

FOGLIO INFORMATIVO - CONTO DI BASE OFFERTO AI CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale: **illimity Bank S.p.A.**

Sede legale ed Amministrativa: Via Soperga 9 – 20124 Milano

Numero di telefono: 02 82847200

Numero di Fax: 059 2930001

Numero Verde: 800 894477

Sito Internet: illimitybank.com

PEC: illimity@pec.illimity.com

Cod. ABI: 03395

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche 5710

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: REA MI 2534291

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.

CHE COS'E' UN CONTO DI PAGAMENTO

CARATTERISTICHE

Il conto di pagamento è il conto intrattenuto dal Cliente presso la Banca che consente di eseguire operazioni di pagamento attraverso i "servizi di pagamento" offerti. Il conto di pagamento si distingue dal conto corrente bancario in quanto non consente di avvalersi dei servizi tipici di quest'ultimo (ad esempio remunerazione della giacenza, convenzione assegni).

In particolare, mediante il conto di pagamento il cliente può effettuare operazioni di pagamento intese come l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi. È possibile consultare on line i documenti del conto (estratto conto, documento di sintesi, etc...) tramite il Servizio a distanza illimity.

Si precisa che, relativamente ai servizi accessori al conto di pagamento, è prevista l'attivazione gratuita del servizio di Informativa Bonifici.

Il Conto di Base è un conto di pagamento in linea con quanto previsto dal Decreto Ministeriale n. 70 del 3 maggio 2018 che prevede il pagamento di un canone annuale onnicomprensivo fisso, di seguito "canone", per la tenuta del conto e di un numero determinato di operazioni e di servizi. Le operazioni eseguite in misura superiore a quelle incluse nella tabella sotto riportata, denominata "TABELLA DELLE OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE OMNICOMPENSIVO", potrebbero comportare il pagamento di spese ulteriori rispetto al canone. Nel caso in cui vengano richieste operazioni o servizi aggiuntivi non presenti nella tabella, la Banca chiederà il pagamento di commissioni o spese, ulteriori rispetto al canone, come indicato nel presente documento. Il Conto di Base non prevede il rilascio di carte di credito, il fido, lo sconfinamento e non consente l'acquisto di titoli come BOT, obbligazioni ed azioni, nè quote di fondi comuni o SICAV.

Per il Consumatore che dichiara un I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro o un trattamento pensionistico fino a 18.000 Euro lordi all'anno, è previsto un canone onnicomprensivo gratuito e, solo per coloro che dichiarano un I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro è prevista l'esenzione dall'imposta di bollo.

RISCHI TIPICI

Il conto sopra descritto è un prodotto sicuro. I rischi principali sono il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro, per ulteriori informazioni si rinvia al Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti. Se il conto non viene movimentato di iniziativa dal titolare per almeno 10 anni consecutivi [conto "dormiente"] sarà assoggettato alla Normativa Rapporti Dormienti che prevede l'estinzione del rapporto con destinazione delle somme al Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito, dei dati identificativi e codici per l'accesso al conto su internet (ad es. Codice Cliente e/o indirizzo e-mail, P.I.N., password o altro dispositivo di sicurezza), ma sono anche ridotti al

minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza ed attenzione.

La mancata attestazione del proprio I.S.E.E o trattamento pensionistico entro il 31 Maggio di ogni anno o l'eventuale attestazione in misura superiore ai limiti previsti, comporta la perdita dei benefici economici.

La Banca ne dà comunicazione al Cliente che può recedere entro 2 mesi senza l'applicazione di oneri aggiuntivi.

Nel caso di incapienza del conto, ad esempio per il regolamento di operazioni disposte dal Cliente previste dal contratto, la Banca può sospendere il servizio sino al ripristino dei fondi.

RISCHI ASSOCIATI DALL'INTRODUZIONE DEL "BAIL-IN"

A seguito del recepimento della direttiva 2014/59/UE (c.d. direttiva "BRRD"), in materia di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, è stato introdotto nell'ordinamento il c.d. "bail-in". Il bail-in (letteralmente "salvataggio interno") è uno strumento che consente alle Autorità di risoluzione (in Italia, la Banca d'Italia) di disporre, al ricorrere delle condizioni di risoluzione, ad esempio qualora la banca sia in dissesto o a rischio di dissesto, la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca.

