

**FOGLIO INFORMATIVO
CONTO CORRENTE IMPRESA****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione Legale:

Sede legale ed Amministrativa:

Numero di telefono:

Sito Internet:

PEC:

Cod. ABI:

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:

Società con socio unico Banca Ifis S.p.A., appartenente al Gruppo Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Ifis S.p.A.
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano REA MI 2534291

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

illimity Bank S.p.A.

Via Soperga 9 - 20124 Milano

02.82849661

www.illimity.comillimity@pec.illimity.com

03395

5710

Offerta Fuori Sede - Soggetto Collocatore

Ragione / Denominazione Sociale

Nome e Cognome Cod. Identificativo
Indirizzo Nr. Telefonico
Email
Iscrizione ad albo/elenco Nr
Qualifica

**CHE COS'È UN CONTO CORRENTE
CARATTERISTICHE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il Cliente. La Banca custodisce i risparmi del Cliente mantenendone la disponibilità e gestisce il denaro con una serie di servizi, quali versamenti, prelievi, pagamenti, incassi, bonifici, domiciliazione delle bollette, assegni circolari nel limite del saldo disponibile. Al conto corrente di solito sono collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, aperture di credito, internet banking, telephone banking e servizi di informativa. Se il Cliente sceglie di visualizzare online le comunicazioni prodotte dalla Banca lo può fare accedendo alla specifica sezione protetta all'interno del sito Internet della Banca.

RISCHI TIPICI

Il conto sopra descritto è un prodotto sicuro. I rischi principali sono il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro; per ulteriori informazioni si rinvia al Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti. Se il conto non viene movimentato di iniziativa dal titolare per almeno 10 anni consecutivi [conto "dormiente"] sarà assoggettato alla Normativa Rapporti Dormienti che prevede l'estinzione del rapporto con destinazione delle somme al Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito, dei dati identificativi e codici per l'accesso al conto su internet (ad es. Codice Cliente e/o indirizzo e-mail, P.I.N., password o altro dispositivo di sicurezza), ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza ed attenzione.

RISCHI ASSOCIATI DALL'INTRODUZIONE DEL "BAIL-IN"

A seguito del recepimento della direttiva 2014/59/UE (c.d. direttiva "BRRD"), in materia di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, è stato introdotto nell'ordinamento il c.d. "bail-in".

Il bail-in (letteralmente "salvataggio interno") è uno strumento che consente alle Autorità di risoluzione (in Italia, la Banca d'Italia) di disporre, al ricorrere delle condizioni di risoluzione, ad esempio qualora la banca sia in dissesto o a rischio di dissesto, la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca.

illimity Bank S.p.A. | Sede: Via Soperga 9 – 20124 Milano - Capitale Sociale Euro 54.789.379,31 (sottoscritti e versati) - Iscritta al Registro delle imprese di Milano - Numero REA MI 2534291 – Codice Fiscale N. 03192350365 - Rappresentante del Gruppo IVA "illimity" Partita IVA N. 12020720962 - Codice ABI 03395

www.illimity.com - Iscritta all'Albo delle Banche N. 5710 - Società con socio unico Banca Ifis S.p.A., appartenente al Gruppo Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Ifis S.p.A..

Il bail-in si applica seguendo una gerarchia la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva. In primo luogo, si sacrificano gli interessi degli azionisti della banca, riducendo o azzerando il valore delle loro azioni. In secondo luogo, si interviene su alcune categorie di creditori, le cui attività possono essere trasformate in azioni - al fine di ricapitalizzare la banca - e/o ridotte nel valore, nel caso in cui l'azzeramento del valore delle azioni non risulti sufficiente a coprire le perdite. Ad esempio, in caso di bail-in, chi possiede un'obbligazione bancaria potrebbe veder convertito in azioni e/o ridotto (in tutto o in parte) il proprio credito, ma solo se le risorse degli azionisti e di coloro che hanno titoli di debito subordinati (cioè più rischiosi) si sono rivelate insufficienti a coprire le perdite e ricapitalizzare la banca. L'ordine di priorità per il bail-in è il seguente: i) gli azionisti; ii) i detentori di altri titoli di capitale, iii) gli altri creditori subordinati; iv) i creditori chirografari; v) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000 euro; vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.

