ai tassi di interesse e ai servizi, nonché le schede informative relative a ciascun prodotto di deposito, sono disponibili sulla Piattaforma come fornite dalle Banche depositarie affinché il Cliente possa visualizzarle, scaricarle, salvarle e stamparle.

10. **Modalità di pagamento e di esecuzione:** i dettagli sui pagamenti e sui pagamenti degli interessi applicati dalle banche depositarie sono specificati nel Foglio Informativo del prodotto e nel Contratto di mandato.

11. **Durata minima del contratto e diritto contrattuale di recesso anticipato:** la durata minima del presente Contratto è pari alla durata dell'Offerta di deposito selezionata dal Cliente tramite la Piattaforma. Ulteriori informazioni sul recesso sono disponibili nella Sezione 13 del Contratto di mandato.

12. Si presume che il Cliente abbia valutato autonomamente l'idoneità del prodotto offerto sulla base dei relativi documenti precontrattuali messi a disposizione sulla Piattaforma.

13. **Costi aggiuntivi per l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza:** non vi sono costi di comunicazione aggiuntivi oltre a quelli addebitati dal fornitore di servizi di comunicazione del Cliente.

14. **Legge applicabile e foro competente:** il presente contratto è soggetto al diritto tedesco. Il foro competente è determinato in riferimento al luogo di residenza/domicilio del Cliente.

15. **Lingua del contratto**: italiano.

16. **Procedura interna di reclamo**: le informazioni sulla gestione dei reclami sono disponibili nella Sezione 8 del Contratto di mandato.

17. **Scelta della legge applicabile**: Il rapporto contrattuale tra il Cliente e Raisin è regolato dalla legge tedesca, fatta salva l'applicazione delle disposizioni imperative della legge italiana.

Informativa sul Diritto di Ripensamento in relazione a contratti conclusi a distanza

Sezione 1

Diritto di recesso

Lei può recedere dal contratto entro 14 giorni senza fornire alcuna motivazione, mediante una dichiarazione esplicita. Il termine decorre dalla conclusione del contratto e dopo che Lei abbia ricevuto su un supporto durevole (ad esempio lettera, fax, e-mail) le condizioni contrattuali, comprese le Condizioni Generali di Contratto, nonché tutte le informazioni indicate di seguito alla sezione 2. Indipendentemente da ciò, il diritto di recesso si estingue al più tardi dodici mesi e 14 giorni dopo la conclusione del contratto, a meno che la presente informativa sul diritto di recesso non Le sia stata messa a disposizione su un supporto durevole in tempo utile prima del rilascio della Sua dichiarazione di volontà. Per il rispetto del termine di recesso è sufficiente l'invio tempestivo del recesso, a condizione che la dichiarazione avvenga su un supporto durevole. Il recesso deve essere indirizzato a: Raisin Bank AG Niedenau 61-63 60325 Francoforte sul Meno Germania

Oppure via e-mail: assistenza.contideposito@facile.it

Può esercitare il Suo diritto di recesso anche online, all'interno della Sua area profilo sulla piattaforma Facile.it. Se utilizza la funzione online, Le invieremo senza indugio, su un supporto durevole (ad esempio tramite e-mail), una conferma di ricezione contenente le informazioni sul contenuto della dichiarazione di recesso, nonché la data e l'ora del suo ricevimento.

Sezione 2

Informazioni necessarie per la decorrenza del termine di recesso

Le informazioni ai sensi della sezione 1, frase 2, comprendono i seguenti dati:

1. l'identità e l'attività principale del professionista;
2. l'indirizzo della sede in cui il professionista è stabilito, nonché il suo numero di telefono e indirizzo e-mail o i dati relativi ad altri mezzi di comunicazione offerti dal professionista;
3. i relativi dati di contatto che consentano al consumatore di indirizzare reclami al professionista;
4. se il professionista è iscritto in un registro delle imprese o in un registro pubblico analogo, il registro in cui è iscritto e il numero di iscrizione o un identificativo equivalente utilizzato in tale registro;
5. qualora l'attività del professionista sia soggetta ad autorizzazione, il nome, l'indirizzo, il sito web e gli eventuali altri dati di contatto dell'autorità di vigilanza competente;
6. una descrizione delle caratteristiche principali del servizio finanziario;
7. il prezzo totale che il consumatore deve corrispondere al professionista per il servizio finanziario, comprese tutte le commissioni, le spese e gli oneri associati, nonché tutte le imposte versate tramite il professionista o, qualora non possa essere indicato un prezzo esatto, la base per il suo calcolo, che consenta al consumatore di verificare il prezzo stesso;
8. se del caso, le informazioni relative alle conseguenze in caso di ritardo o mancato pagamento;
9. se del caso, l'indicazione che il prezzo è stato personalizzato sulla base di un processo decisionale automatizzato;
10. se del caso, l'indicazione che il servizio finanziario si riferisce a strumenti finanziari che, a causa delle loro caratteristiche specifiche o delle operazioni da eseguire, sono soggetti a rischi particolari o il cui prezzo è soggetto a fluttuazioni del mercato finanziario su cui il professionista non ha alcuna influenza, e che i rendimenti passati non costituiscono un indicatore dei rendimenti futuri;
11. l'indicazione di eventuali altre imposte o costi che non vengono versati tramite il professionista o da questo imposti;
12. eventuali limitazioni del periodo di validità delle informazioni fornite ai sensi del presente paragrafo;
13. le modalità di pagamento e di esecuzione;
14. eventuali costi aggiuntivi specifici a carico del consumatore per l'utilizzo del mezzo di comunicazione a distanza, qualora tali costi aggiuntivi vengano addebitati;
15. qualora i fattori ambientali o sociali siano integrati nella strategia d'investimento del servizio finanziario, le informazioni sugli obiettivi ambientali o sociali perseguiti con il servizio finanziario;
16. l'esistenza o l'assenza del diritto di recesso e, nel caso in cui sussista il diritto di recesso, i dati relativi al termine di recesso e alle modalità per l'esercizio dello stesso, compreso l'importo che il consumatore potrebbe dover pagare, nonché le conseguenze del mancato esercizio di tale diritto;

17. la durata minima del contratto a distanza, qualora questo preveda la prestazione di un servizio finanziario a carattere continuativo o periodico;
18. i dati relativi al diritto delle parti di recedere dal contratto a distanza in modo anticipato o unilaterale in base alle condizioni contrattuali, comprese tutte le penali contrattuali imposte in tal caso;
19. le istruzioni pratiche e le procedure per l'esercizio del diritto di recesso ai sensi del articolo 59-octies, commi 1, 2 e 4 del Decreto legislativo 206/2005 (Codice del Consumo), inclusi il numero di telefono e l'indirizzo e-mail del professionista o i dati relativi ad altri mezzi di comunicazione pertinenti per la trasmissione della dichiarazione di recesso e, per i contratti di servizi finanziari conclusi tramite un'interfaccia utente online, le informazioni sull'esistenza e la collocazione della funzione di recesso di cui all'articolo 54-bis del Codice del Consumo;
20. eventuali clausole contrattuali che determinano la legge applicabile al contratto a distanza e/o il foro competente;
21. la lingua o le lingue in cui sono comunicate le condizioni contrattuali e le informazioni preliminari menzionate nella presente informativa sul recesso, nonché la lingua o le lingue per il cui utilizzo il professionista si impegna, con il consenso del consumatore, a comunicare durante la durata del presente contratto;
22. se del caso, la possibilità di accedere a una procedura extragiudiziale di reclamo e ricorso a cui il professionista è sottoposto e le condizioni per tale accesso;
23. l'esistenza di un fondo di garanzia o di altri sistemi di indennizzo che non rientrano nella direttiva 2014/49/UE del Parlamento europeo nella versione del 16 aprile 2014 e nella direttiva 97/9/CE del 3 marzo 1997.

Sezione 3

Conseguenze del diritto di recesso

In caso di valido esercizio del diritto di recesso, ciascuna parte è tenuta a restituire le prestazioni ricevute. Il Cliente è tenuto a pagare l'importo corrispondente al valore dei servizi forniti fino al momento dell'esercizio del diritto di recesso, a condizione che sia stato informato in anticipo dell'importo dovuto, se del caso. Raisin Bank non avrà in alcun caso il diritto di esigere tale pagamento se ha iniziato l'esecuzione del contratto prima della scadenza del termine per l'esercizio del diritto di recesso (14 giorni), senza previa richiesta da parte del Cliente.

L'esercizio del diritto di recesso è escluso se il contratto è stato eseguito integralmente da entrambe le parti su Sua espressa richiesta scritta, prima che abbia esercitato il Suo diritto di recesso.

Ogni obbligo di rimborso deve essere adempiuto entro 30 giorni. Tale termine decorre per Lei dal momento dell'invio della comunicazione di esercizio del diritto di recesso e per Raisin Bank dal momento del ricevimento della stessa.

Contratto di mandato

per il deposito SimpleSave

Foglio Informativo
SimpleSave

Aggiornamento n. 1 del 07.07.2026

G. INFORMAZIONI SULLA BANCA

Raisin Bank AG
Sede legale: Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania
Iscritta nel Registro delle Imprese della Corte distrettuale di Francoforte sul Meno con il numero HRB 13305
Iscritta presso l'Autorità federale di vigilanza finanziaria tedesca ("BaFin") con il numero 100112
In relazione alle sue attività in Italia, Raisin Bank AG è iscritta nell'Albo delle banche estere autorizzate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi tenuto dalla Banca d'Italia, con il codice meccanografico n. 21828.
Telefono: +49 (69) 75 6098 0 - Fax: +49 (0)69 75 6098-106
E-mail: info@raisin.bank
Sito web: www.raisin.bank
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo l'Autorità federale di vigilanza finanziaria tedesca ("BaFin")

H. INFORMAZIONI SULLA BANCA DEPOSITARIA

Nell'ambito del prodotto Fimbank, i fondi del Cliente vengono depositati dalla Raisin Bank presso una Banca Depositaria in conformità con il mandato e le istruzioni del Cliente.
La Banca Depositaria è Fimbank Plc.
Sede legale: Mercury Tower, The Exchange Financial & Business Centre, Elia Zammit Street, STJ 3155 St Julian's, Malta
Iscritta nel Registro delle Imprese di Malta con il n. C17003
Iscritta presso la Banca Centrale di Malta con il numero MTCIFIMB
In relazione alle sue attività in Italia, Fimbank Plc è iscritta nell'Albo delle banche estere autorizzate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi tenuto dalla Banca d'Italia, con il codice meccanografico n. 21820.
Soggetta alla supervisione e al controllo della Banca Centrale Europea ("BCE") e della Banca Centrale di Malta.

I. COS'È UN MANDATO DI DEPOSITO FIDUCIARIO?

Il mandato per deposito fiduciario è un contratto di mandato senza rappresentanza con il quale il cliente (mandante) istruisce la banca (mandatario – banca mandataria) a eseguire determinati atti giuridici (la sottoscrizione di un deposito fiduciario) in nome proprio ma per conto del Cliente.

