

A  
**illimity Bank S.p.A.**  
 Via Soperga 9  
 20124 Milano (MI)

Data: [ \_\_\_\_\_ ]

Con la presente io/noi sottoscritto/i

<b>Nome e cognome</b>			<b>Codice Fiscale</b>
<b>Domicilio / Domicilio Fiscale:</b> Via e Numero	C.A.P.	Citta'	Provincia
<b>E-Mail</b>			

In virtù dei poteri che mi/ci sono stati conferiti, richiedo/richiediamo l'apertura del Rapporto in tal modo intestato: (nel testo contrattuale denominato "Cliente")

<b>Nome e Cognome / Ragione Sociale</b>			<b>Codice Fiscale / Partita IVA</b>
<b>Domicilio / Domicilio Fiscale:</b> Via e Numero	C.A.P.	Citta'	Provincia
<b>E-Mail</b>			

Dichiaro/i amo di aver ricevuto prima della sottoscrizione della proposta contrattuale una copia della documentazione precontrattuale, inclusi i seguenti documenti:

- Guida pratica e modulo per ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario
- Foglio/i Informativo/i del/i prodotto/i e/o servizio/i sottoscritto/i
- Informativa sulla tutela dei dati personali
- Contratto/i del/i prodotto/i e/o servizio/i sottoscritto/i, comprensivi del Documento/i di Sintesi

Dichiaro/i amo di aver comunicato alla Banca le informazioni circa le mie/nostre esigenze ed obiettivi, volti ad individuare il prodotto/servizio che meglio si adatta a quanto da me/noi comunicato.

## CONTRATTO SERVIZIO INCASSI AL DOPO INCASSO

Servizio Incassi accessorio al conto N. [ \_\_\_\_\_ ]

Prendo/prendiamo atto ed accetto/accettiamo che il presente contratto è regolato dalle condizioni economiche elencate nel documento di sintesi di seguito riportato che ne costituisce parte integrante e sostanziale.

## DOCUMENTO DI SINTESI

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

	<b>Voci di costo</b>	<b>Internet Banking</b>	<b>Corporate Banking Interbancario</b>
Incasso Ri.Ba. al dopo incasso	Comm. lavorazione distinta presentata	5,00 Euro	5,00 Euro
	Comm. incasso Ri.Ba. domiciliate stessa banca	1,5 % (minimo 5,00Euro, massimo 15,00 Euro)	1,5 % (minimo 5,00Euro, massimo 15,00 Euro)
	Comm. 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)
	Comm. insoluto Ri.Ba domiciliate stessa banca	7,75 Euro	
	Comm. 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 domiciliata stessa banca	12 giorni	
	Comm. brevità - Ri.Ba. domiciliata stessa banca	non previsto	4,00 Euro
	Giorni brevità - Ri.Ba domiciliata altra banca	20 giorni	
	Comm. brevità - Ri.Ba domiciliata altra banca	non previsto	5,00 Euro
	Comm. per richiamo Ri.Ba ancora in caveau	7,75 Euro	
	Comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 – invio cartaceo	2,00 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	

**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, società quotata sul Mercato Telematico Azionario (MTA), organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. e soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia.
Cliente	Colui che sottoscrive il servizio con la Banca.
Commissione di brevità	Commissione percepita sull'incasso di Ri.Ba. con scadenza inferiore ai gg di brevità previsti dalla data di presentazione.
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.
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.
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.
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.
Richiamo	Processo che permette al creditore di annullare una disposizione di incasso inviata alla propria banca prima della data del regolamento.

**CLAUSOLE CONTRATTUALI**

Il presente contratto e tutte le relative comunicazioni sono redatti in lingua italiana.

La Banca eroga il Servizio Incassi (di seguito solo "**Servizio**") al Cliente a condizione che questi sia titolare di un rapporto di conto corrente aperto presso la Banca medesima. Il Servizio è regolato dalle seguenti norme per quanto qui non espressamente disciplinato si applicano le norme che regolano il contratto di conto corrente.

**Dichiarazione del Cliente.** Il Cliente dichiara di sottoscrivere il presente Contratto per scopi inerenti alla propria attività professionale e di non essere né un consumatore, né un cliente al dettaglio diverso da una micro-impresa.

