

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

#### OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

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

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

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

#### **Struttura e funzione economica**

Mediante il servizio di apertura di credito per lo smobilizzo di crediti commerciali, La Banca mette a disposizione del Cliente un affidamento a revoca destinato ad anticipare, prima dell'effettiva disponibilità e scadenza crediti commerciali vantati da Cliente nei confronti dei propri debitori. L'utilizzo avviene mediante la messa a disposizione di fondi su un conto corrente a fronte di effetti, ricevute bancarie, titoli, fatture e/o altri documenti presentati all'incasso presso la Banca, la quale si riserva il diritto di addebitarli in conto corrente in caso di insolvenza del debitore principale.

La presentazione di crediti crea la disponibilità per l'utilizzo dell'affidamento sulla linea dedicata e comunque entro i limiti dei fidi concessi. Sullo stesso rapporto di conto corrente possono essere appoggiate una o più linee di fido.

A insindacabile giudizio della Banca l'operazione può essere perfezionata mediante cessione *pro-solvendo* dei crediti stessi a favore della Banca, la quale provvede ad avvisare il debitore ceduto dell'avvenuta cessione, invitandolo a pagare esclusivamente mediante accredito presso i propri sportelli.

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

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- è a carico del Cliente il rischio connesso allo smarrimento, al furto, sottrazione che dovesse verificarsi nell'iter di incasso di documenti cartacei;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- gli eventuali crediti ritornati insoluti potrebbero rendere più difficile il rimborso delle somme utilizzate.

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

### 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.

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della Banca: [www.illimity.it](http://www.illimity.it)

DESCRIZIONE	T.A.E.G.
Affidamento di 1.500 Euro, con applicazione della commissione di messa a disposizione dei fondi, utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato la durata si ipotizza di annuale e la periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.	<b>10,706 %</b>
Affidamento di 5.000 Euro, con applicazione della commissione di messa a disposizione dei fondi, utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato la durata si ipotizza annuale e la periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.	<b>10,705 %</b>

### COMMISSIONE DI MESSA A DISPOSIZIONE FONDI

*Esempi di determinazione dell'importo,  
calcolato su un trimestre di 90 giorni in base all'anno civile*

#### Applicazione su affidamenti d'importo costante nel trimestre

IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUOTA	DURATA	IMPORTO SMDS
Euro 10.000,00	0,50%	90 gg	Euro 49,32

#### Applicazione su affidamenti d'importo variabile nel trimestre

IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUOTA	DURATA	IMPORTO SMDS
Euro 10.000,00	0,50%	30 gg	Euro 16,44
Euro 15.000,00	0,50%	25 gg	Euro 20,55
Euro 10.000,00	0,50%	35 gg	Euro 19,18
<b>TOTALE</b>		<b>90 gg</b>	<b>Euro 56,17</b>

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

### FIDI E SCONFINAMENTI

<b>Fido</b>	<b>Tasso debitore annuo</b> nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile Euribor a 3 mesi/365 media mese precedente arrotondato allo 0,10 superiore + spread
	<b>Parametro</b> di indicizzazione	Tasso <i>Euribor</i> a 3 mesi/365 media mese precedente arrotondato allo 0,10 superiore
	Spread	8,00%
	Tasso di interesse minimo (c.d. floor)	<b>8,00% (ovvero pari allo spread contrattualmente convenuto con il cliente)</b>
	<b>Commissione messa a disposizione fondi</b>	
	Valore	<b>0,50%</b> dell'accordato (*)
	Modalità di applicazione	Calcolata trimestralmente in proporzione all'importo ed alla durata dell'affidamento tempo per tempo concesso.
	Modalità di addebito	Addebito cumulativo trimestrale.
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	<b>Tasso debitore annuo</b> nominale sulle somme utilizzate	
	- con affidamenti fino a Euro 5.000,00 - con affidamenti superiori a Euro 5.000,00	<b>11,00%</b> <b>11,00%</b>
	<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	
per clienti non consumatori: -con sconfinamenti fino a Euro 5.000,00 -con sconfinamenti da Euro 5.001,00 a 10.000,00 -con sconfinamenti superiori a Euro 10.001,00	<b>Euro 20,00</b> <b>Euro 50,00</b> <b>Euro 100,00</b> quando l'operazione ha un importo minimo di euro 100,00, se lo sconfinamento è compreso tra i 300,00.	