RISCHI LEGATI AL TASSO VARIABILE

I tassi determinati al momento della stipula di conto corrente, possono variare nel tempo in base all'andamento, in aumento o diminuzione, del parametro di riferimento utilizzato per la determinazione del tasso.

REQUISITI DI SOTTOSCRIZIONE/UTILIZZO

L'apertura del conto corrente impresa è riservata a chi svolge un'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, sotto forma di impresa (Imprese Piccole, Medie e Grandi Imprese) e la cui residenza fiscale è in Italia. Sono esclusi i consumatori.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.illimity.com.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i principali costi di conto corrente. Tale prospetto **potrebbe non includere voci importanti**, in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente. È necessario quindi prendere visione di tutto il documento **leggendo attentamente anche la sezione "Altre Condizioni Economiche"**.

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Cliente.

SPESE FISSE

	Voci di Costo	Online
Tenuta del Conto	Spese per l'apertura del conto	0 euro
	Canone annuo per la tenuta del conto	180 euro Periodicità di addebito: trimestrale posticipata. Nel trimestre di apertura o di chiusura del conto, il canone è addebitato in base al numero di giorni in cui il conto è risultato aperto.
	Spese per conteggio interessi e competenze	15 euro trimestrali. 60 euro annui. Periodicità di conteggio e addebito: trimestrale. Nel trimestre di apertura o di chiusura del conto, viene applicato l'intero importo relativo al trimestre.

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Cartaceo	Messa a disposizione online
Gestione Liquidità	Spese di scrittura per singola operazione alternative al canone	0 euro	
	Invio Estratto Conto	2 euro	0 euro
	Altre comunicazioni ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi)	2 euro	0 euro

Servizi di Pagamento	Bonifico - SEPA - ordinario o istantaneo - a favore di beneficiari nostra Banca	-	Internet Banking 1 euro Ordine Scritto 3,5 euro Remote Banking 1,50 euro
	Bonifico - SEPA - ordinario o istantaneo - verso Italia e altri Paesi SEE altra Banca	-	Internet Banking 1 euro Ordine Scritto 3,5 euro Remote Banking 1,50 euro
	Pagamento utenze domiciliate	-	0,70 euro

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

	Voci di Costo	
Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale al lordo delle imposte attualmente in vigore	nessuna remunerazione

SCONFINAMENTI

	Voci di Costo	
	Tasso di sconfino debitore annuo	16 %
	Commissione di istruttoria veloce (CIV) quale rimborso delle spese sostenute dalla Banca per la valutazione e autorizzazione dello sconfinamento, compresa l'analisi creditizia. La CIV è dovuta solo per i giorni in cui la Banca ha autorizzato una o più operazioni in sconfinamento, indipendentemente dal numero delle stesse. La CIV non è inoltre dovuta quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. Se a fine giornata lo sconfinamento o l'incremento dello sconfinamento è inferiore a 100,00 euro la Banca non addebita la CIV.	Importo massimo giornaliero 39 euro importo massimo trimestrale 500 euro Periodicità di addebito: trimestrale posticipata

Il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento al divisore anno civile; gli interessi creditori e debitori sono conteggiati, con la stessa periodicità, il 31 dicembre di ciascun anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.

DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE

Assegni circolari emessi da altri istituti	4 giorni lavorativi
--	---------------------

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente e sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato sul sito internet www.illimity.com.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Cliente.

OPERATIVITA' CORRENTE E TENUTA DEL CONTO

PRELIEVI

Commissione per prelievo di contante presso sportelli automatici	2 euro
Valuta prelievo:	
- contanti	stesso giorno

VERSAMENTI

Valuta versamento contanti presso sportelli automatici	stesso giorno
Termini di non stornabilità:	
- assegni circolari emessi da altri istituti di credito	7 giorni lavorativi

La Banca si riserva di prorogare i termini massimi di disponibilità economica e non stornabilità solo in presenza di cause di forza maggiore - ivi compresi gli scioperi del personale - verificatisi presso questa Banca e/o presso corrispondenti anche non bancari.