**Oggetto.** Con il Servizio il Cliente dà incarico alla Banca di incassare i propri crediti in euro verso terzi relativamente a:

– incasso tramite Ri.Ba..

Per gestire l'incasso la Banca percepisce delle commissioni dal Cliente il cui pagamento avverrà a mezzo di addebito in conto.

Tutti i rapporti di dare e avere tra Banca e Cliente sono regolati con annotazioni sul conto corrente indicato dal Cliente nel frontespizio. Il Cliente autorizza la disposizione di incasso Ri.Ba. tramite l'Internet Banking ovvero tramite il servizio di Corporate Banking interbancario con le modalità previste dal relativo contratto.

Il Cliente conosce ed accetta le procedure interbancarie di incasso e di modalità operative inerenti alle singole disposizioni in base alle quali il Cliente consente alla Banca di ri-addebitare senza preavviso ed in qualsiasi momento il proprio conto corrente in caso di insoluto per insufficienza fondi del debitore o in caso di storno per le cause previste dal regolamento interbancario.

La Banca esegue gli incarichi conferiti dal Cliente, nei limiti di quanto previsto dal presente contratto, con la diligenza propria dell'attività professionale svolta. La Banca può rivalersi sul Cliente di tutte le spese relative o derivanti dall'esecuzione del Servizio, incluse quelle per la regolarizzazione del bollo dei titoli ove la Banca stessa vi provvedesse, e per le pene pecuniarie eventualmente pagate.

I giorni si intendono sempre lavorativi e si conteggiano dal giorno successivo all'invio delle distinte. Se le distinte sono inviate in un giorno non lavorativo (sabato, domenica e festivi), si considerano in ogni caso ricevute dalla banca il primo giorno lavorativo successivo.

**Facoltà di nomina di un corrispondente anche non bancario.** La banca è autorizzata a farsi sostituire da un proprio corrispondente anche non

bancario, in base a quanto previsto dall'art.1856 e dall'art.1717 del cod. civ.

**Limitazione di responsabilità.** Non sono a carico della Banca eventuali conseguenze dannose derivanti da cause non imputabili alla Banca medesima, tra le quali ad esempio, quelle dipendenti da:

- cause di forza maggiore;
- mancato utilizzo del modulo standard che la Banca mette a disposizione del Cliente per le presentazioni cartacee;
- indicazioni del Cliente erronee, non precise, insufficienti, contraddittorie o di difficile lettura o con data scadenza non lavorabile.

Il Cliente risponde dell'esattezza dei dati forniti e della veridicità ed esistenza del credito, pertanto in caso di dati errati o incompleti, saranno a suo carico le conseguenze della mancata/errata esecuzione del Servizio. Fatta salva questa ipotesi, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione, da parte della Banca, di un incasso non correttamente eseguito, informa la Banca senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data dell'operazione e ne ottiene la rettifica.

La Banca ha facoltà di sospendere l'esecuzione delle disposizioni di incasso nel caso di istruzioni contraddittorie, incomplete o errate del Cliente, ad esempio: se il valore totale da incassare non coincide con la somma dei valori delle singole disposizioni. In tal caso, la Banca non ne è in alcun modo responsabile.

La Banca ha facoltà di non eseguire disposizioni, presentate su servizio di Corporate Banking Interbancario, che non siano conformi agli standard delle procedure interbancarie o previste dal SEPA Direct Debit Scheme Rulebook.

La Banca è responsabile nei confronti del cliente beneficiario della corretta esecuzione delle operazioni di pagamento ricevute dai pagatori ed accredita l'importo corrispondente sul conto del cliente beneficiario.

**Responsabilità.** Il Cliente risponde dell'esattezza dei dati forniti e della veridicità ed esistenza del credito, pertanto in caso di dati errati o incompleti, saranno a suo carico le conseguenze della mancata/errata esecuzione del Servizio. Fatta salva questa ipotesi, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione, da parte della Banca, di un incasso non correttamente eseguito, informa la Banca senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data dell'operazione e ne ottiene la rettifica. Se il Cliente impartisce l'ordine di incasso del Servizio alla Banca tramite i Servizi Telematici, saranno applicabili anche le pattuizioni previste nel relativo contratto dei Servizi Telematici sottoscritto tra il Cliente medesimo e la Banca, ivi incluse quelle che disciplinano la responsabilità delle parti.