Agendo in nome proprio, il mandatario acquista diritti e assume gli obblighi derivanti dagli atti compiuti con i terzi. Tuttavia, il mandatario è obbligato a ritrasferire al mandante i diritti acquisiti in dipendenza del mandato e a restituire tutto quanto ricevuto in esecuzione del mandato.

Ciò significa che con il mandato:

- Il cliente impartisce un'istruzione alla banca mandataria al fine di sottoscrivere un deposito fiduciario e fornisce le somme alla banca mandataria;
- La banca mandataria conclude il contratto di deposito con la banca che offre il deposito fiduciario, depositando le somme affidate dal cliente;
- Il cliente resta il beneficiario economico delle somme depositate e degli interessi maturati per tutta la durata del deposito fiduciario;
- Le somme depositate sono segregate e non fanno parte del patrimonio della banca mandataria;
- Su istruzione del cliente e al maturare degli interessi, le somme depositate e gli interessi maturati vengono trasferiti dalla banca mandataria al cliente.

J. COS'È UN DEPOSITO FIDUCIARIO?

Il deposito fiduciario è contratto di deposito concluso tra due banche, secondo cui una banca (banca mandataria) deposita presso un'altra banca (banca depositaria) fondi appartenenti ad un cliente della banca mandataria.

Le condizioni economiche applicabili al deposito fiduciario sono determinate dalla banca depositaria.

Le parti del contratto di deposito sono esclusivamente la banca mandataria e la banca depositaria. Pertanto, il cliente non vanta, direttamente nei confronti della banca depositaria, diritti con riguardo alle somme depositate. Tuttavia, il cliente della banca mandataria è il titolare effettivo e beneficiario economico dei fondi depositati presso la banca depositaria, in quanto la banca mandataria deposita i fondi a proprio nome ma per conto e su istruzione del cliente, informando la banca depositaria di tale circostanza.

Le istruzioni del cliente alla banca mandataria comprendono l'ordine di depositare le somme richieste e l'autorizzazione alla banca mandataria a trasmettere alla banca depositaria le informazioni relative al cliente (dati di identificazione e altre informazioni richieste dalla banca depositante in base alla normativa applicabile).

K. COS'È IL MANDATO RAISIN?

Il mandato Raisin è offerto attraverso il canale di distribuzione Facile.it, dove la banca mandataria è Raisin Bank.

Il canale di distribuzione è una piattaforma digitale gestita da Facile.it S.p.A., società a responsabilità limitata con socio unico con sede legale in Via Sannio, 3 - 20137 Milano (MI), partita IVA e codice fiscale 07902950968, iscritta al Registro REA della Camera di Commercio di Milano con il numero 1989413.

Il mandato è caratterizzato da funzionalità limitate, in quanto consente esclusivamente la possibilità, da parte del Cliente, di dare istruzione a Raisin Bank di depositare fondi presso la banca depositaria e di concludere con la banca un singolo rapporto di deposito fiduciario in nome proprio ma per conto del Cliente. Non sono

ammesse istruzioni con riguardo a più di un deposito fiduciario o a operazioni e atti giuridici diversi dal deposito fiduciario.

Sulla base del mandato, Raisin Bank è tenuta a trasferire al Cliente tutti i diritti acquisiti e quanto ricevuto in esecuzione del mandato (somme depositate e interessi maturati).

Raisin Bank in qualità di banca mandataria presta al Cliente un servizio finalizzato alla sottoscrizione e gestione del deposito fiduciario. Tuttavia, non offre servizi di consulenza in merito alla decisione di risparmio del Cliente o alla selezione dei depositi fiduciari e/o della banca depositaria.
Il mandato Raisin è destinato esclusivamente a clienti che possiedono un conto corrente presso Raisin Bank e che necessitano di utilizzarlo esclusivamente per depositare fondi presso la banca depositaria.

Le condizioni economiche applicabili al mandato sono indicate nel prospetto delle condizioni economiche (di cui alla sezione -G. CONDIZIONI ECONOMICHE- del presente Foglio Informativo).

Rischi
Il rischio principale è la possibilità che Raisin Bank diventi insolvente. Per questa ragione i fondi del Cliente affidati alla banca mandataria rimangono separati dal patrimonio della banca mandataria. Inoltre, nella fase preparatoria per l'esecuzione del mandato, per il periodo in cui i fondi del Cliente sono depositati sul Conto Raisin presso Raisin Bank, gli stessi sono protetti dal sistema di garanzia dei depositi tedesco (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH), che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000 Euro.

Si prega di notare che Raisin Bank non risponde della solvibilità della banca depositaria. In caso di insolvenza della banca depositaria, il rimborso delle somme avviene nei limiti e secondo le modalità previste dal sistema di garanzia dei depositi del Paese della banca depositaria (si veda la tabella contenuta nella sezione -F. CHE COS'È UN DEPOSITO? - del presente Foglio Informativo).

L. COS'È UN DEPOSITO FIMBANK?

Il deposito Fimbank tramite Raisin Bank è un rapporto di deposito fiduciario tra Raisin Bank e la Banca Depositaria. Raisin Bank stipula un contratto di deposito fiduciario con la Banca Depositaria su istruzione del Cliente e sulla base del mandato Raisin.

Gli interessi applicati dalla Banca Depositaria sulle somme depositate vengono versati a Raisin Bank, che, in conformità con il mandato conferitole dal Cliente, è tenuta a trasferirli al Cliente insieme all'importo principale, ad eccezione della commissione ricevuta da Raisin Bank in qualità di intermediario.

Con riferimento al deposito Fimbank, il Cliente ha pieni diritti sulle somme depositate in qualità di beneficiario effettivo dei fondi, compresi gli interessi maturati.

Raisin Bank e la Banca Depositaria sono le uniche controparti di questo rapporto di deposito fiduciario. I diritti del Cliente in relazione alle somme depositate sono limitati a quelli garantiti sulla base del mandato nei confronti Raisin Bank in qualità di banca mandataria (ovvero il mandato Raisin).

La Banca Depositaria è informata da Raisin Bank che le somme sono depositate per conto del Cliente. Pertanto, in caso di insolvenza della Banca Depositaria, il Cliente beneficia della protezione del deposito effettuato da

Raisin Bank per suo conto per un importo massimo di 100.000 euro (ulteriori dettagli sono riportati al punto 4 della tabella sottostante).

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle caratteristiche del prodotto. Si prega di leggere attentamente le seguenti informazioni.

1. Descrizione del prodotto	Il Deposito Fimbank è un deposito fiduciario fruttifero, vincolato a tempo determinato, la cui sottoscrizione è riservata ai titolari di un Conto Raisin. Consente di vincolare somme di un determinato importo, per una determinata durata e ad un tasso d'interesse stabilito. Alla scadenza della durata del deposito, le somme inizialmente vincolate, più gli interessi maturati nel tempo sulle stesse (se non ancora liquidati), vengono accreditati, con pari valuta, sul Conto Raisin.
a. Valuta	EUR
b. Importo minimo/massimo	1 EUR / 100.000 EUR **Importante**: L'importo massimo dei fondi investiti/depositati a qualsiasi titolo nella Banca Depositaria non può superare i 100.000 EUR. Se hai già fondi investiti/depositati presso la Banca Depositaria, l'importo massimo che può essere depositato come Deposito Fimbank corrisponderà alla differenza fra l'importo massimo che può essere investito (Euro 100.000) e l'importo dei fondi già investiti a qualsiasi titolo presso la Banca Depositaria.
c. Rischi principali	Limite di protezione dei depositi: Il Suo deposito è coperto dal Fondo tedesco di protezione dei depositi. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000 € nella misura in cui Lei ha diritto a beneficiare del sistema. L'estensione della copertura disponibile nell'ambito del sistema è di un massimo di 100.000 € per depositante per istituto di credito. Ciò significa che tutti i depositi ammissibili detenuti da ciascun depositante presso lo stesso istituto di credito vengono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio con 90.000 € e un conto corrente con 20.000 €, gli saranno rimborsati solo 100.000 €. Il Fondo tedesco di protezione dei depositi rimborserà i vostri depositi ammissibili (fino a 100.000 euro) entro 7 giorni, salvo specifiche eccezioni. Tuttavia, il processo può richiedere alcune settimane in più, poiché occorre prima stabilire se avete diritto a presentare una richiesta di risarcimento nell'ambito del sistema di garanzia dei depositi. Queste garanzie si applicano anche ai depositi fiduciari come il deposito Fimbank, poiché, sebbene il depositante sia Raisin Bank, è sempre possibile identificare il Cliente come beneficiario effettivo dei fondi, che ha pieni diritti sulle somme depositate presso la Banca Depositaria. Pertanto, il Cliente è il beneficiario della garanzia sui depositi. Rischio legato alle operazioni di pagamento: in casi del tutto eccezionali, la libera circolazione dei capitali all'interno dell'UE potrebbe essere soggetta a restrizioni.

	Altri rischi: ulteriori rischi possono essere associati alla perdita o al furto dei dati di identificazione e delle password per l'accesso alla piattaforma Facile.it, attraverso la quale è possibile accedere al deposito Fimbank tramite Raisin Bank. Tuttavia, tali rischi possono essere ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e cautela.
2. Tassazione	In qualità di contribuente, è necessario dichiarare il reddito da interessi percepito nella dichiarazione dei redditi. Le somme depositate sono soggette all'IVAFE all'aliquota in vigore al momento, come previsto dalla legge.
3. Accesso ai fondi depositati	Non è possibile effettuare lo svincolo anticipato, parziale o totale, delle somme oggetto di deposito prima della scadenza dello stesso. L'estinzione anticipata è possibile solo su richiesta degli eredi in caso di decesso dell'intestatario del deposito.
4. Requisiti obbligatori per la sottoscrizione e il mantenimento del deposito	Al fine di garantire che Raisin Bank possa effettuare e mantenere il deposito, il Cliente deve: ● fornire a Raisin Bank tutte le informazioni e i documenti richiesti ai fini della normativa antiriciclaggio (AML) e fiscale; ● non essere persona sottoposta a misure restrittive o sanzioni internazionali; ● non essere classificato come "U.S. Person" ai sensi della normativa FATCA, salvo diversa comunicazione e accettazione da parte della Banca; ● non essere qualificato come "Persona Politicamente Esposta (PEP)"; ● utilizzare il servizio associato al mandato esclusivamente per scopi leciti e conformi alla natura del prodotto; ● collaborare fornendo tempestivamente qualsiasi informazione aggiuntiva o chiarimento richiesto da Raisin Bank o dalla Banca Depositaria tramite Raisin Bank. ● mantenere un Conto Raisin per l'intera durata del deposito. ● concludere e mantenere un mandato con Raisin Bank. ● essere residente fiscale in Italia per l'intera durata del deposito; ● comunicare tempestivamente eventuali variazioni della propria residenza fiscale.
5. Fondo di garanzia dei depositi	Il deposito Fimbank, inclusi gli interessi, è protetto fino a un valore/importo massimo equivalente a 100.000,00 € per cliente e per banca attraverso il fondo di tutela dei depositi di Malta. In caso di erogazione da parte del Fondo di Tutela dei Depositi, questa avverrà in Euro. Si segnala che tale protezione si riferisce all'insieme dei depositi di un cliente presso una determinata banca. Ciò è rilevante nel caso in cui presso la banca specifica non siano stati investiti solo i depositi del cliente intermediati tramite Raisin, ma anche altri depositi del cliente stesso. Ulteriori informazioni sono disponibili nel foglio informativo sulla tutela dei depositi al momento dell'apertura del conto e online all'indirizzo: https://compensationschemes.org.mt/

Le condizioni economiche applicabili al deposito sono riportate nel prospetto delle condizioni economiche (di cui alla sezione G del presente foglio informativo).

G. CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci elencate nella tabella sottostante includono eventuali penali, tasse e spese contabili e rappresentano, con ragionevole accuratezza, la maggior parte dei costi totali sostenuti da un consumatore medio.

La tabella **include tutte le voci di costo.**

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il mandato e il relativo deposito fiduciario ordinato siano ancora i più adatti alle proprie esigenze. A tal fine, è utile **esaminare attentamente l'elenco delle spese sostenute durante l'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi indicativi per i clienti tipici.

1. Mandato

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI RELATIVE AL MANDATO		
SPESE DI GESTIONE DEL MANDATO	Spese di apertura mandato	€ 0,00
	Canone annuo (di gestione del mandato)	€ 0,00
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate (istruzioni relative al deposito fiduciario)
SPESE VARIABILI	Invio rendiconto	€ 0,00 in formato elettronico (annuale) € 5,00 in formato cartaceo, se richiesto dal cliente
	Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00 in formato elettronico € 5,00 in formato cartaceo, se richiesto dal cliente

2. Deposito Fimbank

Alle somme depositate nel deposito si applicano i tassi di interesse creditori, come indicati nel presente Foglio Informativo, vigente al momento dell'attivazione del deposito. I tassi di interesse creditori sono riportati su base annua.

Il tasso di interesse sarà applicato per l'intera durata del deposito. Gli interessi saranno trasferiti sul Conto Raisin alla data di scadenza prevista. Gli interessi non sono composti, pertanto una volta maturati non si vanno a sommare al capitale depositato inizialmente.

PANORAMICA DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI RELATIVE AL DEPOSITO	
COMMISSIONI E COSTI	
Costi di apertura del deposito	€ 0,00
Costi di chiusura/estinzione del deposito	€ 0,00
Costi di gestione del deposito	€ 0,00
Costi per il prelievo/versamento di fondi	€ 0,00
Costo annuale (per la tenuta del deposito)	€ 0,00
Comunicazioni periodiche	€ 0,00
Altre comunicazioni	€ 0,00
INTERESSI	

Tasso creditore applicabile	Tasso di interesse attualmente applicabile: **3,01 %** Alle somme depositate nel Conto Deposito si applicano i tassi di interesse creditori, come indicati nel presente Foglio Informativo, vigente al momento dell'attivazione del singolo deposito. I tassi di interesse creditori sono riportati su base annua. Il tasso di interesse sarà applicato per l'intera durata del vincolo. Gli interessi saranno trasferiti sul tuo Conto Raisin alla scadenza prevista. Gli interessi maturano a scadenza e non sono composti (gli interessi maturati non vanno a sommarsi al capitale depositato inizialmente)
Periodicità e liquidazione	Gli interessi maturati vengono versati sul tuo Conto Raisin alla scadenza prevista.
Base di calcolo	Metodo di calcolo degli interessi effettivi (ACT/ACT), ovvero il calcolo si basa sul numero effettivo di giorni in un mese e in un anno di 365 o 366 giorni.
TASSAZIONE	
Imposta sul reddito	I redditi derivanti dal pagamento degli interessi sono soggetti a tassazione e devono essere dichiarati nella dichiarazione dei redditi.
IVAFE	A carico del Cliente all'aliquota in vigore al momento, come previsto dalla legge.

H. RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

a. Diritti del cliente

Il Cliente può recedere dal contratto che disciplina il mandato in qualsiasi momento, senza penali e senza spese, inviando una comunicazione scritta alla Banca in uno dei seguenti modi:

- per posta a: Raisin Bank AG, Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania; oppure
- tramite e-mail all'indirizzo: assistenza.contideposito@facile.it

Il diritto del Cliente di recedere immediatamente dal contratto di mandato per giusta causa rimane invariato.

b. Recesso da parte di Raisin Bank

Raisin Bank può recedere dal contratto di mandato in qualsiasi momento con un preavviso scritto di due mesi.

In presenza di giusta causa, Raisin Bank può recedere dal contratto con effetto immediato, previa tempestiva comunicazione scritta al Cliente.

In particolare, si ritiene sussistente un motivo valido qualora il Cliente non soddisfi i requisiti obbligatori per l'apertura e il mantenimento del deposito (vedere il punto 4 della tabella nella sezione F. CHE COS'È UN DEPOSITO FIDUCIARIO? della presente scheda informativa).

c. Conseguenze del recesso

In caso di recesso/risoluzione da parte del Cliente o di Raisin Bank, il contratto di mandato continuerà ad avere efficacia fino al rimborso dei fondi depositati e degli interessi maturati. Solo in caso di recesso per giusta causa o di risoluzione automatica in caso di tasso di interesse negativo, il contratto di mandato sarà risolto con effetto immediato.

Tempistiche massime di chiusura rapporto

Il rapporto sarà chiuso entro un termine massimo di trenta (30) giorni dalla causa della risoluzione del contratto di mandato o dalla data di liquidazione di tutti i depositi effettuati da Raisin Bank su istruzione del Cliente presso le banche depositarie e di rimborso delle somme dovute in conformità con le istruzioni del Cliente.

Reclami

In caso di reclamo, il Cliente può contattare Raisin Bank:

- tramite Raisin via e-mail all'indirizzo: assistenza.contideposito@facile.it; oppure
- rivolgendosi al reparto reclami di Raisin Bank AG, Beschwerdemanagement, Niedenau 61 - 63, 60325 Francoforte sul Meno, telefono: +49 069 / 75 60 98 - 1; fax: +49 069 / 75 60 98 - 104, e-mail: beschwerdemanagement@raisin.bank.

Raisin Bank è tenuta a rispondere al reclamo entro sessanta (60) giorni di calendario dal ricevimento dello stesso. Per i servizi di pagamento, il tempo massimo di risposta non può superare i quindici (15) giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo. In quest'ultimo caso, se, in circostanze eccezionali, Raisin Bank non è in grado di rispondere entro quindici (15) giorni lavorativi, invia al Cliente una risposta provvisoria indicando i motivi del ritardo e specificando il nuovo termine entro il quale fornirà una risposta definitiva (che non potrà comunque superare i trentacinque (35) giorni lavorativi dalla data della risposta provvisoria).

Se la risposta non è soddisfacente, il Cliente può rivolgersi a:

- all'Ufficio dell'Arbitro per i Servizi Finanziari (Office of the Arbiter for Financial Services - OAFS) di Malta (sito web: https://financialarbiter.org.mt/);
- l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF) richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (disponibile all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it), che consente di presentare un reclamo per la risoluzione extragiudiziale delle controversie con i fornitori di servizi finanziari con sede nello Spazio economico europeo

In alternativa, il Cliente può presentare una richiesta di mediazione finalizzata alla conciliazione a uno degli organismi di mediazione autorizzati dalla legge (Decreto Legislativo n. 28 del 4 marzo 2010 e successive modifiche). In ogni caso, il tentativo di mediazione è condizione per l'ammissibilità di qualsiasi azione legale.

I. GLOSSARIO

Banca Depositaria	Istituzioni di credito e altri soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria, con sede nello Spazio economico europeo, che consentono il deposito fiduciario da parte di Raisin Bank e tramite il Canale di distribuzione.

Banca Mandataria	Istituzioni di credito e altri soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria, con sede nello Spazio economico europeo, che offrono un servizio di deposito fiduciario su mandato. La Banca Mandataria agisce in qualità di mandatario per conto del Cliente ma a proprio nome, senza poteri di rappresentanza del Cliente. La Banca Mandataria che opera attraverso il Canale di Distribuzione è Raisin Bank AG.
Beneficiario effettivo	È la persona fisica che ottiene effettivamente il beneficio economico di un rapporto o di un'operazione. Anche se non formalmente menzionato nel contratto che disciplina il rapporto/l'operazione, il beneficiario effettivo è il destinatario effettivo dei benefici economici (ad esempio, somme di denaro o altri vantaggi finanziari).
Canale di distribuzione	Si tratta della piattaforma digitale di Facile.it S.p.A. attraverso la quale i clienti possono visualizzare e gestire il proprio Conto Raisin e accedere ai prodotti di deposito offerti dalle banche partner.
Canone annuale	Commissioni annuali fisse per la gestione del mandato/deposito fiduciario.
Conto Raisin	Conto corrente aperto dal cliente presso Raisin Bank AG.
Deposito fiduciario	Si tratta di un conto di deposito bancario aperto e gestito presso una banca da una persona fisica o giuridica che agisce a proprio nome ma per conto e su istruzione di un'altra persona fisica. Tale persona fisica è il beneficiario effettivo/proprietario effettivo delle somme depositate sul conto di deposito.
Documentazione relativa alle singole transazioni	Consegna dei documenti relativi alle singole transazioni richiesti dal Cliente.
Mandato	Un mandato è un contratto con cui una parte (*il mandatario*) si impegna a compiere uno o più atti giuridici per conto di un'altra parte (*il mandante*). In un mandato senza rappresentanza, il mandatario agisce a proprio nome ma per conto del mandante: ciò significa che il contratto con il terzo (ad esempio la Banca Depositaria) è formalmente a nome del mandatario, ma tutti i diritti e i benefici economici appartengono al mandante (il Cliente). Il mandatario è tenuto a trasferire al mandante i diritti acquisiti e tutto ciò che ha ricevuto in relazione al mandato.
Metodo degli interessi effettivi (Act/Act)	Gli interessi vengono calcolati contando i giorni esatti del calendario (es. 28, 30 o 31 giorni al mese) divisi per la durata reale dell'anno (365 giorni, oppure 366 se l'anno è bisestile). Questo metodo consente il calcolo degli interessi per il periodo effettivo durante il quale il capitale è rimasto depositato.
Tasso di deposito	Si tratta del tasso di interesse applicato dalla Banca centrale europea (BCE) alle operazioni di deposito, ovvero ai depositi overnight detenuti dagli enti creditizi presso le banche centrali nazionali dell'Eurosistema, determinato e pubblicato periodicamente dalla BCE.