ALTRO

Spese di estinzione conto	0 euro
Imposta di bollo per produzione estratto conto nella misura massima di	100 euro (su base annua) ove prevista e salvo successive modifiche di legge
Recupero spese telefoniche e postali:	
- telefonate verso telefonia fissa nazionale	2,50 euro
- telefonate verso telefonia fissa internazionale e telefonia mobile	5 euro
(le telefonate possono essere di natura operativa, come ad esempio l'impossibilità o rifiuto di eseguire un ordine di pagamento oppure di natura relazionale in esecuzione di obblighi contrattuali o normativi come ad esempio la richiesta di documentazione integrativa o mancante)	
- recapiti effettuati tramite posta ordinaria, raccomandata, prioritaria espresso, corrieri:	
(es. invio di effetti resi insoluti, avvisi Ri.Ba. in scadenza, ecc.): recupero spese sostenute secondo le tariffe vigenti.	
Commissione per certificazioni varie	100 euro
Spesa documentazione relativa a singole operazioni - per ogni singolo documento	6,25 euro

SERVIZI ACCESSORI

In caso di attivazione dei servizi telematici, le voci dei costi sono riportate sul Foglio Informativo del contratto "Servizi Telematici".

PAGAMENTI UTENZE

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (servizio pagoPA al momento non disponibile)	1,95 euro
Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (servizio CBILL*)	1,95 euro
Tributi con modulo F23 - F24	0 euro
RAV tramite Internet Banking	1 euro
RAV tramite ordine scritto	2 euro
MAV tramite Internet Banking	0 euro
MAV tramite ordine scritto	0 euro
Bollettini postali tramite Internet Banking (la commissione comprende le spese postali)	2 euro
Per conoscere le società convenzionate pagoPA, consultare il sito www.agid.gov.it	
Per conoscere le società convenzionate CBILL, consultare il sito www.cbill.it	
Per il pagamento tramite il servizio CBILL è possibile che la società emittente la fattura richieda oltre all'importo per il servizio reso anche una commissione per il servizio CBILL che viene addebitata direttamente in conto con il saldo della fattura stessa.	
Per conoscere le società convenzionate Poste Italiane, consultare il sito www.poste.it	

PAGAMENTI TRAMITE ADDEBITO DIRETTO (SDD - Sepa Direct Debit)

Commissione:	
- per richiesta copia mandato	1 euro

BONIFICO VERSO/DA ITALIA E PAESI SEE

Commissioni applicabili unicamente con la seguente opzione:

OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante del bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.

Bonifico SEPA in uscita:

Per conoscere il costo delle commissioni relative ai bonifici SEPA consultare la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – SPESE VARIABILI" del Conto.

- Commissione per ordine permanente di bonifico in Euro verso Italia	
- impartito tramite Internet Banking (nostra Banca)	0 euro
- impartito tramite Ordine Scritto (nostra Banca)	1 euro
- impartito tramite Internet Banking (altri istituti)	0 euro
- impartito tramite Ordine Scritto (altri istituti)	1 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA urgente disposto tramite Ordine Scritto	10 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA istantaneo disposto tramite Internet Banking, Remote Banking e Ordine Scritto	0 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico urgente disposto tramite Remote Banking	2 euro

Bonifici in divisa

Commissione per bonifico in divisa diversa da euro verso Italia e Paesi SEE	10 euro
---	---------

Bonifici in Entrata

Commissione per bonifico – Sepa, anche se ricevuto in modalità istantanea	0 euro
Commissione per bonifico in divisa diversa da euro da Italia e Paesi SEE	8 euro

BONIFICI VERSO/DA PAESI EXTRA SEE:

Bonifici in uscita

Bonifico Sepa verso Paesi Extra SEE	10 euro
Bonifico - Extra Sepa	10 euro
Bonifico in Divisa in Uscita	10 euro

La commissione è applicabile con le seguenti opzioni:

- CASO A) OPZIONE BEN. La commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Fa eccezione il caso in cui l'ordinante di bonifico decida di accollarsi parte della commissione stessa.
- CASO B) OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante di bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.
- CASO C) OPZIONE OUR. La commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono totalmente a carico dell'ordinante di bonifico.