(\*) *pari all'importo dei fidi accordati quali apertura di credito in conto corrente e smobilizzo crediti (nell'importo sono compresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).*

### ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Parametro	01/12/2015	01/11/2015	01/10/2015	01/09/2015	01/08/2015
Media aritmetica dell'Euribor a 3 mesi (base 365) rilevata nel mese precedente a quello di inizio decorrenza con arrotondamento allo 0,10 superiore.	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

### ALTRE SPESE

Spese per invio di corrispondenza	<b>Euro 0,90</b> per ogni busta spedita
Commissione di presentazione distinta	<b>Euro 5,00</b>

### CAPITALIZZAZIONE

Periodicità liquidazione interessi debitori	<b>Annuale</b>
Criterio di capitalizzazione	<b>In base all'anno civile</b>
Interessi di mora	<b>Tasso di sconfinamento + 2 punti percentuali di</b>

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

maggiorazione

**ANTICIPAZIONE SU CARTA COMMERCIALE S.B.F.**

Commissioni di incasso su documenti cartacei relative a	
Ogni effetto trattabile pagabile su Istituto	<b>Euro 5,92</b>
Ogni effetto trattabile pagabile su altre Banche	<b>Euro 6,95</b>
Ogni effetto non trattabile pagabile su altre Banche	<b>Euro 8,40</b>
Effetti da incassare a mezzo uffici postali (piazze non bancabili) oltre alle normali commissioni	<b>Euro 4,12</b> fisso più 7,5 per mille con minimo di euro 11,47 e un massimo di euro 19,21 per ogni effetto.
<b>Commissioni per proroghe</b>	<b>Euro 12,91 (***)</b>
<b>Commissioni per richieste</b>	<b>Euro 7,75</b>
<b>Commissioni per il ritorno di effetti sull'Italia impagati</b> - effetti protestati - effetti insoluti e richiamati	<b>1,50%</b> minimo Euro 8,78, massimo Euro 25,82 (***) <b>Euro 8,78 (***)</b>
Avviso di incasso su e fuori piazza (cartolina d'esito)	<b>Euro 5,16</b>
Comunicazione di esito pagato	<b>Euro 5,16</b>

(\*\*\*) oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute

Commissioni di incasso su:			
Canale di presentazione	RI.BA.	MAV	SDD
Cartaceo su filiali	<b>Euro 4,80</b>	<b>Euro 3,60</b>	<b>Euro 4,20</b>
Cartaceo su banche	<b>Euro 5,10</b>	<b>Euro 3,60</b>	<b>Euro 4,70</b>
Elettronico su filiali	<b>Euro 4,80</b>	<b>Euro 3,60</b>	<b>Euro 4,20</b>
Elettronico su banche	<b>Euro 5,10</b>	<b>Euro 3,60</b>	<b>Euro 4,70</b>
Magnetico su filiali	<b>Euro 4,80</b>	<b>Euro 3,60</b>	<b>Euro 4,20</b>
Magnetico su banche	<b>Euro 5,10</b>	<b>Euro 3,60</b>	<b>Euro 4,70</b>
Spese unitarie per effetto	<b>Euro 0,60</b>	<b>Euro 0,75</b>	<b>Euro 0,00</b>
Valuta di accredito documenti cartacei			
A scadenza	Su istituto	<b>Il giorno successivo alla scadenza</b>	
	Su altre banche	<b>Il giorno successivo alla scadenza</b>	
Valuta di accredito documenti elettronici			
RIBA	Su istituto	<b>Il giorno lavorativo della presentazione</b>	
	Su altre banche	<b>Il giorno lavorativo della presentazione</b>	
SDD	Su istituto	<b>Il giorno lavorativo della presentazione</b>	
	Su altre banche	<b>Il giorno lavorativo della presentazione</b>	
MAV	<b>Il giorno lavorativo della presentazione</b>		
Valuta di addebito documenti ritornati insoluti, protestati e richiamati			
A scadenza	<b>Valuta scadenza</b>		

**ANTICIPO SU CREDITI E FINANZIAMENTO FORNITURE**

 Giorni di calendario, dalla presentazione dei documenti, trascorsi i quali gli importi vengono resi **Massimo 10 giorni**