Tasso di interesse nominale annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi attivi), che e viene poi accreditato sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

1. Premessa

1.1. Con la Piattaforma, Facile.it S.p.A., società a responsabilità limitata con socio unico con sede legale in Via Sannio, 3 - 20137 Milano (MI), partita IVA e codice fiscale 07902950968, iscritta al Registro REA della Camera di Commercio di Milano con il numero 1989413 ("**Facile.it**"), e Raisin Bank AG, con sede in Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno ("**Raisin Bank**"), consentono ai clienti interessati ("**Cliente**") di investire fondi in depositi vincolati e liberi ("**Offerte di deposito**") di varie banche ("**Banca Depositaria**").

1.2. Alcune Offerte di deposito non richiedono al Cliente di instaurare un rapporto contrattuale diretto con la Banca Depositaria, il che significa che il Cliente non sarà tenuto ad aprire direttamente un conto di deposito presso tale banca. I depositi vengono invece effettuati in Offerte di deposito di questo tipo da Raisin Bank a proprio nome ma per conto del Cliente ("**Deposito Fiduciario** ").

1.3. Quando un Cliente seleziona un'Offerta di deposito che si qualifica come Deposito Fiduciario, emetterà un Ordine con il quale incarica Raisin Bank di eseguire il deposito a nome di Raisin Bank, ma per conto del Cliente sulla base del presente Contratto. Contemporaneamente, Raisin Bank trasmetterà i dati di identificazione del Cliente e l'importo del deposito alla rispettiva Banca Depositaria, sulla base del presente Contratto e di un accordo tra Raisin Bank e la Banca Depositaria ("**Accordo di deposito**").

1.4. I fondi di diversi Clienti sono depositati in un conto beneficiario presso la Banca Depositaria e ciascun Cliente ha un interesse economico nel conto beneficiario pari all'importo del proprio deposito, come indicato nell'Ordine o negli Ordini. La Banca Depositaria sarà sempre a conoscenza della quota di deposito di ciascun Cliente e del fatto che il Cliente è il titolare effettivo e vanta pieno diritto sui fondi depositati nel conto beneficiario.

1.5. Il Cliente e Raisin Bank (ciascuna "**Parte Contrattuale**") stipulano il presente Contratto quale accordo speciale rispetto alle Condizioni Generali del Conto Raisin.

2. Conto Raisin presso Raisin Bank

2.1. L'utilizzo del Conto Raisin è regolato dalle Condizioni Generali applicabili al Conto Raisin, sottoscritte separatamente dal Cliente, una copia delle quali è disponibile sulla Piattaforma.

2.2. Il Cliente può utilizzare il Conto Raisin per sottoscrivere depositi vincolati o liberi delle Banche Depositarie. Il presente Contratto si applica solo alle Offerte di deposito che si qualificano come Depositi Fiduciari.

2.3. L'importo del Deposito Fiduciario che il cliente puo' ordinare a Raisin Bank di versare presso una Banca Depositaria, a proprio nome e per conto e a beneficio del Cliente, a seguito di uno o più Ordini del Cliente, sarà trasferito dal Conto Raisin detenuto dal Cliente presso Raisin Bank.

3. Selezione dei Depositi Fiduciari

3.1. Il Cliente seleziona il Deposito Fiduciario sulla Piattaforma. Il foglio informativo sul prodotto e tutti i documenti precontrattuali prescritti relativi al Deposito Fiduciario sono disponibili sulla Piattaforma.

3.2. Raisin Bank non offre al Cliente alcuna consulenza in merito alla selezione di un Deposito Fiduciario appropriato e adatto alle sue esigenze, ma limita il proprio servizio all'elaborazione tecnica del Deposito Fiduciario presso la Banca Depositaria selezionata dal Cliente in conformità con il presente Contratto.

3.3. Si presume che il Cliente abbia valutato autonomamente l'idoneità del prodotto offerto sulla base dei documenti precontrattuali disponibili sulla Piattaforma.

4. Depositi di fondi sui Depositi Fiduciari

4.1. Il Cliente seleziona autonomamente il Deposito Fiduciario desiderato sulla Piattaforma ("**Ordine**"), specificando anche l'importo del deposito in questione, e trasferisce l'importo del deposito sul proprio Conto Raisin. Con l'accettazione del presente Contratto di deposito, seguito dall'Ordine, il Cliente incarica Raisin Bank di effettuare il deposito a proprio nome ma per conto del Cliente.

4.2. Raisin Bank effettuerà il deposito presso la Banca Depositaria a proprio nome e per conto e a beneficio del Cliente su un conto beneficiario collettivo.

4.3. Il Cliente matura interessi sul Deposito Fiduciario; il tasso di interesse applicabile al Cliente è indicato nel relativo Foglio Informativo (si veda il frontespizio del presente Contratto) e, se si applica un tasso promozionale, come comunicato al Cliente.

5. Diritto di disposizione dopo il decesso del Cliente

Dopo il decesso del Cliente, il Deposito Fiduciario viene automaticamente estinto il giorno in cui il decesso viene segnalato alla Banca Depositaria. In tal caso, gli interessi (al netto di eventuali ritenute fiscali applicabili) saranno pagati per il periodo compreso tra il versamento e la chiusura del deposito presso la Banca Depositaria su base proporzionale *pro rata temporis*. Il deposito, compresi gli interessi maturati, sarà trasferito al Conto Raisin entro un periodo di tempo ragionevole, al netto di eventuali ritenute, detrazioni o prelievi derivanti da imposte, tasse, dazi o altri oneri di natura simile, effettuati ai sensi della legislazione applicabile, e sarà a disposizione degli eredi in conformità con la legislazione applicabile al Cliente.

6. Ordine ed esecuzione di un Deposito Fiduciario

6.1. Conferimento e accettazione del Mandato Fiduciario

(a) Con l'Ordine tramite la Piattaforma e il trasferimento dell'importo del deposito sul proprio Conto Raisin, il Cliente conferisce a Raisin Bank mandato e istruzione di eseguire il Deposito Fiduciario presso la Banca Depositaria selezionata ("**Ordine")**.

(b) L'esecuzione di un deposito del Cliente presso la Banca Depositaria e, di conseguenza, l'accettazione dell'Ordine avverrà in ogni caso quando Raisin Bank effettuerà un deposito a proprio nome presso la Banca Depositaria specificata nell'Ordine, alle condizioni specificate nella stessa Offerta di deposito, e comunicherà alla Banca Depositaria che il Cliente è il beneficiario effettivo del deposito.

(c) Raisin Bank ha il diritto di mantenere i depositi presso la Banca Depositaria come depositi collettivi. I clienti hanno un interesse economico nei depositi collettivi per un importo pari al loro rispettivo deposito.

(d) Impartendo l'Ordine, il Cliente dichiara il proprio consenso all'utilizzo dei propri fondi di deposito come deposito presso la Banca Depositaria selezionata nell'ambito di un deposito collettivo e come Deposito Fiduciario. Ai sensi dell'Ordine, Raisin Bank è tenuta a trasferire a tempo debito l'importo del deposito dal Conto Raisin del Cliente alla Banca Depositaria selezionata come deposito come descritto sulla Piattaforma. Le informazioni ricevute da Raisin Bank da una Banca Depositaria nell'ambito dell'Accordo di deposito relative all'importo depositato dal Cliente devono essere fornite al Cliente senza indebito ritardo.

6.2. Restituzione dei depositi

(a) Alla scadenza del termine di un deposito, Raisin Bank richiederà la restituzione del deposito alla Banca Depositaria per conto del Cliente, a meno che il Cliente non desideri prorogarlo. e tale opzione sia disponibile per il Cliente sulla Piattaforma. Nel caso di depositi non-vincolati, Raisin Bank notificherà immediatamente il relativo svincolo alla Banca Depositaria al ricevimento della corrispondente istruzione da parte del Cliente.

(b) Gli importi dei depositi rimborsati dalla Banca Depositaria, compresi gli interessi (al netto di eventuali ritenute fiscali applicabili), saranno accreditati senza ritardo da Raisin Bank sul Conto Raisin.

7. Comunicazione tra Raisin Bank e il Cliente, reclami

7.1. Le informazioni e i documenti relativi al presente servizio saranno forniti al Cliente nella sua casella di posta elettronica sulla Piattaforma, modalità che il Cliente accetta espressamente. Il Cliente si impegna a verificare l'accuratezza e la completezza dei documenti e delle informazioni forniti. Le informazioni su come contattare il servizio clienti e sulla gestione dei reclami sono disponibili sulla Piattaforma.

7.2. Se non siete soddisfatti dei servizi che vi forniamo, avete il diritto di presentare un reclamo. Questo sarà gestito in conformità con la nostra procedura di gestione dei reclami.

In caso di reclamo, il Cliente può rivolgersi al dipartimento di gestione dei reclami di Raisin Bank AG, Beschwerdemanagement, Niedenau 61 - 63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania, telefono: +49 069 / 75 60 98 - 1; fax: +49 069 / 75 60 98 - 104, e-mail: beschwerdemanagement@raisin.bank

In alternativa, è possibile rivolgersi a Raisin Bank tramite Facile.it via e-mail all'indirizzo assistenza.contideposito@facile.it

7.3. Raisin Bank è tenuta a rispondere al reclamo entro 60 giorni di calendario dal ricevimento dello stesso.

7.4. Qualora non dovessimo trovare una soluzione soddisfacente per voi nel corso del nostro dialogo, i Clienti hanno comunque la possibilità di rivolgersi alla commissione arbitrale della Deutsche Bundesbank o alla commissione arbitrale dell'Autorità federale di vigilanza finanziaria (BaFin).

7.5. Raisin Bank non partecipa a procedimenti di risoluzione delle controversie dinanzi a un collegio arbitrale privato dei consumatori.

7.6. Inoltre, il Cliente può presentare in qualsiasi momento un reclamo scritto o verbale all'Autorità federale di vigilanza finanziaria, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, in merito a violazioni da parte di Raisin Bank della legge sulla vigilanza dei servizi di pagamento ("**ZAG**"), degli articoli da 675c a 676c del Codice Civile tedesco (“**BGB**”) o dell'articolo 248 dell'EGBGB. Il regolamento di procedura dell'Autorità federale di vigilanza finanziaria è disponibile presso la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn.

7.7. In alternativa, il Cliente può presentare una richiesta di mediazione ai fini della conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati dalla legge (Decreto Legislativo n. 28 del 4 marzo 2010, e successive modifiche). In ogni caso, lo svolgimento di tale procedura di mediazione costituisce una condizione per l'avvio di qualsiasi procedimento giudiziario.