Alla commissione sono aggiunte le spese reclamate dalle banche intermediarie e del beneficiario differenziate a seconda del Paese di destinazione del pagamento della divisa di pagamento nella misura indicata nella seguente tabella.

Divisa del bonifico	Paese di destinazione del bonifico	Commissione Unitaria	Paese di destinazione del bonifico	Commissione Unitari
Euro	-	-	Paesi Extra Ue	25,00
Dollari USA	U.S.A.	25,00 euro	Altri paesi	25,00
Sterlina	Regno Unito	10,00 euro	Altri paesi	25,00
Franco Svizzero	Svizzera	25,00 euro	Altri paesi	25,00
Dollaro	Canada	25,00 euro	Altri paesi	25,00
Yen	Giappone	25,00 euro	Altri paesi	25,00
Dollaro	Australia	25,00 euro	Altri paesi	25,00
Altre divise	Tutti i paesi	25,00 euro	-	-

Le presenti commissioni sono esplicitate in misura indicativa e potranno subire variazioni in relazione alle mutate condizioni di mercato e/o di pricing stabilito dalla Banca estera corrispondente.

illimity Bank S.p.A. | Sede: Via Soperga 9 – 20124 Milano - Capitale Sociale Euro 54.789.379,31 (sottoscritti e versati) - Iscritta al Registro delle imprese di Milano - Numero REA MI 2534291 – Codice Fiscale N. 03192350365 - Rappresentante del Gruppo IVA "illimity" Partita IVA N. 12020720962 - Codice ABI 03395

www.illimity.com - Iscritta all'Albo delle Banche N. 5710 - Società con socio unico Banca Ifis S.p.A., appartenente al Gruppo Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Ifis S.p.A..

Bonifici in Entrata

Bonifico Sepa da Paesi Extra SEE	8 euro
Bonifico - Extra Sepa	8 euro
Bonifico in Divisa	8 euro

Commissioni per qualsiasi tipologia di bonifico

Commissione aggiuntiva per bonifico con documenti allegati	5,16 euro
Commissione aggiuntiva alla commissione standard per bonifico con coordinate bancarie inesistenti o errate	1 euro
Richiesta di richiamo di bonifico inviato (richiesta restituzione fondi)	6,46 euro

EFFETTI

Commissione per pagamento di Ri.Ba :	
- tramite ordine scritto	0,5 euro
- tramite Internet Banking	0 euro
Spese per ordine ritiro effetti su altre banche	7,49 euro
Commissione per ritiro effetti su altre banche	3,10 euro

VALUTE

Versamento:	
- assegni circolari emessi da altri istituti	1 giorno lavorativo
Per i versamenti eseguiti presso sportelli automatici	i giorni di valuta decorrono, al più tardi, dal giorno lavorativo successivo alla data del versamento.
Pagamento Ri. Ba.:	data scadenza Ri.Ba.
Pagamento Utenze, bollette ed avvisi di pagamento, Mav, Rav, Bollettini postali, Cbill, PagoPa (al momento non disponibile)	stesso giorno Il pagamento estingue immediatamente il debito che il Cliente pagatore ha nei confronti del beneficiario.

Bonifici in Uscita:	
- a favore di beneficiari nostra Banca senza conversione di divisa:	valuta addebito data esecuzione richiesta dal Cliente valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente
- in euro e divise SEE verso altre Banche senza conversione di divisa:	valuta addebito data esecuzione richiesta dal Cliente valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente + 1 giorno lavorativo
in caso di Bonifico Istantaneo:	data esecuzione richiesta dal Cliente
In caso di Bonifico Urgente	data esecuzione richiesta dal Cliente se pervenuta entro le ore 15:30
- Bonifico in divisa extra SEE e/o con conversione di divisa:	valuta addebito data in cui è disponibile la divisa convertita (data esecuzione richiesta dal Cliente + 2 giorni lavorativi) valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente + 2 giorni lavorativi
Bonifici in Entrata	
- da nostra Banca senza conversione di divisa o con conversione tra divise SEE :	valuta accredito: stesso giorno
- da altre Banche senza conversione di divisa o con conversione tra divise SEE:	valuta accredito: stesso giorno
- con conversione di divisa (divisa Extra SEE):	valuta accredito: stesso giorno in cui è disponibile la divisa convertita (ossia + 2,00 giorni lavorativi dalla ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante)