**Termini di presentazione e facoltà di rettifica da parte della Banca.** Il Cliente deve presentare alla Banca le disposizioni di incasso nel rispetto dei termini indicati all'interno del Documento di Sintesi.

La Banca ha facoltà di procedere comunque all'incasso se tali termini non sono rispettati. Se la data di scadenza è invalida, la Banca può modificarla o posticiparla per procedere all'incasso. In caso di mancata, erronea o incompleta indicazione dei codici identificativi della banca del debitore (codice ABI) e dello sportello di pagamento (codice CAB), la Banca può operare le dovute rettifiche.

**Accredito in conto.** 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.

L'accredito in conto delle Ri.Ba. presentate all'incasso avviene il giorno lavorativo successivo alla scadenza effettiva (nel caso di ricevuta domiciliata presso altra banca) ovvero il medesimo giorno della scadenza effettiva (nel caso di ricevuta domiciliata presso la stessa banca), se non è stato ricevuto l'insoluto. Sono consentiti richiami di disposizioni relativi a Ri.Ba- ancora in caveau (non ancora inoltrati all'incasso). Il richiamo deve avvenire con richiesta inoltrata tramite internet banking e deve contenere i riferimenti della presentazione originaria. La disposizione Ri.Ba è richiamabile sino a 26 giorni di calendario precedenti alla scadenza.

**Deroga ai termini di non stornabilità.** La Banca ha facoltà di derogare ai termini di non stornabilità in presenza di cause di forza maggiore verificatesi anche presso i propri corrispondenti.

**Avvisi di mancata accettazione e di mancato pagamento di effetti.** La Banca è autorizzata a non inviare avvisi di mancata accettazione o di mancato pagamento degli effetti e si limita a restituire i titoli non appena ne abbia la disponibilità materiale.

**Registrazione delle conversazioni.** Il Cliente autorizza la Banca, anche ai sensi e per gli effetti del Regolamento Europeo 679/2016 (GDPR - General Data Protection Regulation), ad effettuare la registrazione in via continuativa, sui supporti di volta in volta ritenuti più adatti dalla Banca, delle conversazioni telefoniche e dei contatti mediante tecniche di comunicazione a distanza e in particolare attraverso i Servizi Telematici.

**Registrazioni.** Le Parti si danno reciprocamente atto che, tenuto conto della natura dei Servizi Telematici, la Banca potrà sempre produrre, come prova dei contratti conclusi, delle operazioni eseguite, nonché di ogni comunicazione effettuata tramite i Servizi Telematici, le scritture registrate sui propri libri e le relative comunicazioni indirizzate al Cliente, nonché eventuali ulteriori mezzi di prova ricavabili dai sistemi e dalle procedure (informatiche, telefoniche, ecc.) utilizzate per i Servizi Telematici. Ai sensi dell'art. 2220 c.c. la registrazione delle disposizioni effettuate nell'ambito dei Servizi Telematici potrà essere effettuata su supporti elettronici o ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in essi contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile. Il Cliente prende atto ed è consapevole che la Banca può effettuare registrazioni su nastro magnetico, o su altro supporto equivalente delle conversazioni telefoniche intercorse con il Cliente (ad es. degli ordini e delle istruzioni conferite telefonicamente nell'ambito del Telephone Banking in relazione a qualsiasi servizio/prodotto). Il Cliente, anche sulla base dell'informativa sul trattamento dei dati personali ricevuta, autorizza sin d'ora la Banca ad effettuare le registrazioni predette, nonché a trattare i dati personali del Cliente. Il Cliente riconosce ed accetta che la Banca potrà produrre le registrazioni avanti a qualsiasi Autorità competente come prova dell'avvenuta conversazione e dei relativi accordi conclusi.