7.8. Inoltre, per le controversie derivanti dall'applicazione:

- delle disposizioni del Codice Civile tedesco relative ai contratti a distanza per servizi finanziari,
- degli articoli da 491 a 508, 511 e da 655a a 655d BGB e articolo 247a, paragrafo 1, della legge introduttiva al Codice Civile tedesco,
- delle disposizioni relative ai contratti di servizi di pagamento di cui:
    1. alle sezioni da 675c a 676c BGB,

2. al regolamento (CE) n. 924/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 settembre 2009, relativo ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità e che abroga il regolamento (CE) n. 2560/2001 (GU L 266 del 9.10.2009, pag. 11), modificato da ultimo dall'articolo 17 del regolamento (UE) n. 260/2012 (GU L 94 del 30.3.2012, pag. 22), e

3. al regolamento (UE) n. 260/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 14 marzo 2012, che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro e modifica il regolamento (CE) n. 924/2009 (GU L 94 del 30.3.2012, pag. 22), modificato dal regolamento (UE) n. 248/2014 (GU L 84 del 20.3.2014, pag. 1),

4. al regolamento (UE) 2015/751 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 29 aprile 2015, relativo alle commissioni interbancarie per le operazioni di pagamento con carta (GU L 123 del 19.5.2015, pag. 1),

- delle disposizioni della legge sulla vigilanza dei servizi di pagamento, nella misura in cui stabiliscono gli obblighi degli emittenti di moneta elettronica o dei prestatori di servizi di pagamento nei confronti dei loro clienti,

- delle disposizioni della legge sui conti di pagamento, che disciplinano il rapporto tra un prestatore di servizi di pagamento e un consumatore,

- delle disposizioni del codice tedesco degli investimenti, se la controversia coinvolge consumatori, o

- delle altre disposizioni relative ai contratti concernenti operazioni bancarie ai sensi dell'articolo 1, paragrafo 1, seconda frase, della KWG o servizi finanziari ai sensi dell'articolo 1, paragrafo 1a, seconda frase, della KWG tra consumatori e società soggette a vigilanza ai sensi della legge tedesca sul credito (Kreditwesengesetz)

il cliente può adire l'organismo di conciliazione dei consumatori istituito presso la Deutsche Bundesbank per le controversie di cui ai punti da 1 a 5 e l'organismo di conciliazione dei consumatori istituito presso l'Autorità federale di vigilanza finanziaria per le controversie di cui ai punti da 6 a 7. Il regolamento di procedura della Deutsche Bundesbank è disponibile presso la Deutsche Bundesbank, Wilhelm-Epstein-Straße 14, 60431 Francoforte.

8. Rischio a carico del Cliente

L'Ordine con Raisin Bank non comporta un trasferimento dei rischi dal Cliente a Raisin Bank. Il Cliente si assume quindi, in particolare, il rischio di solvibilità e di adempimento contrattuale della Banca Depositaria.

9. Costi relativi al Conto Raisin e all'esecuzione dell'Ordine

9.1. I servizi forniti ai sensi del presente Contratto sono gratuiti per il Cliente. Raisin Bank non addebita alcuna commissione di tenuta conto per il Conto Raisin e l'esecuzione dell'Ordine.

9.2. Il Cliente accetta che Raisin Bank trattenga la remunerazione, il contributo e il rimborso delle spese pagati dalla Banca Depositaria, a condizione che Raisin Bank possa accettare tale incasso in conformità con le norme di vigilanza bancaria. A tal proposito, il Cliente e Raisin Bank stipulano un accordo che si discosta dalla normativa di legge in materia di agenzia (Sezioni §§ 675, 667 BGB e § 384 HGB), al fine di escludere un diritto del Cliente nei confronti di Raisin Bank alla restituzione della remunerazione.

9.3. Facile.it riceve una commissione dalla Banca Depositaria per l'intermediazione delle Offerte di deposito.

10. Collaborazione con Facile.it S.p.A. / Consenso del cliente al trasferimento dei dati a Facile.it S.p.A. e alle banche depositarie

10.1. Facile.it S.p.A., società per azioni europea (*Societas Europaea*) con sede legale a Berlino, iscritta al registro delle imprese del tribunale locale di Berlino-Charlottenburg con il numero HRB 271733 B e con sede operativa in Schlesische Str. 33/34, 10997 Berlino, assisterà Raisin Bank nell'adempimento dei suoi doveri e obblighi di cui al presente Contratto. A tal fine, Raisin Bank trasmetterà a Facile.it i dati personali e dati relativi ai depositi del Cliente contenuti nella richiesta

di apertura del Conto Raisin, nonché altri dati personali e dati relativi ai depositi del Cliente che diventano noti nel corso della relazione, e qualsiasi futura modifica di tali dati, che raccoglie, elabora e utilizza elettronicamente in qualità di responsabile del trattamento dei dati.

10.2. Poiché i depositi sono detenuti come Depositi Fiduciari, Raisin Bank dovrà fornire i dati personali del Cliente alla Banca Depositaria.

10.3. Il presente Contratto si considera come consenso e autorizzazione del Cliente a Raisin Bank a inoltrare tutti i dati richiesti a Facile.it e alla rispettiva Banca Depositaria e a trattare e conservare i dati e i documenti sopra menzionati ai sensi degli Articoli 10.1 e 10.2.

11. Protezione dei depositi – Sistema di garanzia dei depositi

11.1. Finché i fondi si trovano sul Conto Raisin del Cliente presso Raisin Bank, essi sono soggetti esclusivamente alla protezione dei depositi prevista dalle pertinenti Condizioni Generali di Raisin Bank applicabili al Conto Raisin.

11.2. Non appena, e per tutto il periodo in cui, i fondi sono depositati da Raisin Bank presso la Banca Depositante, essi sono soggetti esclusivamente alla protezione dei depositi applicabile alla rispettiva Banca Depositante. La descrizione della protezione dei depositi applicabile ai fondi depositati presso la rispettiva Banca Depositante è fornita nei documenti precontrattuali, disponibili sulla Piattaforma.

11.3. Il Cliente prende atto della scheda informativa per il depositante della rispettiva Banca Depositante e conferma di averne preso visione.

12. Recesso

12.1. Raisin Bank ha il diritto di recedere dal presente Contratto con un preavviso di due mesi. Il Cliente ha il diritto di recedere dal presente Contratto in qualsiasi momento, senza penali e senza spese, inviando una comunicazione scritta alla Banca in uno dei seguenti modi:

per posta all'indirizzo: Raisin Bank AG, Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania; oppure

via e-mail all'indirizzo: assistenza.contideposito@facile.it

12.2. Il recesso comporta che Raisin Bank, nella misura in cui ciò sia giuridicamente possibile, estingua i Depositi Fiduciari esistenti presso la Banca Depositaria alla fine del trimestre di riferimento e trasferisca i fondi del Cliente sul conto Raisin. Nella misura in cui i Depositi Fiduciari esistenti presso le Banche Depositarie non possono essere regolarmente estinti alla fine del trimestre corrispondente (depositi vincolati o non vincolati), il termine di preavviso, ovvero di efficacia del recesso, è prorogato fino al momento in cui i Depositi Fiduciari giunti a scadenza siano ricevuti sul conto Raisin.

12.3. Resta impregiudicato il diritto di Raisin Bank e del Cliente di recedere dal presente Contratto per giusta causa senza preavviso. Sussiste una giusta causa qualora una parte, tenuto conto di tutte le circostanze del caso concreto e valutati gli interessi di entrambe le parti, non possa ragionevolmente essere tenuta a proseguire il rapporto fino al termine concordato o fino alla scadenza di un periodo di preavviso. Si configura una giusta causa per Raisin Bank nei seguenti casi:

a) Il Cliente fornisce dichiarazioni inesatte o informazioni errate a Raisin Bank;

b) Il Cliente diventa una persona statunitense ai sensi del Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA);

c) Il Cliente è soggetto a sanzioni;

d) Il Cliente si rifiuta di fornire le informazioni richieste da Raisin Bank o dalla Banca Depositaria per il mantenimento del Deposito Fiduciario.

e) Il Cliente non soddisfa, o cessa di soddisfare, i requisiti per l'apertura e il mantenimento dei Depositi Fiduciari, come indicato nel rispettivo foglio informativo.

In caso di recesso per giusta causa, Raisin Bank può altresì, come previsto all'Articolo 12.2, adoperarsi per la estinzione anticipata dei Depositi Fiduciari con durata fissa (vincolati).

13. Limitazione di responsabilità di Raisin Bank

Raisin Bank non è responsabile (i) per la selezione delle Banche Depositaria offerte al Cliente sulla Piattaforma né, nella misura in cui Raisin Bank non fosse a conoscenza dell'insolvenza prima della conclusione del presente Contratto, (ii) per la solvibilità o (iii) l'adempimento contrattuale di una Banca Depositaria. Raisin Bank non ha alcun obbligo di monitorare continuativamente la solidità e la solvibilità della Banca Depositaria. È responsabilità del Cliente monitorare la situazione economica della Banca Depositaria.

14. Validità delle Condizioni generali di contratto di Raisin Bank

Il Cliente riconosce e accetta che le Condizioni Generali di Raisin Bank applicabili al Conto Raisin costituiscono parte integrante del presente Contratto. Esse possono essere consultate sulla Piattaforma. In caso di conflitto tra singole disposizioni, le disposizioni del presente Contratto prevarranno sulle Condizioni Generali applicabili al Conto Raisin.

15. Modifiche al presente Contratto di deposito

15.1. Raisin Bank può modificare unilateralmente il presente Contratto in caso di giustificato motivo, dandone comunicazione al Cliente con un preavviso di almeno due mesi a partire dalla data di comunicazione della proposta di modifica unilaterale al Cliente.

15.2. Le modifiche saranno comunicate al Cliente tramite una comunicazione con oggetto "Proposta di modifica unilaterale del contratto", messa a disposizione del Cliente nell'area personale del Cliente sulla Piattaforma e tramite e-mail. Raisin Bank informerà il Cliente che, in caso di mancata accettazione, il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto senza alcun costo.

15.3. La modifica proposta si considera approvata se il Cliente non comunica a Raisin Bank, prima della data di efficacia della modifica, di non accettarla. Se il Cliente non accetta la modifica proposta, può recedere dal Contratto mediante comunicazione scritta da inviare a Raisin Bank:

Raisin Bank AG
Niedenau 61-63
60325 Francoforte sul Meno
Germania
E-mail:assistenza.contideposito@facile.it .

16. Legge applicabile e foro competente

16.1. Il rapporto contrattuale tra il Cliente e Facile.it S.p.A. è regolato dal diritto tedesco, fatta salva l'applicazione delle disposizioni imperative del diritto italiano.

16.2. Per qualsiasi controversia relativa all'applicazione, all'interpretazione, all'esecuzione o alla risoluzione del presente Contratto, il foro competente sarà quello del luogo di residenza o domicilio del Cliente.

raisin bank FIMBANK

Schede informative per i depositanti

Raisin Bank AG

Gentile cliente

Con la seguente "Scheda informativa per i depositanti" la informiamo in merito alla tutela dei depositi prevista dalla legge ai sensi del § 23a comma 1 frase 3 della legge bancaria tedesca.

