

SERVIZI DI PAGAMENTO - BONIFICI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

| | |
|--|--|
| Denominazione e forma giuridica: | illimity Bank S.p.A. |
| Forma giuridica: | Società per Azioni |
| Sede legale e amministrativa: | Via Soperga 9, 20124, Milano |
| Telefono: | |
| Fax: | |
| Indirizzo telematico: | info@illimity.com; illimity@illimity.com |
| Codice A.B.I.: | 03395 |
| Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: | 5710 |
| Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce | Fondo Interbancario Tutela dei Depositi Fondo Nazionale di Garanzia |
| Capitale sociale | Euro 43.377.000 |

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____
Qualifica _____ Indirizzo _____
Nr. Telefonico _____ E-mail _____
Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

SERVIZI DI PAGAMENTO - BONIFICI

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Con l'operazione di bonifico la Banca mette a disposizione del Cliente gli importi pervenuti a suo favore (bonifico in arrivo) o effettua su disposizione del Cliente un pagamento a favore di terzi (bonifico in partenza).

In presenza di disposizioni di bonifico in cui risultano mancanti, incompleti o errati i dati considerati essenziali per la sua esecuzione (nome e indirizzo del beneficiario, coordinate bancarie della banca presso cui il beneficiario intrattiene il conto e numero del conto stesso in formato IBAN), la messa a disposizione dei fondi potrebbe subire ritardi o disguidi non imputabili alla Banca incaricata e comporta il pagamento di una penale.

SERVIZI DI PAGAMENTO - BONIFICI

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Di seguito vengono riportate suddivise in sezioni, le condizioni economiche applicate al servizio. Secondo quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni economiche sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

COMMISSIONI SU DISPOSIZIONE BONIFICI

| Disposizioni singole di bonifico a favore di terzi | |
|--|------------------|
| Eseguite con regolamento per cassa | Euro 7,00 |
| Eseguite con regolamento in conto corrente: | |
| - domiciliate su filiali illimity Bank S.p.A. | Euro 7,00 |
| - domiciliate su altre banche | Euro 7,00 |
| - ordinate mediante <i>Home banking</i> | Euro 1,00 |
| - ordinate mediante <i>Home banking</i> con causale stipendio | Nessuna |
| Disposizioni singole di bonifico a favore proprio | |
| Eseguite con regolamento per cassa | Euro 7,00 |
| Eseguite con regolamento in conto corrente: | |
| - domiciliate su filiali illimity Bank S.p.A. | Euro 7,00 |
| - domiciliate su altre banche | Euro 7,00 |
| - ordinate mediante <i>Home banking</i> | Euro 1,00 |
| Disposizioni multiple di bonifico a favore di terzi | |
| Domiciliate su filiali illimity Bank S.p.A.: | |
| - presentate con supporto cartaceo – magnetico - <i>Home banking</i> | Euro 1,00 |
| Domiciliate su altre banche: | |
| - presentate con supporto cartaceo | Euro 7,00 |
| - presentate con supporto magnetico | Euro 1,00 |
| - presentate tramite <i>Home banking</i> | Euro 1,00 |
| - presentate tramite <i>Home banking</i> con causale stipendio | Nessuna |
| Disposizioni ripetitive di bonifico con regolamento in c/c | |
| Domiciliate su filiali illimity Bank S.p.A. | Euro 0,50 |
| Domiciliate su altre banche | Euro 1,00 |

ALTRE SPESE

| | |
|---|---|
| Commissione per bonifici urgenti | Euro 15,00 (oltre eventuale recupero spese telefoniche o telegrafiche) |
| Commissione per l'invio di allegati | Euro 20,00 |
| Penale per coordinate bancarie incomplete | Euro 1,00 |

SERVIZI DI PAGAMENTO - BONIFICI

VALUTE

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

| Disposizioni di bonifico in entrata | |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| Valuta di accredito | Stesso giorno del ricevimento |
| Disponibilità per beneficiario | Stesso giorno del ricevimento |

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 ESECUZIONE (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 impartite 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 giorno lavorativo successivo alla data di accettazione dell'ordine.**

SERVIZI DI PAGAMENTO - BONIFICI

RECESSO E RECLAMI

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto di bonifico permanente, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo **3 giorni lavorativi**.

Reclami

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

illimity Bank S.p.A.,

Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,

Oggetto "Reclamo",

Via Soperga, 9 - 20124 Milano,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: info@illimity.com; illimity@illimity.com
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: info@pec.bancainterprovinciale.com;
- oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano: Via Cordusio, 5 - 20123, Milano - tel.: 02-724241;
- Segreteria tecnica del Collegio di Roma: Via Venti Settembre, 97/e - 00187, Roma - tel.: 06-47921;
- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli: Via Miguel Cervantes, 71 - 80133, Napoli - tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui all'art. 5 del d.lgs., n. 28 del 2010 in materia di Mediazione Obbligatoria, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della illimity Bank S.p.A.

SERVIZI DI PAGAMENTO - BONIFICI

LEGENDA

| | |
|---|---|
| Beneficiario | <i>Persona fisica o giuridica a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.</i> |
| Bonifico | <i>Ordine di pagamento a favore del creditore (beneficiario) che il debitore (ordinante) dispone tramite banca.</i> |
| Bonifico urgente | <i>Per bonifico urgente si intende un bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine.</i> |
| Causa di forza maggiore | <i>Circostanza esterne a chi le adduce, anormali e imprevedibili, le cui conseguenze non fossero evitabili, nonostante ogni diligenza impiegata, nell'esecuzione delle disposizioni ricevute.</i> |
| Giorno lavorativo | <i>Per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia ed i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.</i> |
| IBAN | <i>è la coordinata bancaria nazionale che consente di identificare, in maniera standard ed univoca, il conto corrente del beneficiario permettendo all'ordinante o alla banca di quest'ultimo di verificarne la correttezza grazie alla presenza del carattere di controllo. La struttura BBAN è fissa ed è stata dettata, per il nostro Paese, da standard dell'ABI (Associazione Bancaria Italiana); in particolare la lunghezza di 23 caratteri è fissa ed è composta da CIN, ABI, CAB, NUMERO CONTO</i> |
| Interesse legale | <i>Tasso di interesse previsto dall'art. 1284 del codice civile.</i> |
| Mettere a disposizione | <i>Atto con il quale si attribuisce al beneficiario la facoltà di disporre di denaro e che determina la decorrenza dei relativi interessi.</i> |
| Ordinante | <i>Persona fisica o giuridica diversa da una banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.</i> |
| Residenti | <p><i>secondo le disposizioni dell'art. 1, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>• <input type="checkbox"/> i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia;</i> <i>• i cittadini italiani con dimora abituale all'estero, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</i> <i>• le persone fisiche con dimora abituale in Italia che non hanno la cittadinanza italiana, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</i> <i>• le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede all'estero e sede secondaria in Italia, limitatamente alle attività esercitate in Italia con stabile organizzazione.</i> |
| Termine d'esecuzione dell'ordine | <i>Termine entro il quale la somma è accreditata sul conto dell'ente (banca) del beneficiario o del beneficiario stesso.</i> |
| Data di accettazione | <i>Data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste da una banca per l'esecuzione di un ordine di bonifico, relative all'esistenza di una copertura finanziaria sufficiente e alle informazioni necessarie per l'esecuzione di detto ordine.</i> |