**Comunicazioni alla Clientela.** Il Cliente, colui che gli succede a qualunque titolo e colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni hanno diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 (novanta) giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi 10 (dieci) anni. Al cliente possono essere addebitati solo i costi di produzione di tale documentazione.

La Banca fornisce al Cliente, con periodicità almeno annuale, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, il documento di sintesi aggiornato e una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto, contenente – tra l'altro – tutte le movimentazioni regolate nel relativo conto corrente, anche mediante voci sintetiche di costo. La Banca invia al Cliente le comunicazioni di trasparenza all'ultimo indirizzo che il Cliente ha comunicato tramite Internet banking ovvero per iscritto, che è da considerarsi come suo domicilio eletto. Si precisa che l'area personale del sito della Banca a cui il Cliente accede tramite i Servizi Telematici e l'indirizzo di posta elettronica o di posta elettronica certificata (PEC) indicato nel presente Contratto, o successivamente fatto conoscere secondo le modalità e le forme convenute con la Banca, sarà anche considerato come domicilio speciale ai sensi dell'art. 47 del Codice Civile in relazione al Contratto e ad ogni altro rapporto contrattuale intercorrente con la Banca, anteriore o successivo, ad ogni effetto di legge. Eventuali notifiche, lettere e qualunque altra dichiarazione o comunicazione potranno essere inviati al Cliente al suo indirizzo, o ad un indirizzo di posta elettronica o di posta elettronica certificata (PEC) o tramite l'area personale del sito della Banca a cui il Cliente accede tramite i Servizi Telematici. Su richiesta del Cliente, in alternativa alla forma cartacea, la Banca mette a disposizione le comunicazioni di trasparenza su supporto durevole con tecniche di comunicazione a distanza, nella specifica sezione protetta all'interno del sito Internet della Banca. Tali comunicazioni sono validamente effettuate il giorno successivo a quello in cui la Banca le mette a disposizione (articoli 118 e 119 del D.Lgs. 385/1993 - Testo Unico Bancario). Da quando sono validamente effettuate le comunicazioni decorre il termine per il recesso da parte del Cliente per l'eventuale contestazione da parte sua del contenuto delle comunicazioni medesime. Per accedere alla sezione protetta del sito il Cliente dovrà identificarsi con le modalità previste dalle clausole contrattuali relative ai Servizi Telematici, che dovrà appositamente firmare. In ogni momento il Cliente può modificare la sua

scelta ritornando alla comunicazione in forma scritta, e viceversa, sia tramite Servizi Telematici sia con comunicazione scritta alla Banca, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. In tali casi la Banca può inviare le comunicazioni in corso di elaborazione al momento della scelta del Cliente, nella modalità precedentemente indicata. Nel caso in cui il contratto sia concluso con clienti obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo di posta elettronica certificata o analogo indirizzo di posta elettronica, sarà prevista la sola forma elettronica. Il blocco definitivo dei codici di accesso al sito Internet della Banca, il recesso dal contratto di "Servizi Telematici" e la sospensione, interruzione o blocco temporaneo dei codici per oltre 60 giorni, comportano il passaggio alla ricezione delle comunicazioni in forma scritta. Il Cliente deve comunicare prontamente alla Banca ogni eventuale variazione dell'indirizzo con una delle seguenti modalità:

- per iscritto;
- mediante Servizi Telematici.

#### **Comunicazioni alla Banca.**

Le comunicazioni del Cliente dirette alla Banca debbono essere inviate all'indirizzo della sede legale della Banca, oppure alla casella di posta elettronica certificata (PEC) della Banca: [illimity@pec.illimity.com](mailto:illimity@pec.illimity.com). Le comunicazioni hanno corso a rischio del Cliente stesso, per ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione.