Il bail-in si applica seguendo una gerarchia la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva. In primo luogo, si sacrificano gli interessi degli azionisti della banca, riducendo o azzerando il valore delle loro azioni. In secondo luogo, si interviene su alcune categorie di creditori, le cui attività possono essere trasformate in azioni - al fine di ricapitalizzare la banca - e/o ridotte nel valore, nel caso in cui l'azzeramento del valore delle azioni non risulti sufficiente a coprire le perdite. Ad esempio, in caso di bail-in, chi possiede un'obbligazione bancaria potrebbe veder convertito in azioni e/o ridotto (in tutto o in parte) il proprio credito, ma solo se le risorse degli azionisti e di coloro che hanno titoli di debito subordinati (cioè più rischiosi) si sono rivelate insufficienti a coprire le perdite e ricapitalizzare la banca. L'ordine di priorità per il bail in è il seguente: i) gli azionisti; ii) i detentori di altri titoli di capitale, iii) gli altri creditori subordinati; iv) i creditori chirografari; v) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000 euro; vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.

REQUISITI DI SOTTOSCRIZIONE/UTILIZZO

Il Conto di Base è riservato ai consumatori (persone fisiche) soggiornanti legalmente nell'Unione Europea, ivi compresi i consumatori senza fissa dimora e i richiedenti asilo. Per sottoscrivere il Conto di base il consumatore non deve essere titolare (o cointestatario) di altro conto che gli consente di utilizzare i servizi di pagamento ricompresi nell'operatività del conto di base, fatto salvo il caso in cui il consumatore abbia contestualmente richiesto il trasferimento del conto da altro prestatore di servizi di pagamento oppure abbia ricevuto comunicazione da parte di altro prestatore di servizi di pagamento della chiusura del conto. Per beneficiare delle migliori condizioni economiche riservate a coloro che dichiarano un I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro o un trattamento pensionistico fino a 18.000 Euro lordi all'anno, alla richiesta di apertura del conto, è necessario presentare il proprio I.S.E.E. in corso di validità o attestare il proprio trattamento pensionistico. In caso di cointestazione del rapporto tutti gli intestatari del conto devono essere ricompresi nel nucleo familiare su cui è stato calcolato l' I.S.E.E. Per mantenere le agevolazioni previste dalla normativa, entro il 31 maggio di ogni anno, il Cliente dovrà attestare nuovamente il proprio I.S.E.E. in corso di validità o di percepire un trattamento pensionistico non superiore al limite previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il Conto di Base è un conto di pagamento in linea con quanto previsto dal Decreto Ministeriale n.70 del 3 maggio 2018 che prevede il pagamento di canone annuale onnicomprensivo fisso, di seguito "canone", per la tenuta del conto e di un numero determinato di operazioni e di servizi.

Le operazioni eseguite in misura superiore a quelle incluse nella tabella sotto riportata, denominata "TABELLA DELLE OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE OMNICOMPENSIVO", potrebbero comportare il pagamento di spese ulteriori rispetto al canone.

Nel caso in cui vengano richieste dal Cliente operazioni o servizi aggiuntivi non presenti nella tabella, la Banca chiederà il pagamento di commissioni o spese, ulteriori rispetto al canone, come indicato nel presente documento.

Il Conto di Base non prevede il rilascio della carta di credito, il fido, lo sconfinamento e non consente l'acquisto di titoli come BOT, obbligazioni ed azioni, né quote di fondi comuni o sicav.