BONIFICI IN VALUTA DIVERSA DA EURO

Commissione valutaria	0,25% dell'importo dell'operazione con un minimo di 2,200 euro
-----------------------	--

Le operazioni in valuta diversa da Euro sono regolate al tasso di cambio vigente al momento dell'operazione e proposto dalla Banca negli orari di operatività del servizio (cambio al durante) ; al di fuori degli orari di operatività del servizio sarà applicato il tasso di cambio rilevato dalla BCE (cambio BCE). In entrambi i casi si applicherà in diminuzione o in aumento, il differenziale disponibile nella colonna Spread del Cartello dei Cambi. Sul sito Internet è possibile consultare il Cartello dei Cambi aggiornato.

RECESSO E RECLAMI

Legge applicabile – Determinazione del foro competente – Reclami – Soluzione stragiudiziale delle controversie – Mediazione

Il presente Contratto ed ogni rapporto con il Cliente disciplinato dallo stesso sono regolati dalla legge italiana. Ai fini della determinazione del foro competente, la Banca elegge domicilio in Milano presso la propria sede legale in Via Soperga, n. 9, 20124 Milano. Per ogni controversia è esclusivamente competente il Foro di Milano.

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca in relazione a operazioni e servizi bancari e finanziari (diversi dai servizi di investimento), il Cliente può presentare un reclamo alla Banca attraverso le seguenti modalità: (i) per lettera raccomandata a.r. a illimity Bank S.p.A. Via Soperga, n. 9, 20124 Milano; (ii) per via telematica all'indirizzo e-mail reclami@illimity.com o all'indirizzo di posta elettronica certificata illimity@pec.illimity.com o (iii) nel caso disponga dei Servizi Telematici, tramite la propria area personale, o (iv) tramite altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca. La Banca provvede a fornire riscontro al reclamo trasmesso entro i termini previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, ossia entro 60 giorni dal ricevimento del predetto, qualora il reclamo abbia ad oggetto prodotti e servizi bancari e finanziari; fanno eccezione i reclami relativi (i) ai servizi di intermediazione assicurativa, i cui tempi massimi di risposta sono fissati in 45 giorni dalla ricezione del reclamo, e (ii) ai servizi di pagamento, i cui tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo ovvero, in situazioni eccezionali, a 35 giornate lavorative, fermo che in tal caso la Banca è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria al Cliente, indicando le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale lo stesso otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni lavorativi. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro i suddetti termini può fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ovvero attivare una procedura di mediazione. Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca, consultando l'apposita sezione del sito web della Banca all'indirizzo www.illimitybank.com. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D. lgs. 4 marzo 2010 (e successive modificazioni e integrazioni) in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, ed anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma precedente presso l'ABF.

Il Cliente può altresì presentare un esposto a Banca d'Italia.

In caso di violazioni degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di servizi di pagamento, il Testo Unico Bancario e il decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 prevedono l'applicazione di sanzioni amministrative di natura pecuniaria e/o interdittiva, oltre a sanzioni accessorie (quali la pubblicazione di eventuali provvedimenti comminati), nei confronti della Banca, dei soggetti a cui la Banca esternalizza funzioni aziendali essenziali o importanti, dei soggetti incaricati dalla Banca della revisione legale dei conti, nonché nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo e del personale della Banca.

Durata del contratto, recesso e risoluzione - Tempi di chiusura. Il presente Contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza spese e senza penalità, attraverso le seguenti modalità: (i) inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo della sede legale della Banca: illimity Bank S.p.A., Via Soperga, n. 9 20124, Milano, oppure (ii) inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca illimity@pec.illimity.com oppure (iii) nel caso disponga dei Servizi Telematici, mediante compilazione del modulo digitale presente nella propria area personale, oppure (iv) tramite altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca. Il recesso comporta la chiusura del rapporto di conto corrente solo nel momento in cui l'altra Parte riceve la comunicazione, secondo le tempistiche sotto indicate. Una volta che la Banca ha ricevuto la comunicazione di recesso, nel caso in cui il Cliente cambi idea, sarà necessario procedere con la sottoscrizione di un nuovo contratto di conto corrente.