**Facoltà della Banca di modificare le condizioni economiche e contrattuali - Modalità - Diritto di recesso del Cliente.** La Banca ha la facoltà di modificare - anche in senso sfavorevole al Cliente - le condizioni contrattuali (ivi incluse quelle di natura economica) di cui al presente Contratto, senza alcuna eccezione. In particolare, la Banca ha la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni previste dal Contratto qualora sussista un giustificato motivo, ad eccezione delle clausole aventi ad oggetto i tassi di interesse per le ipotesi di Contratto a tempo determinato. La Banca, nel rispetto delle modalità e forme di cui all'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario, comunica tali variazioni al Cliente indicandone la relativa decorrenza con un preavviso minimo di due mesi. Il Cliente, entro la data prevista per l'applicazione di tali modifiche, ha diritto di recedere senza spese dal Contratto o dal servizio interessato dalle variazioni e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate; in difetto, le modifiche alle condizioni contrattuali ed economiche s'intendono accettate con la decorrenza indicata nella comunicazione predetta. Il Cliente e la Banca concordano che le comunicazioni relative alle proposte di modifica potranno essere effettuate da illimity anche solo all'indirizzo mail del Cliente e/o mediante pubblicazione nell'area riservata dei Servizi Telematici presso cui il Cliente elegge domicilio speciale ai fini del presente Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 47 del Codice Civile. Non costituiscono modifica delle condizioni economiche le variazioni di tasso e delle altre condizioni conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti dalle parti (es. Euribor) e la cui determinazione è sottratta alla volontà delle medesime; tali variazioni pertanto sono automaticamente applicate e sono indicate al Cliente nell'ambito delle ordinarie comunicazioni periodiche previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

**Durata del contratto e recesso - Tempi di chiusura.** Il presente Contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza spese e senza penalità, con preavviso di almeno un mese inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento.-. Anche la Banca potrà recedere in qualsiasi momento con la stessa modalità. Il recesso è efficace dal momento in cui l'altra Parte riceve la comunicazione, decorso l'eventuale preavviso. 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 recede 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. **Legge applicabile - Determinazione del foro competente - 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 Foro esclusivamente competente è quello 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, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a Illimity Bank S.p.A. Via Soperga, n. 9, 20124 Milano o all'indirizzo e-mail [reclami@illimity.com](mailto:reclami@illimity.com) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [illimity@pec.illimity.com](mailto:illimity@pec.illimity.com). 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) 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) 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) 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](http://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.

**Computo dei termini.** Salvo ove diversamente previsto, tutti i termini previsti nel presente Contratto e nei singoli servizi e rapporti accesi si computano tenendo conto dei giorni feriali, escluso il sabato.

**Obblighi di adeguata verifica.** Prima della sottoscrizione del presente Contratto, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca tutte le informazioni necessarie e aggiornate ed i relativi documenti necessari a consentire alla Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla normativa di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopi di riciclaggio (D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni) e delle disposizioni regolamentari tempo per tempo adottate dalla Banca d'Italia ("Normativa Antiriciclaggio").

In particolare, sono acquisiti i dati identificativi, le informazioni e la documentazione richieste dalla Normativa Antiriciclaggio con riferimento ai seguenti soggetti:

- il Cliente, attraverso l'acquisizione dei dati identificativi nonché di informazioni su tipologia, forma giuridica, fini perseguiti e attività svolta e, se esistenti, degli estremi dell'iscrizione nel registro delle imprese e negli albi tenuti dalle autorità di vigilanza di settore;
- il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente ("Esecutore");

- la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita ("Titolare effettivo").

Quanto sopra con le modalità e le forme previste dalle procedure della Banca adottate in conformità alla Normativa Antiriciclaggio.

La Banca effettua ogni ulteriore riscontro necessario a verificare i dati identificativi e le informazioni acquisiti. Nel caso in cui la Banca riscontri che le informazioni e le dichiarazioni del Cliente risultano scorrette, parziali o non veritiere la Banca agirà nel rispetto degli obblighi derivanti dalla Normativa Antiriciclaggio.

Nel caso in cui la Banca si trovi nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ovvero in presenza di elementi di sospetto rischio di riciclaggio, la Banca si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il presente rapporto contrattuale, nel rispetto degli obblighi derivanti dalla Normativa Antiriciclaggio.

