

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio Incassi – Ri.Ba al dopo incasso

INFORMAZIONI SULLA BANCA

illimity Bank S.p.A.

Via Soperga 9 - 20124 Milano Numero di Telefono: 02.82849661 Sito internet: www.illimitybank.com PEC: illimity@pec.illimity.com

N. di iscrizione all'Albo delle Banche: 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.

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: REA MI 2534291

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (www.fitd.it) e al Fondo Nazionale di Garanzia

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

CHE COS'È IL SERVIZIO DI INCASSO RI-BA AL DOPO INCASSO

CARATTERISTICHE

Il servizio di incasso Ri.Ba permette al Cliente di incassare crediti nei confronti dei propri debitori. Il servizio di Incasso Ri.Ba è riservato a Clienti non consumatori. Il Cliente presenta alla Banca i dati necessari per lo svolgimento del servizio di incasso, tramite internet banking ovvero tramite Corporate Banking Interbancario. La Banca invia alla Banca domiciliataria le disposizioni Ri.Ba in tempo utile affinché si possa procedere con l'avviso al cliente debitore per il successivo pagamento.

La Banca domiciliataria ritorna alla Banca del Cliente le disposizioni RIBA non pagate.

La Banca mette a disposizione del beneficiario le somme derivanti dalle operazioni di incasso non appena tali somme sono accreditate alla Banca e sono trascorsi i termini per ricezione di insoluto; di conseguenza la Banca accredita sul conto del Cliente l'importo corrispondente delle disposizioni al dopo incasso e al netto di eventuali insoluti ricevuti.

RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previste;
- la mancata esecuzione o il ritardo nell'esecuzione delle Operazioni a causa di disposizioni impartite in modo inesatto o incompleto da parte del Cliente;
- la mancata o inesatta esecuzione delle Operazioni imputabili a errori della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'Operazione;
- possibilità di ritorno di Ri.Ba impagate, il cui importo relativo è addebitato sul conto corrente del Cliente.

REQUISITI DI SOTTOSCRIZIONE/UTILIZZO

Il servizio è subordinato all'esistenza di un Conto Corrente presso la Banca. Il Cliente deve essere titolare di uno dei seguenti conti correnti: Conto business basic e Conto business illimitato.

Per le condizioni che regolano il contratto di Conto Corrente offerto dalla Banca si rinvia al relativo Foglio Informativo, disponibile sul sito www.illimitybank.com, sezione Trasparenza.

L'apertura del servizio può essere effettuata solo da soggetti che non siano consumatori, che svolgono attività economica, professionale, artigianale, con sede legale e centro degli interessi principali in Italia. Colui che sottoscrive il servizio con la Banca può essere:

- una Impresa e/o Piccola Impresa e Media Impresa così come definite dall'Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione Europea;
- una persona fisica, quale piccolo operatore economico ossia POE, professionista, lavoratore autonomo, ditta individuale, una Micro Impresa (anch'essa definita dal Regolamento UE suindicato) sia essa società di persone o di capitali (la "Clientela al Dettaglio").

Il Cliente ha diritto di ottenere, in qualsiasi momento del rapporto, copia del Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i principali costi del servizio. Tale prospetto **potrebbe non includere voci importanti**, in relazione all'operatività del singolo Cliente. È necessario quindi prendere visione di tutto il documento **leggendo attentamente**

anche la sezione "Altre Condizioni Economiche".

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

	Voci di costo	Internet Banking	Corporate Banking Interbancario
Incasso Ri.Ba. al dopo incasso	Commissione lavorazione distinta presentata	5,00 Euro	5,00 Euro
	Commissione incasso Ri.Ba. domiciliate stessa banca	1,5 % (minimo 5,00Euro, massimo 15,00 Euro)	1,5 % (minimo 5,00 Euro, massimo 15,00 Euro)
	Commissione incasso Ri.Ba. domiciliate altra banca	1,5 % (minimo 5,00 Euro, massimo 15,00 Euro)	1,5 % (minimo 5,00 Euro, massimo 15,00 Euro)
	Commissione insoluto Ri.Ba domiciliate stessa banca	7,75 Euro	
	Commissione insoluto Ri.Ba. domiciliate altra banca	7,75 Euro	
	Giorni valuta incasso Ri.Ba. domiciliate stessa banca	0 giorni	
	Giorni valuta incasso Ri.Ba. domiciliate altra banca	1 giorno	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

	Voci di costo	Internet Banking	Corporate Banking Interbancario
Incasso Ri.Ba. al dopo incasso	Giorni brevità - Ri.Ba domiciliate stessa banca	12 giorni	
	Commissione brevità - Ri.Ba. domiciliate stessa banca	non previsto	4,00 Euro
	Giorni brevità - Ri.Ba domiciliate altra banca	20 giorni	
	Commissione brevità - Ri.Ba domiciliate altra banca	non previsto	5,00 Euro
	Commissione per richiamo Ri.Ba ancora in caveau	7,75 Euro	
	Comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 – invio cartaceo	0,55 Euro	
	Comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 – messa a disposizione online	Gratuito	
	Documentazione relativa a singole operazioni	6,25 Euro	
	Disponibilità economiche e termini di non stornabilità	6 giorni lavorativi	

DURATA DEL CONTRATTO, RECESSO E RECLAMI

Durata del contratto e recesso

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza spese, senza penalità, tramite una delle seguenti modalità: (i) con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno all'indirizzo della sede legale della Banca: illimity Bank S.p.a., Via Soperga, n. 9 20124, Milano; o (ii) mediante la trasmissione di una comunicazione all'indirizzo di posta elettronica certificata della Banca: illimity@pec.illimity.com.