Il Cliente prende atto e accetta che l'esercizio del recesso dal Contratto comporterà automaticamente il recesso dai contratti che disciplinano i servizi collegati.

Il Cliente prende atto e accetta, inoltre, che la chiusura del rapporto avviene entro i tempi massimi di seguito riportati che variano in base ai servizi collegati al conto corrente e che vengono conteggiati a decorrere dalla richiesta di chiusura o dalla restituzione della materialità dei servizi collegati (es. carte di pagamento, apparato Telepass) se presenti:

- 10 giorni lavorativi in assenza di servizi collegati o se sono presenti carte di debito con utilizzo solo sul circuito nazionale;
- 30 giorni lavorativi se sul conto sono regolati altri servizi di pagamento (diversi dalla carta di debito con utilizzo su circuito nazionale, carta di credito, Viacard o Telepass);
- 40 giorni se sono presenti anche un fido, o un conto titoli o, più in generale servizi d'investimento;
- 45 giorni se sono presenti anche una carta di credito o i servizi Viacard o Telepass.

Anche la Banca potrà recedere in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 2 mesi e con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa

illimity Bank S.p.A. | Sede: Via Soperga 9 – 20124 Milano - Capitale Sociale Euro 54.789.379,31 (sottoscritti e versati) - Iscritta al Registro delle imprese di Milano - Numero REA MI 2534291 – Codice Fiscale N. 03192350365 - Rappresentante del Gruppo IVA "illimity" Partita IVA N. 12020720962 - Codice ABI 03395

www.illimity.com - Iscritta all'Albo delle Banche N. 5710 - Società con socio unico Banca Ifis S.p.A., appartenente al Gruppo Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Ifis S.p.A..

quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo a) il Cliente sia divenuto insolvente; b) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o in generale sia stata attivata una procedurale concorsuale; c) il Cliente abbia operato cessioni di beni ai creditori (artt.1977 e seguenti cod. civ.) o abbia proposto ai creditori altre forme di sistemazione, in tutto o in larga parte, dei propri debiti; d) siano stati sollevati protesti nei confronti del Cliente; e) qualora si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole alla Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente; f) in caso di diminuzione della garanzia patrimoniale generica del Cliente o dei garanti e/o del valore delle garanzie reali; g) il Cliente abbia agito con dolo o colpa grave nell'utilizzo degli

strumenti di pagamento messi a disposizione dalla Banca; h) il Cliente abbia dichiarato falsamente, all'atto della richiesta di apertura del Conto o in altri documenti, di sottoscrivere il Contratto in qualità di consumatore; i) il Cliente abbia rilasciato alla Banca dichiarazioni reticenti o non rispondenti al vero o abbia dissimulato fatti o informazioni che, se conosciuti, avrebbero indotto la Banca a non accettare la Proposta; l) sussistano fatti che pregiudicano il rapporto fiduciario tra Banca e Cliente; m) in presenza di ulteriore giustificato motivo.

L'esercizio del diritto di recesso della Banca dovrà avvenire con l'invio di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento al Domicilio/Domicilio Fiscale indicato nel presente contratto, oppure inviando la comunicazione alla casella di posta elettronica certificata del Cliente "PEC" (se indicata nel presente contratto), o con l'invio della comunicazione di recesso agli indirizzi successivamente fatti conoscere alla Banca secondo le modalità convenute, e saranno considerati disgiuntamente come domiciliazioni speciali ai sensi dell'art. 47 del Codice Civile. Il Cliente rimborsa alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso.

In caso di recesso, la Banca, se lo ritiene opportuno, potrà sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le ulteriori misure opportune per adempiere alle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, ovvero necessarie per provvedere all'estinzione del rapporto, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.

