

## FOGLIO INFORMATIVO CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale:  
Sede legale ed Amministrativa:  
Numero di telefono:  
Numero Verde:  
Sito Internet:  
PEC:  
Cod. ABI:  
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:  
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano:  
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  
0282849400  
800 89 44 66  
[www.illimitybank.com](http://www.illimitybank.com)  
[illimity@pec.illimity.com](mailto:illimity@pec.illimity.com)  
03395  
5710  
REA MI 2534291

### Offerta Fuori Sede - Soggetto Collocatore

Ragione / Denominazione Sociale .....  
Nome e Cognome ..... Cod. Identificativo.....  
Indirizzo ..... Nr. Telefonico .....  
E-mail .....  
Iscrizione ad albo/elenco ..... Nr.....  
Qualifica .....

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEL SERVIZIO

#### Struttura e funzione economica

Il servizio *HOME BANKING* è un servizio di banca *on-line* rivolto alle aziende che consente alla clientela, tramite un *personal computer* provvisto di connessione alla rete Internet e collegato alla Banca, di dialogare con tutte le banche attive CBI con cui intrattiene rapporti con garanzia di assoluta riservatezza e sicurezza nella trasmissione e ricezione dei dati. L'utente può quindi trattare, attraverso *Home Banking*, tutte le operazioni bancarie indipendentemente dal numero delle banche con le quali lavora. Questo gli permette di gestire in modo standardizzato ogni tipo di operazione, anziché dover gestire i colloqui con più banche in maniera eterogenea. In tal modo l'utente ottiene un controllo globale e tempestivo dell'andamento dei propri flussi finanziari e dei relativi rapporti commerciali sottostanti, permettendo una gestione organica della tesoreria aziendale ed una più semplice integrazione dei dati, provenienti o diretti anche alle varie banche, con le proprie procedure informatiche. Il servizio è incentrato sullo scambio di flussi (informativi e dispositivi) fra Cliente e banca. L'utente, tramite l'attivazione di un collegamento, scarica i dati che la banca mette a disposizione trasferendoli al proprio sistema informativo per la successiva lettura ed eventuale elaborazione. Oltre alle funzioni informative, il servizio prevede la possibilità da parte dell'utente di spedire flussi dispositivi (in formato CBI) che la banca riceve ed elabora. Nell'ambito del servizio multibanca secondo gli standard CBI, la Banca può agire come **banca attiva o passiva**. Qualora l'*Home Banking* venga attivato su un rapporto acceso presso la Banca, il Cliente, per disporre che le altre banche con cui lavora (banche passive) ricevano disposizioni ed inviino informazioni tramite il collegamento instaurato con la Banca, deve sottoscrivere una lettera di manleva per ogni banca passiva, predisposta su standard ABI, in cui evidenzia i rapporti e le informazioni e/o disposizioni che intende far transitare; è compito del Cliente recapitare tale lettera alla banca passiva interessata. Nel caso in cui il Cliente utilizzi il servizio *Home Banking* di un altro Istituto, può comunque scegliere di ricevere dati e/o fare pervenire alla Banca disposizioni tramite tale altra banca. In questo caso deve inviare alla Banca specifica lettera di manleva, normalmente predisposta dalla banca che ha installato l'*Home Banking*. Alla ricezione della lettera di manleva la Banca attiva il servizio in base alla richiesta del Cliente. Dopo qualche giorno, i flussi vengono messi a disposizione della banca attiva per la consultazione ed eventuale esecuzione delle disposizioni impartite dal Cliente.

#### Servizi informativi

- **Conti correnti in Euro e in divisa** (*rendicontazione saldi/rendicontazione movimenti*): visualizzazione ed esportazione file in formato standard C.B.I.;
- **Esiti di portafoglio**: visualizzazione ed esportazione file in formato C.B.I.;
- **Saldi conto**: visualizzazione saldi contabili e saldi liquidi per banca e rapporto;
- **Saldi banca**: situazione analitica dei saldi contabili e liquidi inviati dalle banche;

- **Estratto conto periodico:** visualizzazione ed esportazione file in formato C.B.I.;
- **Conto anticipi:** visualizzazione dati in formato C.B.I.