La Banca ha facoltà di recedere unilateralmente dal Contratto dando un preavviso scritto al Cliente non inferiore a 15 giorni di calendario nel caso di Clientela non al Dettaglio, ovvero non inferiore a due mesi nel caso di Clientela al Dettaglio, ovvero senza preavviso qualora vi sia una giusta causa o 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 tali indirizzi indicati e/o comunicati saranno considerati disgiuntamente come domiciliazioni speciali ai sensi dell'art. 47 del Codice Civile.

Il recesso è efficace solo nel momento in cui l'altra Parte riceve la comunicazione, decorso l'eventuale preavviso, fermo restando le modalità e i tempi di chiusura sotto indicati e comunque già disciplinati nel contratto di Conto Corrente e a cui si rimanda e che qui vengono interamente richiamati. Il Cliente deve rimborsare alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso. Nel caso di recesso, sia della Banca

che del Cliente, la Banca medesima è tenuta ad effettuare il Servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso. Inoltre, il Cliente accetta che la Banca possa recedere dal Contratto con effetto immediato se, per cause di forza maggiore o per motivi derivanti da iniziative o fatti riferibili alla gestione della rete di trasmissione ed elaborazione dati utilizzata, l'erogazione del Servizio si rendesse impossibile od ottenibile a condizioni sostanzialmente difformi da quelle preesistenti. Se il Cliente o la Banca recedono dal contratto di conto corrente, anche il presente Contratto si intenderà risolto. La Banca può recedere dal Contratto con effetto immediato, al ricorrere di una giusta causa, ad esempio la sottoposizione del Cliente a fallimento o ad altra procedura concorsuale, qualora previsto dalla normativa vigente o abbia notizia di utilizzi impropri del Servizio.

Il Cliente prende atto e accetta che la chiusura effettiva del servizio avviene entro i tempi massimi di 15 giorni, che aumentano nel caso in cui il Cliente non abbia fornito tutte le indicazioni/documenti necessari alla Banca al fine di procedere con la chiusura del servizio e dei servizi eventualmente collegati/accessori o siano necessarie ulteriori attività.

Tempi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto la Banca si impegna a dar corso alla richiesta del Cliente entro massimo 15 (quindici) giorni di calendario.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca in relazione a operazioni e servizi bancari e finanziari (di versi dai servizi di investimento), il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, tramite (i) lettera raccomandata a.r. a illimity Bank S.p.A. Via Soperger, n. 9, 20124 Milano; (ii) posta elettronica ordinaria all'indirizzo e-mail reclami@illimity.com o all'indirizzo di posta elettronica certificata illimity@pec.illimity.com. (iii) compilazione del modulo digitale presente nell'Area Personale, o altra modalità resa disponibile tempo per tempo dalla Banca.

La Banca deve rispondere entro 60 (sessanta) giorni (ovvero 15 (quindici) Giornate Operative in caso di reclamo avente ad oggetto la prestazione di Servizi di Pagamento, o, in situazioni eccezionali, 35 (trentacinque) Giornate Operative dal ricevimento di tale reclamo. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro il suddetto termine di 60 (sessanta) giorni (ovvero di 15 (quindici) / 35 (trentacinque) Giornate Operative, a seconda del caso può fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it prendendo visione dell'apposita guida, oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. Ai fini del rispetto degli obblighi previsti dal D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 (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 al predetto D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma 1 del presente articolo innanzi all'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.

Disconoscimento da parte della clientela di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite

Per quanto qui non espressamente riportato nel presente foglio informativo, si rimanda alla disciplina prevista nel contratto di conto corrente in relazione alle "Operazioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite".

GLOSSARIO

Al dopo incasso	Modalità di lavorazione Ri.Ba. per cui gli importi vengono accreditati al netto degli insoluti ricevuti dalla Banca.
Banca o Illimity	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..

Cliente	Colui che sottoscrive il servizio con la Banca, che può essere: - una Impresa e/o Piccola Impresa e Media Impresa così come definite dall'Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione Europea; - una persona fisica, quale piccolo operatore economico ossia POE, professionista, lavoratore autonomo, ditta individuale, una Micro Impresa (anch'essa definita dal Regolamento UE suindicato) sia essa società di persone o di capitali (la "Clientela al Dettaglio"), che svolge attività economica, professionale, artigianale, con sede legale e centro degli interessi principali in Italia. Il Cliente può, pertanto, essere: (i) una società di capitali; (ii) una società di persone; (iii) una ditta individuale, un professionista autonomo, un piccolo operatore economico (POE) e figure similari, che esercita professionalmente un'attività economica organizzata e che ha sede legale e centro degli interessi principali in Italia. Sono, pertanto, esclusi i consumatori, ossia qualsiasi persona fisica che agisca per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Commissione di brevità	Commissione percepita sull'incasso di Ri.Ba. con scadenza inferiore ai gg di brevità previsti dalla data di presentazione.
Corporate Banking Interbancario	Servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione, di lavorare a distanza con tutte le banche presso le quali intrattiene rapporti.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Giorni di brevità (gg. di brevità)	Termine entro cui si considera puntuale la presentazione di Ri.Ba. da parte del Cliente.
Ri.Ba. - Ricevuta Bancaria Elettronica	Ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (incaricata dell'incasso) e da quest'ultima trasmesso, attraverso un'apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore.
Richiamo	Processo che permette al creditore di annullare una disposizione di incasso inviata alla propria banca prima della data del regolamento.
Operazione non correttamente eseguita	Operazione di pagamento la cui esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente alla Banca.
Termine di non stornabilità	Numero di giorni lavorativi europei, decorsi i quali, gli importi delle disposizioni di portafoglio Ri.Ba. non possono più essere stornati dalla Banca a seguito di insoluti ricevuti erroneamente (per eventuali cause di forza maggiore o per cause non previste) dopo la scadenza prevista dalla normativa.