Il Contratto si intende risolto automaticamente nel caso in cui il Cliente sia sottoposto a fallimento o ad altra procedura concorsuale, qualora previsto dalla normativa vigente. Se la Banca recede dal contratto di conto corrente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data successiva a quella in cui il recesso è diventato efficace. Se il Cliente recede dal contratto di conto corrente, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data precedente a quella in cui il recesso è diventato efficace. Il Cliente può comunque comunicare alla Banca un termine di preavviso o indicare quali ordini eseguire e quali assegni pagare, purché impartiti o tratti con data precedente al momento in cui il recesso è diventato efficace e sempre entro i limiti di capienza del conto.

DISPOSIZIONI SPECIFICHE

LIMITI PER BONIFICI

Sono previsti i seguenti limiti massimi definiti dalla Banca (Maximum Cap) per l'esecuzione di bonifici ordinari e istantanei: Limite per operazione per i bonifici ordinari: 100.000,00 (Euro centomila/00)

Limite per operazione per i bonifici istantanei: 100.000,00 (Euro centomila/00)

La Banca potrà comunicare al Cliente eventuali variazioni dei limiti per bonifici, secondo le modalità tempo per tempo disponibili.

Il Cliente ha la facoltà, nel corso del rapporto, di scegliere e/o modificare limiti diversi per l'esecuzione dei bonifici ordinari e istantanei, rispetto al Maximum Cap definito dalla Banca, nel rispetto di quanto contrattualmente previsto.

Il Cliente ha, inoltre, la facoltà di attivare un periodo di riflessione ("Cooling Off Period"), in forza del quale eventuali introduzioni di limiti e/o modifiche ai limiti già impostati divengono efficaci una volta terminato tale periodo di riflessione, nei tempi e secondo le modalità disciplinate nel contratto.

Tale periodo, detto anche Cooling Off Period, può comunque essere attivato o disattivato esclusivamente dal Cliente, in qualsiasi momento secondo le modalità indicate nel contratto di conto corrente.

DISCONOSCIMENTO DA PARTE DELLA CLIENTELA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O NON CORRETTAMENTE ESEGUITE

In caso di operazione non autorizzata o non correttamente eseguita il Cliente è tenuto a darne senza indugio comunicazione scritta alla Banca, e comunque entro e non oltre 13 mesi dalla data di addebito o di accredito. L'operazione si considera non eseguita correttamente quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente.

Il Cliente può presentare la richiesta di disconoscimento tramite i) posta ordinaria o raccomandata A/R all'indirizzo illimity Bank S.p.A. via Soperga 9, 20124 Milano; o (ii) posta elettronica certificata (PEC) o posta elettronica ordinaria all'indirizzo illimity@pec.illimity.com; o (iii) nel caso disponga dei Servizi Telematici, compilazione di apposito modulo digitale disponibile nella propria Area Personale, o altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca.

Recapiti che permettono di contattare rapidamente la Banca

Il Cliente può comunicare con la Banca utilizzando il seguente recapito: 02.82849661

LEGENDA

Addebito Diretto (SDD - Sepa Direct Debit)	Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Autenticazione forte del cliente (anche Strong Customer Authentication – SCA)	Un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
Banca	illimity S.p.A., con sede legale in Milano, via Soperga 9, 20124 Italia, iscritta al Registro delle imprese di Milano - Numero REA MI 2534291- e con C.F. 03192350365 Rappresentante del Gruppo IVA "illimity" Partita IVA N. 12020720962. Codice ABI 03395, iscritta all'Albo delle Banche N. 5710 - Società con socio unico Banca Ifis S.p.A., appartenente al Gruppo Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Ifis S.p.A.