TABELLA DELLE OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE OMNICOMPENSIVO

Tipologie di operazioni e servizi	Conto di Base per consumatori e per consumatori con I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro	Conto di Base (consumatori con pensione fino a 18.000 Euro lordi annui)
Canone annuale del conto (con addebito trimestrale) comprensivo di carta di debito (Cirrus Maestro Basic) e di accesso ai canali alternativi (Internet Banking, Telephone Banking)	24 € Gratuito con I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro	Gratuito
Elenco movimenti	6	6
Prelievo di contante presso sportello automatico internazionale Cirrus Maestro Basic di altre banche(zona UE)	12	6
Pagamenti tramite operazioni di addebito diretto (SDD - Sepa Direct Debit)	Illimitati	Illimitati
Pagamenti ricevuti tramite bonifico-SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36	Illimitati
Ordini permanenti di bonifico in Euro effettuati con addebito in conto	12	6
Pagamenti effettuati tramite bonifico-SEPA con addebito in conto	6	0
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1	1

Invio informativa periodica: estratti conto e documento di sintesi (incluso spese postali)	4	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate	Illimitate
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	1	1
Imposta di bollo	Nella misura in vigore Esente con I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro	Nella misura in vigore

Il Conto di Base non prevede remunerazione della liquidità depositata.

Il canone è omnicomprendente sia delle spese fisse per la tenuta del conto sia delle operazioni sopra riportate

Le operazioni eseguite in misura superiore a quelle incluse nella tabella sopra riportata, stante le attuali disposizioni normative, potrebbero comportare il pagamento di spese ulteriori rispetto al canone tuttavia, la Banca, nell'ottica di favorire il Cliente, non addebiterà nessuna commissione o spesa per tali operazioni.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti**, in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione della Banca.**

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto.

SPESE FISSE

	Voci di Costo	Costo (online)
Tenuta del Conto	Spese per l'apertura del conto	0 €
	Canone*	6 € trimestrali** gratuito con I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro oppure con pensione fino a 18.000 Euro (lordi) annui
Servizi di Pagamento	Canone annuale Carta di debito internazionale	Rilascio di una carta di debito: Gratuito Inclusiva nel conto una sola carta di debito per intestatario
Home Banking	Canone annuo per accesso a Internet Banking	0 €

* Il titolare del conto, per mantenere le condizioni agevolate, entro il 31 Maggio di ogni anno, dovrà attestare nuovamente il proprio I.S.E.E. in corso di validità o il proprio trattamento pensionistico.

** Periodicità di addebito: trimestrale posticipata. Nel trimestre di apertura o di chiusura del conto, il canone è addebitato in base al numero di giorni in cui il conto è risultato aperto.

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Costo (online)
Tenuta del Conto	Invio Estratto Conto (con periodicità minima annuale)	0 €
	Altre comunicazioni ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi)	0 €
	Bonifici a favore di beneficiari nostra Banca	0 € Internet Banking 0 € Telephone Banking

Servizi di Pagamento	Bonifici in euro (*) verso Italia e altri Paesi SEE	0 € Internet Banking 0 € Telephone Banking
	Pagamento utenze domiciliate	0€

Le commissioni applicate alle operazioni disposte tramite risponditore automatico (IVR) sono uguali alle commissioni previste per il canale Internet Banking.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto

ALTRO

Spese di estinzione conto 0 euro

Imposta di bollo per apertura di conto di pagamento 16euro una tantum sul contratto.

L'imposta di bollo viene applicata se il saldo a fine periodo, presente nell'estratto conto, risulta superiore a 77,46 euro. Recupero dell'imposta di bollo su estratti conto per importi superiori a 77,46 euro pari a 2 euro.

Spesa documentazione relativa a singole operazioni - per ogni singolo documento 6,25 euro

RECESSO E RECLAMI

Trasferibilità

I Clienti Consumatori possono trasferire con facilità da una Banca all'altra i servizi di pagamento e il conto secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 15 marzo 2017 nr. 37. Il trasferimento viene eseguito gratuitamente entro dodici giorni, tuttavia per alcuni servizi collegati al conto (per esempio finanziamenti, deposito titoli o telepass) potrebbero essere necessari più giorni. Il Cliente consumatore, per un periodo di sei mesi dall'autorizzazione fornita a procedere con il trasferimento, ha il diritto di ottenere gratuitamente informazioni che lo riguardano, rilevanti per l'operazione di trasferimento e relative agli ordini permanenti di bonifico e agli addebiti diretti trasferiti. Per maggiori chiarimenti è disponibile la sezione "Trasparenza" sul sito internet della Banca.