I depositi presso Raisin Bank AG sono protetti da:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH[1]
Massimale di protezione:	100.000 EUR per depositante per istituto di credito[2]
Se si dispone di più depositi presso lo stesso istituto di credito:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso istituto di credito vengono "sommati" e l'importo totale è soggetto al limite massimo di 100.000 EUR[2]
Se si possiede un conto congiunto con una o più persone:	Il limite massimo di 100.000 EUR si applica a ciascun singolo depositante[3]
Periodo di rimborso in caso di insolvenza di un istituto di credito:	7 giorni lavorativi
Valuta del rimborso:	Euro (EUR)
Recapiti:	Burgstraße 28, 10178 Berlino, Germania +49 30 59 00 11 960 info@edb-banken.de
Ulteriori informazioni:	http://www.edb-banken.de/
Conferma di ricezione da parte del depositante	(da dichiarare elettronicamente)

Informazioni aggiuntive:

1. Il Suo deposito è coperto da un sistema di garanzia dei depositi previsto dalla legge. In caso di insolvenza del Suo istituto di credito, i Suoi depositi saranno rimborsati fino a un massimo di 100.000 euro in ogni caso.

2. Se un deposito non è disponibile perché un istituto di credito non è in grado di adempiere ai propri obblighi finanziari, i depositanti saranno rimborsati dal sistema di garanzia dei depositi. L'importo massimo coperto è di 100.000 euro per istituto di credito. Ciò significa che tutti i depositi detenuti presso lo stesso istituto di credito vengono sommati per determinare tale importo. Ad esempio, se un depositante detiene 90.000 euro su un conto di risparmio e 20.000 euro su un conto corrente, gli saranno rimborsati solo 100.000 euro.

3. Nel caso di conti congiunti, il limite massimo di 100.000 euro si applica a ciascun depositante.

4. Rimborso
   Il sistema di garanzia dei depositi competente è Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, Burgstraße 28, 10178 Berlino, Germania, +49 30 59 00 11 960, e-mail: info@edb-banken.de, sito web: http://www.edb-banken.de.
   Esso rimborserà i vostri depositi (fino a 100.000 euro) entro e non oltre 7 giorni lavorativi. Se non avete ricevuto il rimborso entro tali termini, vi invitiamo a contattare il sistema di garanzia dei depositi, poiché il periodo di validità per le richieste di rimborso potrebbe essere scaduto dopo un certo periodo. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo http://www.edb-banken.de/.

Altre informazioni importanti:

I depositi al dettaglio e aziendali sono generalmente coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni che si applicano a determinati depositi sono indicate sul sito web del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Su richiesta, il Suo istituto di credito Le comunicherà anche se determinati prodotti sono coperti o meno. Se i depositi sono ammissibili al risarcimento, l'istituto di credito lo confermerà anche sull'estratto conto.

FIMBANK

Foglio informativo sulla garanzia dei depositi

I depositi presso FIMBank p.l.c. sono protetti dal:	Il Fondo di garanzia dei depositi maltese (1)
Limite di protezione:	100.000 EUR per depositante per istituto di credito (2)
Se si possiedono più depositi presso lo stesso istituto di credito:	Tutti i depositi presso lo stesso istituto di credito vengono cumulati e l'importo totale è soggetto al limite di 100.000 EUR (2)
In caso di conto cointestato con un'altra persona o più persone:	Il limite di 100.000 EUR si applica separatamente a ciascun depositante (3)
Termine di rimborso in caso di insolvenza dell'istituto di credito:	7 giorni lavorativi (4)
Valuta di rimborso:	Euro (EUR)
Per eventuali domande a FIMBank p.l.c. in merito al proprio deposito tramite Facile.it, è possibile rivolgersi a:	Servizio Clienti Facile.it, *Facile.it Customer Service, Via Sannio, 3 - 20137 Milano (MI),* e-mail: *assistenza.contideposito@facile.it* , sito internet: *www.facile.it*
Per eventuali domande sul fondo di garanzia dei depositi e sul relativo rimborso, è possibile rivolgersi a:	*Depositor Compensation Scheme c/o Malta Financial Services Authority, Triq l-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, Malta CBD, 1010. Tel: +356 2144 1155,* e-mail: *dcs_ics@compensationschemes.org.mt* , sito internet: *www.compensationschemes.org.mt/*
Per maggiori informazioni:	www.compensationschemes.org.mt/

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI:

(1) Sistema di garanzia a tutela del deposito. Il deposito è coperto da un sistema di garanzia dei depositi previsto dalla legge. In caso di insolvenza della banca, i depositi saranno rimborsati dal sistema di garanzia dei depositi fino a un massimo di 100.000 EUR.

(2) Limite generale di protezione. Qualora un deposito non sia disponibile poiché un istituto di credito non è in grado di adempiere ai propri obblighi finanziari, i depositanti vengono rimborsati dal sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso ammonta a un massimo di 100.000 EUR per istituto di credito. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso istituto di credito vengono cumulati per determinare il livello di copertura. Ad esempio, se un correntista possiede un conto di deposito con 90.000 EUR e un conto corrente con 20.000 EUR, gli verranno rimborsati solo 100.000 EUR. Il rimborso viene effettuato in EUR.

(3) Limite di protezione per i conti cointestati. In caso di conti cointestati, il limite di protezione di 100.000 EUR si applica a ciascun depositante. Tuttavia, i depositi detenuti su un conto su cui due o più persone vantano diritti in qualità di membri di una società di persone priva di personalità giuridica, un'associazione o una forma associativa analoga, ai fini del calcolo del limite di 100.000 EUR vengono cumulati e trattati come un unico deposito effettuato da un solo depositante.

(4) Rimborso. Il sistema di garanzia dei depositi competente è il Maltese Depositor Compensation Scheme (DCS) c/o Malta Financial Services Authority, Triq l-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, Malta CBD, 1010. Tel: +356 2144 1155, e-mail: dcs_ics@compensationschemes.org.mt , sito web: www.compensationschemes.org.mt/. Il sistema provvederà al rimborso dei depositi (fino a un massimo di 100.000 EUR) entro sette giorni lavorativi.

Qualora non abbia ricevuto il rimborso entro tale termine, dovrà contattare il sistema di garanzia dei depositi, in quanto vi è un termine di prescrizione per la richiesta di rimborso. Per maggiori informazioni, consultare il sito www.compensationschemes.org.mt/.

Altre informazioni importanti: In linea generale, tutti i depositanti privati e le imprese sono coperti dal sistema di garanzia dei depositi. Le eccezioni relative a determinati depositi sono riportate sul sito web del sistema di garanzia dei depositi competente. Su richiesta, l'istituto di credito La informerà altresì se determinati prodotti siano o meno coperti da garanzia. Qualora i depositi siano coperti, l'istituto di credito ne darà conferma anche sull'estratto conto.

FIMBANK

Depositor Information Sheet

Deposits in FIMBank p.l.c are protected by:	The Maltese Depositor Compensation Scheme (DCS) (1)
Limit of protection: If you have more deposits at the same credit institution:	100,000 EUR per depositor per credit institution (2) All your deposits at the same credit institution are "aggregated" and the total is subject to the limit of 100,000 EUR (2)
If you have a joint account with other person(s):	The limit of 100,000 EUR applies to each depositor separately (3)
Reimbursement period in case of credit institution´s failure:	7 working days (4)
Currency of reimbursement:	Euro (EUR)
In case of questions to FIMBank p.l.c w.r.t. your deposit via Facile.it:	Klantenservice Facile.it, Via Sannio, 3 - 20137 Milan (MI) Italy www.facile.it
In case of questions relating to the Deposit Guarantee Fund and your reimbursement:	Depositor Compensation Scheme c/o Malta Financial Services Authority, Triq l-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, Malta CBD, 1010. Tel: +356 2144 1155, e-mail: dcs_ics@compensationschemes.org.mt, website: www.compensationschemes.org.mt/
More information:	www.compensationschemes.org.mt/

ADDITIONAL INFORMATION:

(1) Scheme responsible for the protection of your deposit
Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme. If insolvency should occur, your deposits would be repaid up to 100,000 EUR by the Deposit Guarantee Scheme.

(2) General limit of protection
If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by a Deposit Guarantee Scheme. This repayment covers at maximum 100,000 EUR per credit institution. This means that all deposits at the same credit institution are added up in order to determine the coverage level. If, for instance a depositor holds a savings account with 90,000 EUR and a current account with 20,000 EUR, he or she will only be repaid 100,000 EUR. The repayment will be made in EUR.

(3) Limit of protection for joint accounts
In case of joint accounts, the limit of 100,000 EUR applies to each depositor.
However, deposits in an account to which two or more persons are entitled as members of a business partnership, association or grouping of a similar nature, without legal personality, are aggregated and treated as if made by a single depositor for the purpose of calculating the limit of 100,000 EUR.

(4) Reimbursement
The responsible Deposit Guarantee Scheme is the Maltese Depositor Compensation Scheme (DCS) c/o Malta Financial Services Authority, Triq l-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, Malta CBD, 1010. Tel: +356 2144 1155,
e-mail: dcs_ics@compensationschemes.org.mt , website: www.compensationschemes.org.mt/ .

It will repay your deposits (up to 100,000 EUR) within 7 working days.

If you have not been repaid within this deadline, you should contact the Deposit Guarantee Scheme since the time to claim reimbursement may be barred within a certain time limit. Further information can be obtained under www.compensationschemes.org.mt/ .

Further important information:
In general, all retail depositors and businesses are covered by Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the responsible Deposit Guarantee Scheme. The credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.