#### Servizi dispositivi

- **Bonifici Italia:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Stipendi:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Emissione assegni circolari:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Emissione assegni di quietanza:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Ritiro effetti in scadenza sia su banca attiva che su banca passiva:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Pagamento F24:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Ri.Ba:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **RID/MAV:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Bonifico estero:** applicativo con funzioni di data entry.

#### Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici di accesso; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia dei codici;
- gli eventuali danni provocati dal blocco temporaneo del servizio – originate da questioni tecniche – sono a totale carico del cliente.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEL SERVIZIO

Di seguito, vengono riepilogate le condizioni economiche applicate al rapporto. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

#### COSTO DEL SERVIZIO

Canone mensile per postazione WB	<b>Euro 15,00 + I.V.A.</b>
Costo per operazione	<b>Nessuno</b>
Costo rilascio Dispositivo Token	<b>Nessuno</b>
Canone mensile Dispositivo Token	<b>Euro 1,50</b>
Canone mensile Secure Call	<b>Euro 1,00</b>
Spese su movimento di conto	<b>Nessuna</b>
Costo per sub-holding	<b>Nessuno</b>

#### COMMISSIONI

<b>Bonifici</b>	
Commissione su disposizioni di bonifico singole a favore di terzi	<b>Euro 1,00</b>
Commissione su disposizioni di bonifico singole a proprio favore	<b>Euro 1,00</b>
Commissione su disposizioni di bonifico multiple a favore di terzi	<b>Euro 1,00</b>
Commissione su disposizioni di bonifico con causale stipendio	<b>Nessuna</b>
Penale per coordinate bancarie incomplete	<b>Euro 1,00</b>
<b>Documenti al dopo incasso</b>	
Commissioni di incasso con regolamento in c/c su titoli elettronici	<b>Euro 8,70</b>
Commissione per il ritorno di titoli elettronici sull'Italia insoluti e richiamati	<b>Euro 9,00</b> oltre spese reclamate da corrispondenti e

	telefoniche e postali sostenute
<b>RI.BA</b>	
Domiciliate su filiali illimity Bank	<b>Euro 9,00</b>
Domiciliate su altri Istituti	<b>Euro 9,00</b>
<b>MAV</b>	
Domiciliati su filiali illimity Bank	<b>Euro 9,00</b>
Domiciliati su altri Istituti	<b>Euro 9,00</b>
<b>RID</b>	
Domiciliati su filiali illimity Bank	<b>Euro 9,00</b>
Domiciliati su altri Istituti	<b>Euro 9,00</b>

<b>VALUTE</b>	
---------------	--

<b>Valuta di addebito su disposizioni di bonifico in uscita di importo non rilevante (fino a Euro 500.000,00)</b>	
Bonifico a favore di terzi: - su filiale illimity Bank S.p.A. - su altre banche	<b>Stesso giorno 1 (un) giorno lavorativo</b>
Bonifico a favore proprio: - girofondi su filiale di illimity Bank S.p.A. - girofondi su altre banche	<b>Stesso giorno 1 (un) giorno lavorativo</b>
<b>Valuta di addebito su disposizioni di bonifico in uscita di importo rilevante (oltre Euro 500.000,00)</b>	
Bonifico eseguito senza requisiti di giroconto	<b>1 (un) giorno lavorativo</b>
Bonifico eseguito con requisiti di giroconto	<b>1 (un) giorno lavorativo</b>

<b>Disposizioni di bonifico in entrata</b>	
Valuta di accredito	<b>Stesso giorno del ricevimento</b>
Disponibilità per beneficiario	<b>Stesso giorno del ricevimento</b>

<b>Documenti al dopo incasso</b>	
Titoli a scadenza domiciliati su filiali illimity Bank	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
Titoli a scadenza domiciliati su altri Istituti	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
<b>RI.BA</b>	
Valuta di accredito su filiali illimity Bank	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
Valuta di accredito su altri Istituti	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
<b>MAV</b>	
Valuta di accredito su filiali illimity Bank	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
Valuta di accredito su altri Istituti	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
<b>RID</b>	
Valuta di accredito su filiali illimity Bank	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>
Valuta di accredito su altri Istituti	<b>Il giorno lavorativo successivo alla scadenza</b>

