

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio Incassi – Ri.Ba al dopo incasso

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca illimity Bank S.p.A.
Via Soperga 9 - 20124 Milano
Numero Verde: 800 894466
Sito internet: www.illimitybank.com
PEC: 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.ftid.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, 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	Internet Banking	Corporate Banking Interbancario
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 5,00 Euro, 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 domiciliate stessa banca	12 giorni	
	Comm. brevità - Ri.Ba. domiciliate stessa banca	non previsto	4,00 Euro
	Giorni brevità - Ri.Ba domiciliate altra banca	20 giorni	
	Comm. brevità - Ri.Ba domiciliate 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	

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 o all'indirizzo di posta elettronica certificata 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 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.

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.