FIMBANK

Customer Information about data processing in accordance with Art. 13 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)	**Informativa per i clienti sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati dell'UE (GDPR)**
The protection of personal data is important to us at FIMBank plc. Therefore, FIMBank plc aims to comply with the data protection regulations in order to achieve sufficient protection and security of the customer data. With this document we wish to inform you about the processing of your personal data by FIMBank plc and the rights regarding data protection, to which you are entitled.	La protezione dei dati personali è di fondamentale importanza per FIMBank plc. Pertanto, FIMBank plc si impegna al rispetto della normativa sulla protezione dei dati al fine di garantire un'adeguata tutela e sicurezza dei dati dei clienti. Con il presente documento desideriamo informarLa in merito al trattamento dei Suoi dati personali da parte di FIMBank plc e ai diritti in materia di protezione dei dati a Lei spettanti.
1. Who is responsible for data processing and who can you contact?	**1. Chi è il titolare del trattamento dei dati e chi è possibile contattare?**
Controller (Art. 4 No. 7 GDPR) for the data processing is: *Mercury Tower, The Exchange Financial and Business Centre, Elia Zammit Street, Malta, St Julian's STJ 3155* Phone: 00356 21322100 Email address: cm.proddev@fimbank.com Our corporate data protection officer can be reached at: *FIMBank plc* *Data protection officer* *Mercury Tower, The Exchange Financial and Business Centre, Elia Zammit Street, Malta, St Julian's STJ 3155* *Phone: 00356 21322100*	Il Titolare del trattamento (Art. 4, n. 7 del GDPR) è: *Mercury Tower, The Exchange Financial and Business Centre, Elia Zammit Street, Malta, St Julian's STJ 3155* Telefono: 00356 21322100 Indirizzo e-mail: cm.proddev@fimbank.com Il nostro Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato presso: *FIMBank plc Data Protection Officer Mercury Tower, The Exchange Financial and Business Centre, Elia Zammit Street, Malta, St Julian's STJ 3155 Telefono: 00356 21322100*
2. Which data is processed by us and what are the sources for this data?	**2. Quali dati vengono da noi trattati e quali sono le fonti di tali dati?**
We process personal data that we receive from you in the context of the customer relationship. The customer relationship begins with the initiation of a contract and includes the completion of the contract. We also process personal data that we obtained permissibly from publicly available sources (e.g. commercial register).	Trattiamo i dati personali ricevuti da Lei nell'ambito del rapporto con il cliente. Il rapporto con il cliente ha inizio con le fasi precontrattuali e comprende la conclusione del contratto. Trattiamo inoltre i dati personali lecitamente ottenuti da fonti accessibili al pubblico (ad es. registro delle imprese).

Personal data from you that we process includes for example: • first and last name, address, date and place of birth, nationality, occupational information, phone numbers, email address, bank account information, information on personal income, information on personal wealth, marital status, tax number, data from identification documents, login data, customer number, etc.	I dati personali che La riguardano e che vengono da noi trattati includono, a titolo esemplificativo: • nome e cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, cittadinanza, informazioni sulla professione, numeri di telefono, indirizzo e-mail, coordinate bancarie, informazioni sul reddito personale, informazioni sul patrimonio personale, stato civile, codice fiscale, dati presenti sui documenti di riconoscimento, dati di accesso (login), numero cliente, ecc.
• For what purposes and on what legal basis do we process the data?	**• Per quali finalità e su quale base giuridica trattiamo i dati?**
(a) To fulfil contractual obligations (Art. 6 (1) sentence 1 lit b) GDPR): We process personal data (Art 4 No. 2 GDPR) in order to provide our services under the deposit contract and other relevant required activities. Precontractual information that you provide as part of the registration process is also included. For FIMBank plc to be able to provide services to the customer it is necessary that certain personal data are transferred between FIMBank plc, Facile S.p.A., the distribution partner (if applicable), Raisin Bank AG or Sitel GmbH with which the customer wishes to conclude a contract or has concluded a contract. Any related data transfers rely on Art. 6 (1) sentence 1 lit b) GDPR and require that the customer has granted an exemption from banking secrecy.	**(a) Per l'adempimento di obblighi contrattuali (Art. 6, par. 1, comma 1, lett. b) del GDPR):** Trattiamo i dati personali (Art. 4, n. 2 del GDPR) al fine di erogare i nostri servizi previsti dal contratto di deposito e svolgere le altre attività necessarie e pertinenti. Sono incluse anche le informazioni precontrattuali da Lei fornite nell'ambito della procedura di registrazione. Affinché FIMBank p.l.c. possa erogare i propri servizi al cliente, è necessario che determinati dati personali vengano trasferiti tra FIMBank p.l.c., Facile S.p.A., l'eventuale partner di distribuzione, Raisin Bank AG o Sitel GmbH con cui il cliente desidera concludere o ha concluso un contratto. Qualsiasi relativo trasferimento di dati si basa sull'Art. 6, par. 1, comma 1, lett. b) del GDPR e richiede che il cliente abbia rilasciato una deroga al segreto bancario.
(b) To meet legal obligations (Art. 6 (1) sentence 1 lit c) GDPR): We may process personal data for the purpose of fulfilling various legal obligations, (e.g. obligations under taxation laws, Commercial Code etc.).	**(b) Per adempiere a obblighi di legge (Art. 6, par. 1, comma 1, lett. c) del GDPR):** Possiamo trattare i dati personali al fine di adempiere a diversi obblighi di legge (ad es. obblighi previsti dalle leggi fiscali, dal Codice del Commercio, ecc.).
(c) Within the framework of your consent (Art. 6 (1) sentence 1 lit a) GDPR): In case you give us consent for the processing of your personal data for specific purposes, we process data in accordance with the purposes and to the extent defined in the declaration of	**(c) Nell'ambito del Suo consenso (Art. 6, par. 1, comma 1, lett. a) del GDPR):** Qualora Lei ci fornisca il consenso al trattamento dei Suoi dati personali per finalità specifiche, trattiamo i dati in conformità con tali finalità e nella misura definita nella dichiarazione di

consent. You have the right to revoke your consent at any time with effect for the future. Further information regarding the right of revocation can be found under 7.	consenso. Ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento con effetto per il futuro. Maggiori informazioni sul diritto di revoca sono riportate al punto 7.
(d) To protect legitimate interests (Art. 6 (1) sentence 1 lit f) GDPR): It is possible as result of a balancing of interests that in favor of FIMBank plc or third parties FIMBank plc or a third-party process data beyond the actual fulfilment of the contract to protect overriding legitimate interests of FIMBank plc or third parties. Such processing is for example: ● Testing and optimization of requirements analysis and direct customer approach; ● Measures to manage the business, to improve services and to recover customers; ● Advertising or market and opinion research, unless you have not objected to this kind of usage of your personal data according to Art. 21 GDPR. Further information regarding the right of objection can be found under 11.	**(d) Per il perseguimento di un legittimo interesse (Art. 6, par. 1, comma 1, lett. f) del GDPR):** A seguito di un bilanciamento degli interessi a favore di FIMBank plc o di terzi, è possibile che FIMBank plc o un terzo trattino i dati oltre l'effettivo adempimento del contratto al fine di tutelare prevalenti legittimi interessi di FIMBank plc o di terzi. Tale trattamento si applica, a titolo esemplificativo, a: ● Test e ottimizzazione dell'analisi dei fabbisogni e del contatto diretto con il cliente; ● Misure per la gestione aziendale, il miglioramento dei servizi e il recupero dei clienti; ● Pubblicità o ricerche di mercato e di opinione, a meno che Lei non si sia opposto a tale utilizzo dei Suoi dati personali ai sensi dell'Art. 21 del GDPR. Maggiori informazioni sul diritto di opposizione sono riportate al punto 11.
● Who receives my personal data?	**● Chi riceve i Suoi dati personali?**
● Within FIMBank plc those departments and employees process your personal data, which need the data to fulfill the contractual obligations, legal obligations or legitimate interests. ● In addition, data processors (e.g. external IT service providers) and distribution partners contracted by us process your personal data if they need the data to perform their respective services. All data processors and distribution partners have a contractual obligation to treat your data as confidential and to process the data only within the framework of the provision of their services to us. ● Based on the fulfillment of legal obligations FIMBank plc may be obliged under certain	● All'interno di FIMBank plc, i dati personali sono trattati dai dipartimenti e dai dipendenti che ne necessitano per l'adempimento degli obblighi contrattuali, degli obblighi di legge o dei legittimi interessi. ● Inoltre, i responsabili del trattamento (ad es. fornitori esterni di servizi IT) e i partner di distribuzione da noi incaricati trattano i Suoi dati personali qualora ciò sia necessario per l'espletamento dei rispettivi servizi. Tutti i responsabili del trattamento e i partner di distribuzione sono contrattualmente obbligati a trattare i Suoi dati in modo confidenziale e a elaborarli esclusivamente nell'ambito dell'erogazione dei loro servizi a nostro favore.

circumstances to forward data to public bodies and institutions. • Other persons may receive your data if you have given your consent for the transmission of data to such persons. • As far as passing on personal data of customers to recipients outside FIMBank plc is concerned, it must be kept in mind that FIMBank plc as a bank, is obliged to keep all client-related facts and assessments it becomes aware of in strict confidence (banking secrecy obligation pursuant to Section I No. 3 of the Terms and Conditions). FIMBank plc may only disclose information concerning a customer if it is legally required to do so or if the Customer has consented thereto or if FIMBank plc is authorized to disclose banking affairs.	• Sulla base dell'adempimento di obblighi di legge, FIMBank plc potrebbe essere tenuta, in determinate circostanze, a trasmettere i dati ad enti e istituzioni pubbliche. • Altri soggetti possono ricevere i Suoi dati qualora Lei abbia prestato il consenso al trasferimento degli stessi a tali soggetti. • Per quanto riguarda la trasmissione di dati personali dei clienti a destinatari esterni a FIMBank plc, occorre tenere presente che FIMBank plc, in qualità di istituto bancario, è tenuta a mantenere la massima riservatezza su tutti i fatti e le valutazioni relativi ai clienti di cui viene a conoscenza (obbligo del segreto bancario ai sensi della Sezione I, n. 3 delle Condizioni Generali). FIMBank plc può divulgare informazioni relative a un cliente solo se vi è un obbligo di legge in tal senso, se il Cliente vi ha acconsentito o se FIMBank plc è autorizzata a divulgare tali informazioni bancarie.
• Does FIMBank plc transmit my data to a third country or an international organization?	**• FIMBank plc trasmette i miei dati a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale?**
In principle, your personal data will not be transmitted to a third country or international organization. Countries located outside the EEA may not have data protection laws and regulations comparable to the ones applicable in the EU. To the extent that no statutory level of security comparable to the European data protection laws exists in such countries, we will adopt appropriate measures to ensure that your personal data will be adequately protected in these countries. In particular, we may apply the standard contractual clauses published by the European Commission. You may contact our data protection officer for further information.	In linea di principio, i Suoi dati personali non saranno trasmessi a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale. I paesi situati al di fuori dello SEE potrebbero non disporre di leggi e regolamenti sulla protezione dei dati comparabili a quelli applicabili nell'UE. Nella misura in cui in tali paesi non esista un livello di sicurezza previsto dalla legge comparabile a quello della normativa europea sulla protezione dei dati, adotteremo misure adeguate per garantire che i Suoi dati personali siano adeguatamente protetti. In particolare, potremo applicare le clausole contrattuali tipo pubblicate dalla Commissione Europea. Può contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati per ulteriori informazioni.
• How long will my data be stored?	**• Per quanto tempo saranno conservati i miei dati?**
• Your personal data will be processed and stored for the time required to achieve the	• I Suoi dati personali saranno trattati e conservati per il tempo necessario al