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

disponibili ai fini del calcolo degli interessi	
Giorni di calendario, dalla scadenza dei documenti anticipati, trascorsi i quali gli importi vengono automaticamente abbattuti ai fini del calcolo degli interessi	<b>Minimo 0 giorni</b>
Spesa gestione partite (commissione per rimborso spese di gestione applicata ad ogni fattura o altro documento presentato)	Massimo <b>Euro 2,60</b>
Commissione per proroghe (***)	<b>Euro 12,91</b>

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

### RECESSO E RECLAMI

La Banca potrà esercitare la facoltà di recesso dall'affidamento in qualsiasi momento, indipendentemente dalla data di scadenza e/o di esigibilità dei titoli/documenti rappresentativi dei crediti; nel caso di recesso o chiusura dell'affidamento, la Banca, ferma restando ogni altra azione nascente dai titoli/documenti presentati dal Cliente, avrà diritto di esigere da quest'ultimo – con un preavviso scritto non inferiore a un giorno – la restituzione delle somme anticipate, anche per la parte rappresentata da titoli scaduti ma di cui non si conosce l'esito, e da titoli non ancora scaduti, nonché dagli interessi e delle spese, no avendo peraltro contestuale obbligo di restituzione dei titoli/documenti oggetto del rapporto.

**Il Cliente può esercitare in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto**, con contestuale rimborso e/o restituzione alla banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni assunte. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

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

A fronte delle richieste del Cliente di estinzione del rapporto la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo **5 giorni lavorativi** dalla data di accredito dell'ultima partita di smobilizzo presentata.

#### Reclami:

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

illimity Bank S.p.A.,

Direzione Generale, Servizio Legale,

Oggetto "Reclamo",

Via Soperga, 9 - 20124 Milano,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: [info@illimity.com](mailto:info@illimity.com); [illimity@illimity.com](mailto:illimity@illimity.com)
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: [info@pec.bancainterprovinciale.com](mailto: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](http://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.

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

### LEGENDA

<b>Salvo buon fine</b>	<i>Clausola in virtù della quale il Cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme rappresentate da titoli di credito accreditate dalla Banca su conto corrente dello stesso, nel caso in cui tali titoli risultassero impagati.</i>
<b>Recesso</b>	<i>Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.</i>
<b>Capitalizzazione</b>	<i>Capitalizzazione degli interessi, il processo di produzione di interessi sugli interessi già accreditati e addebitati sul conto corrente.</i>
<b>Tasso effettivo globale medio</b>	<i>Media aritmetica dei tassi applicata alle singole operazioni dalle Banche e dagli intermediari finanziari, rilevato trimestralmente con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art. 2, commi 1 e 2, della L. n. 108 del 1996 (c.d. Legge sull'usura)</i>
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)</b>	<i>Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese istruttorie della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.</i>
<b>RI.BA.</b>	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta elettronica emessa dal creditore.</i>
<b>M.A.V.</b>	<i>Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca al creditore.</i>
<b>SDD</b>	<i>Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito conferito dal debitore.</i>
<b>Insoluti</b>	<i>Sono costituiti da quegli effetti scontati dalla banca e non onorati alla scadenza, a fronte dei quali non è stato elevato il protesto (per cambiali).</i>
<b>Cessione del credito</b>	<i>Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate / maturate in conto corrente.</i>
<b>Cessione pro solvendo</b>	<i>Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente medesimo è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.</i>
<b>Visura camerale</b>	<i>E' il documento che fornisce informazioni su qualunque impresa italiana, individuale o collettiva, iscritta al Registro delle imprese delle Camere di Commercio Italiane (una per ogni provincia).</i>
<b>Visura ipotecaria e visura catastale</b>	<i>La visura catastale è un documento, rilasciato dall'Agenzia del Territorio (Catasto), che identifica un bene immobile o un terreno sito sul territorio nazionale. La visura identifica la posizione di un immobile sul territorio di uno specifico Comune, e ne definisce categoria (abitazione o ufficio, negozio, ecc.), classe e consistenza (superficie netta e la superficie lorda). La visura ipotecaria consente di accertare la titolarità di un immobile e la presenza di ipoteche, pignoramenti e altri tipi di gravami sull'immobile. È possibile verificare: i contratti di vendita e di acquisto (ricerca nominativa o per dati catastali dell'immobile), l'accensione di mutui o di ipoteche a carico di determinati beni immobili e i passaggi di proprietà avvenuti attraverso dichiarazione di successione.</i>