Soluzione stragiudiziale delle controversie – Mediazione

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, 20100 Milano o all'indirizzo email reclami@illimity.com. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni 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, 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 previsti 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, 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), 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.

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, inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento oppure inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca. Il Cliente che perde il diritto di usufruire delle agevolazioni economiche (ad esempio perché non fornisce l'attestazione relativa all' I.S.E.E, o al trattamento pensionistico, entro il 31 maggio) può altresì recedere dal contratto, senza spese e oneri aggiuntivi (ivi compresa l'imposta di bollo), entro 2 mesi dalla ricezione di specifica comunicazione inviata dalla Banca. Il recesso comporta la chiusura del conto dal momento in cui l'altra parte riceve la comunicazione. La Banca può recedere dal contratto relativo al conto di base solo se ricorre una o più delle seguenti condizioni: a) il consumatore ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti; b) alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiante e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi su ordine o su iniziativa del consumatore, salvo che il consumatore provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso comunicato dalla Banca (due mesi); c) l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal consumatore sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo; e) il consumatore non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea; e) il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi indicati nella specifica tabella.

In caso di recesso, il prestatore di servizi di pagamento comunica al consumatore i motivi del recesso con un preavviso di almeno due mesi per iscritto e senza spese. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c), il recesso ha effetto immediato dalla ricezione della comunicazione.

Il Cliente rimborsa alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso. Se il Cliente chiede di chiudere il conto, la Banca provvede entro 10 giorni lavorativi (in assenza di servizi collegati) o 30 giorni lavorativi se sul conto sono regolati altri servizi di pagamento conteggiati a decorrere dalla richiesta di chiusura o dalla restituzione della materialità dei servizi collegati (es, carte di pagamento).

Il contratto si intende risolto automaticamente altresì nel caso in cui il Cliente sia sottoposto a fallimento o ad altra procedura concorsuale.

Se la Banca recede dal contratto di conto, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti dal Cliente con data successiva a quella in cui il recesso è diventato efficace. Se il Cliente recede dal contratto di conto, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data precedente a quella in cui il recesso è diventato efficace. Il Cliente può comunque comunicare alla Banca un termine di preavviso o indicare quali ordini eseguire, purché impartiti con data precedente al momento in cui il recesso è diventato efficace e sempre entro i limiti di capienza del conto. In caso di contratto concluso con tecniche di comunicazioni a distanza (tramite il Servizio a distanza illimity) se il Cliente è un

consumatore può recedere dal contratto entro 14 giorni senza penalità e senza dover indicare il motivo del recesso. Il Cliente comunica il recesso alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare all'indirizzo della Banca oppure inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca. In caso di mancato esercizio del diritto di recesso il contratto si intende validamente stipulato e avrà esecuzione tra le parti.

LEGENDA DEL CONTO DI PAGAMENTO

Bonifico – Sepa	E' l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in euro o corone svedesi a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA.
Canone	Spese fisse per la tenuta del conto
Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
Saldo Contabile	Il saldo contabile deriva dalla differenza tra le operazioni registrate a credito e quelle registrate a debito in ordine di data di registrazione; esso pertanto comprende anche le operazioni con data valuta successiva alla data dell'estratto conto
Saldo Disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può usare
Saldo Per Valuta	Il saldo per valuta deriva dalla differenza tra le operazioni a debito e quelle a credito ordinate in base alla data valuta.
SEPA Single Euro Payments Area	E' l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: - i Paesi UE sopraindicati; - i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" sopra indicati; - Svizzera, Principato di Monaco e San Marino; - Dipendenze della Corona Britannica; - Principato di Andorra; - Città del Vaticano
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Termini di disponibilità delle somme versate	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali le somme sono disponibili per successive operazioni. Per i versamenti di assegni effettuati presso Filiali aperte di sabato e domenica o altro giorno festivo, di regola non lavorativo per le banche, per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento.

FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI ACCESSORI AL CONTO - CONTO DI BASE OFFERTO AI CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale: **illimity Bank S.p.A.**

Sede legale ed Amministrativa: Via Soperga 9 – 20124 Milano

Numero di telefono: 02 82847200

Numero di Fax: 059 2930001

Numero Verde: 800 894477

Sito Internet: illimitybank.com

Cod. ABI: 03395

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche 5710

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: REA MI 2534291

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.

COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

CARATTERISTICHE

Per "servizi di pagamento" si intendono i seguenti servizi collegati al conto i cui costi, ove previsti, vengono addebitati sul conto stesso in caso di effettivo utilizzo:

- servizi di pagamento di diversa natura, quali a titolo di esempio utenze, bollette, ordini permanenti di addebito diretto (SDD - Sepa Direct Debit), MAV, RAV, bollettini freccia, bollette CBILL, avvisi emessi dalla Pubblica Amministrazione o da altre società private, bollo auto, bollettini postali, Ri.Ba, fatture Telepass, imposte e tributi, ecc.

- ordine di bonifico (c.d. *bonifici in uscita*) e ricezione di bonifici (c.d. *bonifici in entrata*); il bonifico è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma a favore di un beneficiario titolare di un conto presso la stessa banca o banche diverse (Italia ed Estero) ; in particolare il Bonifico Sepa è un bonifico in euro a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA; il bonifico extra sepa è un bonifico in euro a favore di un beneficiario facente parte di un paese Extra Sepa e il bonifico in divisa è un bonifico in una divisa diversa da euro. I bonifici in corone svedesi sono regolati come i bonifici in euro. I bonifici in euro possono essere disposti con modalità "Urgente" in tal caso la Banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario, entro lo stesso giorno lavorativo dall'esecuzione dell'ordine, con modalità "istantanea" in tal caso la banca si impegna a far pervenire i fondi presso la banca del beneficiario in pochi secondi

RISCHI TIPICI

I principali rischi connessi ai servizi accessori sono riconducibili a:

- ritardo nell'esecuzione dell'operazione nel caso in cui il Richiedente fornisca alla Banca dati inesatti per la sua esecuzione (esempio coordinate bancarie- IBAN o altri riferimenti- del beneficiario di un bonifico non corrette)

- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dall'euro

CONDIZIONI ECONOMICHE

PAGAMENTI TRAMITE ADDEBITO DIRETTO (SDD - Sepa Direct Debit)

Commissioni per:

- richiesta copia mandato

1 euro

BONIFICO VERSO/DA ITALIA E PAESI SEE

Commissioni applicabili unicamente con la seguente opzione:

OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante del bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.

In Uscita

Bonifico SEPA:

Per conoscere il costo delle commissioni relative ai bonifici SEPA consultare la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE - SPESE VARIABILI" del Conto .

Commissione per ordine permanente di bonifico in Euro

- impartito tramite Internet Banking (nostra Banca)	0 euro
- impartito in Telephone Banking (nostra Banca)	0 euro
- impartito tramite Internet Banking (altri istituti)	0 euro
- impartito in Telephone Banking (altri istituti)	0 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico istantaneo disposto tramite servizio a distanza	2 euro

Bonifici in divisa

Commissione per bonifico in divisa verso Italia e Paesi SEE 8 euro

in Entrata

Commissione per bonifico - Sepa 0 euro

Commissione per bonifico in divisa da Italia e Paesi SEE 7 euro

BONIFICI VERSO/DA PAESI EXTRA SEE:

Bonifico Sepa verso/da Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, le Dipendenze della Corona Britannica, Il Principato di Andorra e la Città del Vaticano

Bonifico - Extra Sepa,

Bonifico in Divisa

in Uscita

Commissione 8 euro

Applicabile con le seguenti opzioni:

- CASO A) OPZIONE BEN. La commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Fa eccezione il caso in cui l'ordinante di bonifico decida di accollarsi parte della commissione stessa.

- CASO B) OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante di bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.

- CASO C) OPZIONE OUR. La commissione, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono totalmente a carico dell'ordinante di bonifico.

Alla commissione sono aggiunte le spese reclamate dalle banche intermediarie e del beneficiario differenziate a seconda del Paese di destinazione del pagamento della divisa di pagamento nella misura indicata nella seguente tabella.