Il Cliente, in qualsiasi momento nel corso dell'esecuzione del Contratto, si impegna a fornire tutte le informazioni utili ed i relativi documenti validi a supporto dell'operatività effettuata, onde consentire alla Banca di adempiere correttamente agli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, anche con riferimento a eventuali operazioni poste in essere con Paesi considerati ad alto rischio di riciclaggio, paesi che presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, come individuati dalla Commissione Europea nell'esercizio dei poteri di cui agli art. 9 e 64 della Direttiva (UE) 2015/849 (come modificata dalla direttiva (UE) 2018/843, del Parlamento europeo e del Consiglio, del 30 maggio 2018).

Inoltre, la Banca nel caso di operatività che coinvolga un Paese sottoposto a embargo o un soggetto destinatario di misure restrittive e/o sanzionatorie agirà in conformità alle leggi e ai regolamenti sanzionatori internazionali così come alle leggi ed i regolamenti locali tempo per tempo vigenti, potendo pertanto, nei casi di violazione, astenersi dall'eseguire l'operazione.

**Utilizzo e deposito delle firme autorizzate.** Il Cliente e i soggetti autorizzati a rappresentarlo devono utilizzare la propria firma autografa in forma grafica corrispondente alla firma apposta sul Contratto e, per i soggetti autorizzati ad operare, sul modulo di conferimento poteri, o depositata presso la Banca, nel caso in cui la Banca lo richieda. In caso di sottoscrizione del Contratto mediante modalità on-line, possono essere utilizzate per la firma la Firma Elettronica Rafforzata, ovvero, previo accordo fra le parti, altre forme consentite dalle leggi vigenti. **Conclusione del Contratto.** In caso di sottoscrizione del Contratto mediante modalità on-line, copia del Contratto (comprensivo del Documento di Sintesi) è consegnata dalla Banca al Cliente su supporto durevole nell'apposita sezione dell'area personale accessibile mediante i Servizi Telematici e l'attestazione di avvenuta consegna di copia del Contratto è costituita dalla dichiarazione separata resa dal Cliente attraverso l'apposita sezione dell'area personale accessibile mediante i Servizi Telematici.

Al riguardo il Cliente riconosce ed accetta tale modalità di consegna del Contratto al fine dell'assolvimento da parte della Banca del relativo obbligo. Le Parti concordano che l'attestazione di avvenuta consegna dell'esemplare del Contratto sarà costituita dalla prova dell'accesso all'apposita sezione dell'area personale del sito della Banca e/o della comunicazione (es. SMS o altra modalità) mediante la quale il Cliente viene avvertito circa la disponibilità del Contratto.

**Divieto di cessione del contratto.** Il contratto e i diritti da esso derivanti possono essere ceduti solo con accordo scritto delle Parti.

**Spese e oneri fiscali.** Le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali, inerenti e/o conseguenti al presente Contratto, ai rapporti intrattenuti con la Banca ed alle operazioni ad essi relative sono ad esclusivo carico del Cliente, salvo quanto diversamente disposto da norme fiscali inderogabili. La Banca è legittimata a recuperare le relative somme a valere sui singoli conti e rapporti in essere.

## FIRME

*Dichiaro/riamo di aver ricevuto una copia completa del contratto:*

Firma/e .....

*Dichiaro/riamo di aver preso visione e di accettare le clausole contrattuali e le condizioni economiche riportate all'interno del contratto:*

Firma/e .....

*Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, il Cliente accetta specificatamente le clausole contrattuali di seguito richiamate:*

*Dichiarazione del Cliente; Facoltà di nomina di un corrispondente anche non bancario; Limitazione di responsabilità; Responsabilità; Termini di presentazione e facoltà di rettifica da parte della Banca; Accredito in conto; Deroga ai termini di non stornabilità; Avvisi di mancata accettazione e di mancato pagamento di effetti; Comunicazioni alla Clientela; Facoltà della Banca di modificare le condizioni economiche e contrattuali - Modalità - Diritto di recesso del Cliente; Durata del contratto e recesso - Tempi di chiusura; Legge applicabile - Determinazione del foro competente - Soluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione; Obblighi di adeguata verifica; Divieto di cessione del contratto; Spese e oneri fiscali.*

Firma/e .....

## ACCETTAZIONE DA PARTE DELLA BANCA

Con la sottoscrizione del presente modulo la Banca accetta la sua proposta di conclusione del Contratto.

illimity Bank S.p.A.