purposes for which it is processed and stored, as described above. In order to fulfil the contract, to carry out the related and consequent obligations so as to comply with legal requirements, FIMBank plc, in particular, stores and processes your personal data for the duration of the entire relationship and upon expiration of the prescription period following the end of the contractual relationship, according to the applicable law. At the end of the retention period, FIMBank plc erases your personal data FIMBank plc stores them in a form which does not allow your identification, unless the retention and processing of your personal data are necessary for a further period because of legal claims, of investigations or inspections carried out by the competent Authority, as well as of claims, inquiry or measures taken by foreign Public Authorities. ● Based on legal retention and documentation requirements FIMBank plc can store data beyond the customer relationship. This can derive for example from the German Commercial Code (Handelsgesetzbuch, HGB) and the German Tax Code (Abgabenordnung, AO). We take in to account the statutes of limitation regarding storage. The Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch, BGB) provides for a general limitation period of 3 years and in certain cases even 30 years.	raggiungimento delle finalità per le quali sono trattati e conservati, come sopra descritto. Al fine di adempiere al contratto e di svolgere gli obblighi correlati e conseguenti per conformarsi ai requisiti di legge, FIMBank plc conserva e tratta i Suoi dati personali, in particolare, per l'intera durata del rapporto e fino alla scadenza del termine di prescrizione successivo alla conclusione del rapporto contrattuale, in conformità con la legge applicabile. Al termine del periodo di conservazione, FIMBank plc cancella i Suoi dati personali o li conserva in una forma che non consenta la Sua identificazione, a meno che la conservazione e il trattamento dei Suoi dati personali non si rendano necessari per un ulteriore periodo a causa di azioni legali, indagini o ispezioni condotte dalle Autorità competenti, nonché di reclami, inchieste o provvedimenti adottati da Autorità Pubbliche estere. ● Sulla base degli obblighi di legge in materia di conservazione e documentazione, FIMBank plc può conservare i dati anche oltre la durata del rapporto con il cliente. Ciò può derivare, ad esempio, dal Codice del Commercio tedesco (Handelsgesetzbuch, HGB) e dal Codice Tributario tedesco (Abgabenordnung, AO). In materia di conservazione, teniamo conto anche dei termini di prescrizione previsti dalla legge. Il Codice Civile tedesco (Bürgerliches Gesetzbuch, BGB) prevede un termine di prescrizione generale di 3 anni e, in determinati casi, fino a 30 anni.
● **Which privacy rights do I have?** (*To exercise your rights as described below, you may contact us at any time using the contact details provided in section 1 above*)	● **Quali diritti in materia di privacy mi sono riconosciuti?** *(Per esercitare i Suoi diritti come descritto di seguito, può contattarci in qualsiasi momento utilizzando i dati di contatto forniti al precedente punto 1)*
(a) Right of information (Art. 15 GDPR): Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, your right of information includes that you can request from FIMBank plc a confirmation whether we process personal data	**(a) Diritto di informazione e di accesso (Art. 15 GDPR):** Fatti salvi i requisiti di legge, la cui sussistenza deve essere valutata caso per caso, il Suo diritto di informazione prevede la possibilità di richiedere a FIMBank plc la conferma che sia o

of you. If this the case, you have the right to get information about this data and further information about how we process the data	meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano. In tal caso, ha il diritto di ottenere l'accesso a tali dati e a ulteriori informazioni sulle modalità con cui li trattiamo.
(b) Right to rectification (Art. 16 GDPR): If your information is not correct (anymore), you have, subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, the right to claim for rectification of incorrect personal data by us.	**(b) Diritto di rettifica (Art. 16 GDPR):** Qualora le Sue informazioni non siano (più) corrette, ha il diritto, fatti salvi i requisiti di legge la cui sussistenza deve essere valutata caso per caso, di richiedere la rettifica dei dati personali inesatti da parte nostra.
(c) Right to erasure (Art. 17 GDPR): Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, you have the right to call for an immediate erasure of your data by us.	**(c) Diritto alla cancellazione (Art. 17 GDPR):** Fatti salvi i requisiti di legge, la cui sussistenza deve essere valutata caso per caso, ha il diritto di richiedere la cancellazione immediata dei Suoi dati da parte nostra.
(d) Right to restrict processing (Art. 18 GDPR): Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, the right to restrict processing includes that you can require limited data processing.	**(d) Diritto di limitazione di trattamento (Art. 18 GDPR):** Fatti salvi i requisiti di legge, la cui sussistenza deve essere valutata caso per caso, il diritto di limitazione di trattamento prevede la possibilità di richiedere un trattamento limitato dei Suoi dati.
(e) Right to data portability (Art. 20 GDPR): Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, you have the right to receive your personal data in a structured, commonly used and machine-readable format (data portability).	**(e) Diritto alla portabilità dei dati (Art. 20 GDPR):** Fatti salvi i requisiti di legge, la cui sussistenza deve essere valutata caso per caso, ha il diritto di ricevere i dati personali che La riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (portabilità dei dati).
(f) Right to object (Art. 21 GDPR): If data processing takes place on the basis of an overriding legitimate interest or of the public interest, you have the right to object to this data processing. Detailed information on your right of objection can be found at the end under 11.	**(f) Diritto di opposizione (Art. 21 GDPR):** Qualora il trattamento dei dati avvenga sulla base di un legittimo interesse prevalente o dell'interesse pubblico, ha il diritto di opporsi a tale trattamento. Informazioni dettagliate sul Suo diritto di opposizione sono riportate in calce al punto 11.

(g) Right to complain: In case you believe that we process your personal data against national or European data protection law, we kindly ask you to contact us, to find a solution together. In addition, you have the right to object to the respective data protection supervisory authority.	**(g) Diritto di proporre reclamo:** Qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati personali avvenga in violazione della normativa nazionale o europea sulla protezione dei dati, La invitiamo a contattarci per trovare insieme una soluzione. Ha inoltre il diritto di proporre reclamo presso la competente Autorità di controllo per la protezione dei dati.
(h) Revocation of consent for data processing: A consent to the processing of personal data can be revoked at any time without any form requirements. This also applies with regard to the withdrawal of declarations of consent issued to us prior to the application of the GDRP, i.e. before 25 May 2018. We would like to point out that any revocation only applies for the future. We politely request you to direct this via phone or email to our customer service: Phone: 00356 21322100	**(h) Revoca del consenso al trattamento dei dati:** Il consenso al trattamento dei dati personali può essere revocato in qualsiasi momento senza vincoli di forma. Ciò si applica anche con riguardo alla revoca delle dichiarazioni di consenso a noi rese prima dell'applicazione del GDPR, ossia prima del 25 maggio 2018. Desideriamo segnalare che la revoca ha effetto solo per il futuro. La preghiamo cortesemente di indirizzare tale richiesta via telefono o e-mail al nostro servizio clienti: Telefono: 00356 21322100
• Am I required to provide personal data?	**• Sono tenuto/a a fornire i dati personali?**
• In the context of the customer relationship, you must provide the personal data necessary for the initiation and fulfilment of the costumer relationship. Also, you must provide us with personal data necessary for the fulfillment of legal obligations. • Should you disagree with the provision of these required personal data, we are not in a position to conclude or execute a contract with you.	• Nell'ambito del rapporto con il cliente, è tenuto/a a fornire i dati personali necessari per l'instaurazione e l'adempimento del rapporto contrattuale stesso. È altresì tenuto/a a fornirci i dati personali necessari per l'adempimento degli obblighi di legge. • Qualora non acconsenta alla fornitura di tali dati personali obbligatori, non saremo in grado di concludere o dare esecuzione al contratto con Lei.
• Does FIMBank plc use automated decision making (including profiling)?	**• FIMBank plc utilizza processi decisionali automatizzati (inclusa la profilazione)?**
FIMBank plc does not use automated decision making in the sense of Art. 22 GDPR as part of the business relationship. FIMBank plc processes your data partially automated to evaluate certain personal aspects (profiling) and to be able to provide the best possible service to you. In order to inform you about products in a targeted manner, we use evaluation tools that enable us to communicate and advertise on demand.	In linea di principio, FIMBank plc non utilizza processi decisionali automatizzati ai sensi dell'Art. 22 del GDPR nell'ambito del rapporto commerciale. FIMBank plc tratta i Suoi dati in modo parzialmente automatizzato per valutare determinati aspetti personali (profilazione) e poterLe offrire il miglior servizio possibile. Al fine di informarLa sui prodotti in modo mirato, utilizziamo strumenti di valutazione che ci

	consentono di comunicare e fare pubblicità in base alle Sue esigenze.
• How can we change this customer information on data protection?	**• Come possiamo modificare le presenti informazioni sulla protezione dei dati?**
If necessary, we can adjust this data protection information. You can find the latest version of this information at any time on the Internet Platform www.facile.it	Se necessario, possiamo adeguare le presenti informazioni sulla protezione dei dati. Può trovare l'ultima versione di queste informazioni in qualsiasi momento sulla piattaforma Internet www.facile.it
• Information of your right to object pursuant to Art. 21 GDPR **a) Individual case-related right of objection** You have the right, for reasons arising out of your particular situation, to object at any time against the processing of your personal data, which is based on the Art. 6 (1) sentence 1 lit e) GDPR (data processing in the public interest) and Art. 6 (1) sentence 1 lit f) GDPR (data processing on the basis of overriding legitimate interests); this also applies to profiling within the meaning of Art. 4 no. 4 GDPR. In case you object, we will no longer process your personal data unless we can prove compelling reasons for the processing that outweigh your interests, rights and freedoms, or the processing is for the assertion, exercise or defense of legal claims.	**• Informazioni sul diritto di opposizione ai sensi dell'Art. 21 del GDPR** **a) Diritto di opposizione legato al caso singolo** Ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano effettuato ai sensi dell'Art. 6, paragrafo 1, comma 1, lettera e) del GDPR (trattamento di dati per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico) e dell'Art. 6, paragrafo 1, comma 1, lettera f) del GDPR (trattamento di dati sulla base di un legittimo interesse prevalente); ciò vale anche per la profilazione ai sensi dell'Art. 4, n. 4 del GDPR. In caso di opposizione, non tratteremo più i Suoi dati personali, a meno che non si dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui Suoi interessi, diritti e libertà, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
b) Right of objection against processing of data for direct advertising In individual cases we process your personal data in order to operate direct advertising. You have the right at any time to object to the processing of personal data relating to you for the purpose of such advertising; this also applies to profiling, as far as it is related to such direct advertising.	**b) Diritto di opposizione al trattamento dei dati per finalità di pubblicità diretta** In singoli casi trattiamo i Suoi dati personali per effettuare pubblicità diretta. Ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che La riguardano effettuato per tali finalità pubblicitarie; ciò vale anche per la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale pubblicità diretta.

FIMBANK

If you object to the processing for direct marketing purposes, we will no longer process your personal data for these purposes. Your objection can be communicated informally. We politely request you to direct this via phone or email to our customer service: assistenza.contideposito@facile.it	Se si oppone al trattamento per finalità di marketing diretto, non tratteremo più i Suoi dati personali per tali scopi. La Sua opposizione può essere comunicata senza vincoli di forma. La preghiamo cortesemente di indirizzarla via telefono o e-mail al nostro servizio clienti: assistenza.contideposito@facile.it

FIMBANK