

## FOGLIO INFORMATIVO

### Servizio Corporate Banking Interbancario (CBI)

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca illimity Bank S.p.A.  
Via Soperga 9 - 20124 Milano  
Numero Verde: 800 894466  
Sito internet: [www.illimitybank.com](http://www.illimitybank.com)  
PEC: [illimity@pec.illimity.com](mailto:illimity@pec.illimity.com)  
N. di iscrizione all'Albo delle Banche: 5710  
Capogruppo del Gruppo illimity Bank S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N. 245  
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: REA MI 2534291  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ([www.fitd.it](http://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 CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI)

##### CARATTERISTICHE

Il servizio "Corporate Banking interbancario" (di seguito anche "CBI") è un servizio bancario telematico che consente ad un'Azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le Banche con le quali intrattiene rapporti, purché appartenenti al Consorzio "CBI – Customer to Business Interaction". Il servizio permette di automatizzare il colloquio tra il Cliente e la Banca per la gestione delle disposizioni di incasso e pagamento nonché dell'inoltro delle informazioni, nel rispetto delle norme concordate per i servizi di incasso e pagamento. Il Cliente è in grado, ad esempio, di:

- inviare disposizioni di pagamento (pagamento deleghe fiscali, bonifici a fornitori, pagamento stipendi, ecc.);
- consultare le informazioni relative al saldo e movimenti di conto e all'estratto conto periodico.

Il CBI è quindi un servizio di trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad una impresa che è Cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive.

Il servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal Cliente mediante il servizio CBI offerto dalle Banche aderenti al CBI e presuppone che il Cliente abbia stipulato un contratto con una Banca Attiva (proponente).

La gestione del servizio è affidata al Consorzio CBI ([www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)) che provvede a pubblicare e mantenere aggiornato l'elenco delle funzioni CBI disponibili e corrispondenti livelli di servizio. Tutti i costi e le spese relativi al servizio CBI sono addebitati sul conto corrente di regolamento indicato in contratto.

##### RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi del CBI occorre considerare:

- La possibilità di temporanea indisponibilità del servizio a fronte di attività di manutenzione e aggiornamento;
- Eventuali problemi sull'utilizzo del servizio conseguenti a disservizi nelle reti o nelle fasi di trasporto dei dati;
- Utilizzo indebito da parte di terzi delle credenziali di autenticazione assegnate al Cliente, in conseguenza di smarrimento o furto delle stesse.

##### REQUISITI DI SOTTOSCRIZIONE/UTILIZZO

Il servizio è subordinato all'esistenza di un Conto Corrente presso la Banca.

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](http://www.illimitybank.com), nella sezione Trasparenza.

L'apertura del servizio può essere effettuata solo da soggetti che non siano consumatori, né clienti al dettaglio diversi da una microimpresa e la cui residenza fiscale è in Italia.

#### 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	Importo	Periodicità
Recupero imposta di bollo, solo all'atto dell'apertura nella misura di legge attualmente in vigore	16,00 Euro	Una tantum
Canone mensile (a tale canone vanno aggiunti i costi per record e per ordine sotto indicati)	30,00 Euro	Trimestrale posticipata
Costo per ogni record informativo/esito di pagamento e/o incasso inviato da banche passive	0,0516 Euro	Trimestrale posticipata
Costo per ogni ordine di pagamento/incasso inviato a banche passive	0,0516 Euro	Trimestrale posticipata

Voce di Costo	Importo
Comunicazioni ai sensi del decreto legislativo 385/1993	Invio cartaceo: 2,00 Euro Messa a disposizione online: Gratuito
Documentazione relativa a singole operazioni	6,25 Euro

## 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 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.

### 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 30 (trenta) 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 (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.

## GLOSSARIO

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.
Banca Proponente	Banca che offre il servizio C.B.I. e con la quale l'azienda stipula il contratto.
Banca Passiva	Banca diversa dalla proponente collegata al servizio.
Colloquio telematico	Attività di scambio di flussi resa possibile dal Collegamento telematico.

Corporate Banking Interbancario - C.B.I. detto anche Remote Banking	Servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione, di lavorare a distanza con tutte le banche presso le quali intrattiene rapporti.
Disposizioni	Istruzioni relative all'esecuzione di operazioni e di funzioni previste dal servizio date dal cliente.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Esito	Segnalazione che certifica l'avvenuta esecuzione o meno di una disposizione.
Flussi	Flussi elettronici predisposti secondo gli standard C.B.I..
Manuale tecnico operativo (Manuale)	Documento contenente tutte le regole e le procedure tecnico-organizzative per la fruizione del Servizio.
Record Informativi	Informazioni, relative ai movimenti e ai saldi dei conti correnti, trasmessi dalle banche passive; ogni movimento può essere composto da un minimo di 1 ad un massimo di 6 record informativi a seconda della descrizione aggiuntiva.
Standard C.B.I.	Specifiche tecniche e funzionali per i servizi C.B.I., pubblicati sul sito <a href="http://www.cbi-org.eu">www.cbi-org.eu</a> .