Bonifico – Extra Sepa	È l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma in euro dal conto del Cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi NON SEPA.
Bonifico – Sepa (single euro payments area)	È l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico istantaneo in Euro	È l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario". Entro 10 secondi dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da parte della Banca del pagatore, la Banca del beneficiario mette l'importo dell'operazione di pagamento a disposizione sul conto di pagamento del beneficiario nella valuta in cui il

	conto del beneficiario è denominato e conferma il completamento dell'operazione di pagamento alla Banca del pagatore.
Bonifico urgente in Euro	Bonifico in euro, disposto tramite ordine scritto o Remote Banking (se modalità resa disponibile dalla Banca) per il quale la Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, entro lo stesso giorno lavorativo dal ricevimento dell'ordine. Tale termine è garantito solo se l'ordine, formalmente corretto, è ricevuto dalla Banca entro e non oltre le ore 15:30.
Canone	Spese fisse per la tenuta del conto
CBILL	Servizio che consente ad una società erogatrice (Impresa/Pubblica Amministrazione) di mettere a disposizione dei propri debitori la Bolletta/Conto Spesa emessa nei loro confronti a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporre il pagamento ottenendo la relativa ricevuta.
Capitalizzazione degli interessi	Operazione con cui gli interessi maturati, una volta accreditati sul conto corrente, sono computati nel saldo e producono a loro volta interessi previsti per il conto corrente
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0.5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
Coordinata bancaria (IBAN)	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, il conto del Cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Effetti	Cambiali e titoli simili appoggiati sia presso la Banca sia presso altre banche italiane.
Fido	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo
MAV	Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore al
Ordine Permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente ad un altro conto eseguito dalla banca/intermediario (bonifici permanenti).
Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE. La lista aggiornata dei Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" è quella tempo per tempo vigente secondo la regolamentazione in materia.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria. La lista aggiornata dei Paesi UE è quella tempo per tempo vigente secondo la regolamentazione in materia.
PagoPA	PagoPA è il sistema dei Pagamenti elettronici a favore delle Pubbliche Amministrazioni e dei gestori dei servizi di pubblica utilità, nato per dare la possibilità a cittadini e imprese di effettuare qualsiasi pagamento in modalità elettronica
Procedura di backup	Procedura di negoziazione di un assegno che prevede, qualora non sia possibile il pagamento in modalità elettronica, l'invio della materialità del titolo alla Banca del trattario/emittente.

RAV	Bollettino di "riscossione mediante avviso" utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, sanzioni per violazioni del codice della strada, iscrizione agli albi professionali ecc, che viene inviato a soggetto debitore.
Ri.Ba	Ricevute bancarie elettroniche, a scadenza fissa, emesse dal creditore ed appoggiate sulla Banca indicata dal debitore. La Ri.Ba è pagabile esclusivamente entro il giorno di scadenza, ed è possibile prenotarne il pagamento in anticipo.

Saldo Contabile	Il saldo contabile deriva dalla differenza tra le operazioni registrate a credito e quelle registrate a debito in ordine di data di registrazione; esso, pertanto, comprende anche le operazioni con data valuta successiva alla data dell'estratto conto.
Saldo Disponibile	Il saldo disponibile si riferisce alla somma disponibile sul conto, che il correntista può usare
Saldo Per Valuta	Il saldo per valuta deriva dalla differenza tra le operazioni a debito e quelle a credito ordinate in base alla data valuta.

SEPA Single Euro Payments Area	È l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: - i Paesi UE; - i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo"; - i seguenti Paesi Extra-SEE: Svizzera, Principato di Monaco e San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Regno Unito. La lista aggiornata dei Paesi rientranti nella SEPA è quella tempo per tempo vigente secondo la regolamentazione in materia.
Spese per conteggio interessi e Competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese di scrittura per singola operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre a quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso è usuraio e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Termini di disponibilità delle somme Versate	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali le somme sono disponibili per successive operazioni.
Termini di non stornabilità su assegni	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali la Banca non può più addebitare di iniziativa sul conto del Cliente l'importo dell'assegno, salvo cause di forza maggiore.
Valuta sui prelievi	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi debitori. Quest'ultima potrebbe essere anche
Valuta sui versamenti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi creditori.
Verification of Payee (VOP)	Il servizio di verifica del beneficiario. Questo servizio, erogato dalla Banca nel caso in cui il Cliente disponga un'operazione di bonifico, ha l'obiettivo di garantire che il Cliente pagatore possa verificare l'identità del beneficiario prima di autorizzare un bonifico. Il VOP è attivo 24 ore su 24, tutti i giorni dell'anno ed è gratuito.