Divisa del bonifico	Paese destinazione del bonifico	di	Commissione Unitaria	Paese destinazione del bonifico	di	Commissione Unitaria
Euro	-	-		Paesi Extra Ue		25,00 euro
Dollari USA	U.s.a		25,00 euro	Altri paesi		25,00 euro
Lira sterlina	Regno Unito		10,00 euro	Altri paesi		25,00 euro
Franco Svizzero	Svizzera		25,00 euro	Altri paesi		25,00 euro
Dollaro Canadese	Canada		25,00 euro	Altri paesi		25,00 euro
Yen	Giappone		25,00 euro	Altri paesi		25,00 euro
Dollaro Australiano	Australia		25,00 euro	Altri paesi		25,00 euro
Altre divise	Tutti i paesi		25,00 euro	-		-

in Entrata

Commissione 7 euro

VALUTE

Bonifici in Uscita:

- a favore di beneficiari nostra Banca senza conversione di divisa:

valuta addebito data esecuzione richiesta dal Cliente

valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente

- in euro e divise SEE verso altre Banche senza conversione di divisa:

valuta addebito data esecuzione richiesta dal Cliente

valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente + 1 giorno lavorativo

in caso di Bonifico Istantaneo: data esecuzione richiesta dal Cliente

- Bonifico in divisa extra SEE e/o con conversione di divisa:

valuta addebito data in cui è disponibile la divisa convertita
(data esecuzione richiesta dal Cliente + 2 giorni lavorativi)

valuta accredito Beneficiario data esecuzione richiesta dal Cliente + 2
giorni lavorativi

Bonifici in Entrata

- da nostra Banca senza conversione di divisa o con conversione tra divise SEE :

valuta accredito: stesso giorno

- da altre Banche senza conversione di divisa o con conversione tra divise SEE:

valuta accredito: stesso giorno

- con conversione di divisa (divisa Extra SEE):

valuta accredito: stesso giorno in cui è disponibile la divisa convertita
(ossia + 2 giorni lavorativi dalla ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante)

OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DA QUELLA IN CUI È ESPRESSO IL CONTO

Commissione valutaria: 0,25% dell'importo dell'operazione con un minimo di 2,20 euro (non applicata per la compravendita di banconote estere)

Cambio: consultare il Cartello dei Cambi disponibile sul sito Internet

Le operazioni in valuta diversa da quella di denominazione del conto possono essere regolate al tasso di cambio vigente al momento dell'operazione e proposto dalla Banca nelle giornate in cui essa è aperta (cambio al durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE), diminuito o aumentato del differenziale disponibile nella colonna Spread del Cartello dei Cambi.

RECESSO E RECLAMI

Trasferibilità

I Clienti Consumatori possono trasferire con facilità da una Banca all'altra i servizi di pagamento e il conto secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 15 marzo 2017 nr. 37. Il trasferimento viene eseguito gratuitamente entro dodici giorni, tuttavia per alcuni servizi collegati al conto (per esempio finanziamenti, deposito titoli o telepass) potrebbero essere necessari più giorni. Il Cliente consumatore, per un periodo di sei mesi dall'autorizzazione fornita a procedere con il trasferimento, ha il diritto di ottenere gratuitamente informazioni che lo riguardano, rilevanti per l'operazione di trasferimento e relative agli ordini permanenti di bonifico e agli addebiti diretti trasferiti. Per maggiori chiarimenti è disponibile la sezione "Trasparenza" sul sito internet della Banca.

Soluzione stragiudiziale delle controversie – Mediazione

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, 20100 Milano o all'indirizzo email reclami@illimity.com. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni 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, 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 previsti 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, 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), 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.