### CONDIZIONI GENERALI PER I PAGAMENTI

Le seguenti norme si applicano ai bonifici nazionali in euro di qualunque importo che contengano l'indicazione del soggetto beneficiario e le coordinate bancarie IBAN complete e corrette. Sono esclusi dall'applicazione delle presenti norme i bonifici che contengono informazioni per la banca destinataria che impediscono il trattamento automatico della disposizione da parte della stessa, nonché i bonifici documentati e/o condizionati.

**TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLO DELLA DISPOSIZIONE (\*):**

- entro le ore 16.00 del giorno: DATA DI ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo)
- dopo le ore 16.00 del giorno: DATA DI ESCUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo): **la data di esecuzione passa al giorno successivo**

(\*): *Se la presentazione delle disposizioni avviene tramite Home banking o SUPPORTO MAGNETICO, a causa dei tempi tecnici di lavorazione, il termine orario ultimo di presentazione è fissato per le ore 16,00 del giorno in cui viene ricevuta la disposizione via Home banking ovvero le ore 13,00 per le disposizioni ricevute tramite supporto magnetico. **N.B.:** Non è ammessa la presentazione di bonifici di importo frazionato in luogo di un singolo bonifico di importo rilevante, allo scopo di eludere i termini orari di cui sopra.*

**TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE:** Per tutte le tipologie di bonifico **entro il termine massimo di 1 (un) giorno lavorativo successivi alla data di accettazione dell'ordine.**

## RECESSO E RECLAMI

Il presente contratto ha durata a tempo indeterminato ed al **Cliente è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal contratto**, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza penalità e spese di chiusura. Alla Banca è consentita, altresì, la facoltà di recedere dal contratto dandone comunicazione al Cliente mediante lettera raccomandata con un preavviso di almeno due mesi e senza alcun onere per lo stesso. In caso di recesso dal contratto, il Cliente corrisponderà alla Banca le spese per i servizi di pagamento, fatturate periodicamente, solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso. Se il Cliente aveva già pagato anticipatamente tali spese, la Banca rimborserà il Cliente in misura proporzionale. Qualora ricorra un giustificato motivo, ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. n. 206 del 6 settembre 2005, la Banca ha facoltà di recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

**Tempi massimi per la chiusura del rapporto:**

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del conto corrente, qualora non siano presenti servizi collegati, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo **5 (cinque) giorni lavorativi.**

**Reclami:**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

illimity Bank S.p.A.,

Oggetto "Reclamo",

Via Soperga, 9 - 20124 Milano, oppure

• tramite posta elettronica all'indirizzo: [reclami@illimity.com](mailto:reclami@illimity.com)

• tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: [illimity@pec.illimity.com](mailto:illimity@pec.illimity.com)

oppure possono essere presentati presso la Succursale di Modena della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari ovvero 15 giorni lavorativi dal ricevimento, salvo situazioni eccezionali alla stessa non imputabili, in caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro 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'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria prevista dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - all'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 alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma precedente presso l'ABF.

Sempre al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, in relazione all'obbligo previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98 di esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria ed anche in assenza di preventivo reclamo,

il Cliente e la Banca possono ricorrere:

- 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, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia.

## LEGENDA

<b>Certificato di sicurezza</b>	<i>Oggetto utilizzato per gestire la sicurezza durante l'autenticazione del cliente presso il sito della Banca.</i>
<b>TOKEN</b>	<i>Dispositivo di dimensione ridotte in grado di generare, in modo dinamico e casuale, delle password usa e getta da utilizzare per la conferma delle operazioni dispositive mediante la digitazione delle.</i>
<b>PIN</b>	<i>Personal Identification Number, codice di accesso da utilizzare per accedere al servizio.</i>
<b>Standard C.B.I.</b>	<i>Norme che regolano i tracciati e lo scambio dei flussi informativi e dispositivi fra banche.</i>