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, inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento oppure inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca. Il Cliente che perde il diritto di usufruire delle agevolazioni economiche (ad esempio perché non fornisce l'attestazione relativa all' I.S.E.E, o al trattamento pensionistico, entro il 31 maggio) può altresì recedere dal contratto, senza spese e oneri aggiuntivi (ivi compresa l'imposta di bollo), entro 2 mesi dalla ricezione di specifica comunicazione inviata dalla Banca. Il recesso comporta la chiusura del conto dal momento in cui l'altra parte riceve la comunicazione. La Banca può recedere dal contratto relativo al conto di base solo se ricorre una o più delle seguenti condizioni: a) il consumatore ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti; b) alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiante e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi su ordine o su iniziativa del consumatore, salvo che il consumatore provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso comunicato dalla Banca (due mesi); c) l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal consumatore sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo; e) il consumatore non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea; e) il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi indicati nella specifica tabella.

In caso di recesso, il prestatore di servizi di pagamento comunica al consumatore i motivi del recesso con un preavviso di almeno due mesi per iscritto e senza spese. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c), il recesso ha effetto immediato dalla ricezione della comunicazione.

Il Cliente rimborsa alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso. Se il Cliente chiede di chiudere il conto, la Banca provvede entro 10 giorni lavorativi (in assenza di servizi collegati) o 30 giorni lavorativi se sul conto sono regolati altri servizi di pagamento conteggiati a decorrere dalla richiesta di chiusura o dalla restituzione della materialità dei servizi collegati (es, carte di pagamento).

Il contratto si intende risolto automaticamente altresì nel caso in cui il Cliente sia sottoposto a fallimento o ad altra procedura concorsuale.

Se la Banca recede dal contratto di conto, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti dal Cliente con data successiva a quella in cui il recesso è diventato efficace. Se il Cliente recede dal contratto di conto, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data precedente a quella in cui il recesso è diventato efficace. Il Cliente può comunque comunicare alla Banca un termine di preavviso o indicare quali ordini eseguire, purché impartiti con data precedente al momento in cui il recesso è diventato efficace e sempre entro i limiti di capienza del conto. In caso di contratto concluso con tecniche di comunicazioni a distanza (tramite il Servizio a distanza illimity) se il Cliente è un consumatore può recedere dal contratto entro 14 giorni senza penalità e senza dover indicare il motivo del recesso. Il Cliente comunica il recesso alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare all'indirizzo della Banca oppure inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca. In caso di mancato esercizio del diritto di recesso il contratto si intende validamente stipulato e avrà esecuzione tra le parti.

LEGENDA DEI SERVIZI ACCESSORI

Addebito Diretto (SDD - Sepa Direct Debit)	Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo(beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bollettino Freccia	Bollettino bancario precompilato inviato dall'Azienda creditrice al soggetto debitore
Bonifico - Sepa	È l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in euro o corone svedesi a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA.

Bonifico - Extra Sepa	È l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in euro o corone svedesi a favore di un beneficiario facente parte di un paese NON SEPA.
Bonifico in divisa	È l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in divisa diversa da euro o corone svedesi
CBILL	Servizio che consente ad una società erogatrice (Impresa/Pubblica Amministrazione) di mettere a disposizione dei propri debitori la Bolletta/Conto Spesa emessa nei loro confronti a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporre il
Coordinata bancaria (IBAN)	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di, identificare, in modo standard e univoco, il conto del Cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto
Documentazione relativa a singole operazioni	consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
MAV	Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore al soggetto debitore
Ordine Permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente ad un altro conto eseguito dalla banca/intermediario.
Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
PagoPA	PagoPA è il sistema dei Pagamenti elettronici a favore delle Pubbliche Amministrazioni e dei gestori dei servizi di pubblica utilità, nato per dare la possibilità a cittadini e imprese di effettuare qualsiasi pagamento in modalità elettronica
RAV	Bollettino di "riscossione mediante avviso" utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, sanzioni per violazioni del codice della strada, iscrizione agli albi professionali ecc, che viene inviato al soggetto debitore

Ri.Ba	Ricevute bancarie elettroniche, a scadenza fissa, emesse dal creditore ed appoggiate sulla Banca indicata dal debitore. La Ri.Ba è pagabile esclusivamente entro il giorno di scadenza, ed è possibile prenotarne il pagamento in anticipo.
SEPA Single Euro Payments Area	E' l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: - i Paesi UE sopraindicati; - i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" sopra indicati; - Svizzera, Principato di Monaco e San Marino; - Dipendenze della Corona Britannica