

FOGLIO INFORMATIVO AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale:	illimity Bank S.p.A.
Sede legale ed Amministrativa:	Via Soperga 9 - 20124 Milano
Numero di telefono:	0282849400
Numero Verde:	800 89 44 66
Sito Internet:	www.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.	

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 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O 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.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

 E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della Banca: www.illimitybank.com;

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.	10,706 %
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.	10,705 %

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
TOTALE		90 gg	Euro 56,17

FIDI E SCONFINAMENTI

Fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile Euribor a 3 mesi/365 media mese precedente arrotondato allo 0,10 superiore + spread
	Parametro 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)	8,00% (ovvero pari allo spread contrattualmente convenuto con il cliente)
	Commissione messa a disposizione fondi	
	Valore	0,50% 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.
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	
	- con affidamenti fino a Euro 5.000,00	11,00%
	- con affidamenti superiori a Euro 5.000,00	11,00%

Commissione di istruttoria veloce	
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	Euro 20,00 Euro 50,00 Euro 100,00 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	Euro 0,90 per ogni busta spedita
Commissione di presentazione distinta	Euro 5,00

CAPITALIZZAZIONE

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

ANTICIPAZIONI SU CARTA COMMERCIALE S.B.F.
--

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

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

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

ANTICIPO SU CREDITI E FINANZIAMENTO FORNITURE

Giorni di calendario, dalla presentazione dei documenti, trascorsi i quali gli importi vengono resi disponibili ai fini del calcolo degli interessi	Massimo 10 giorni
Giorni di calendario, dalla scadenza dei documenti anticipati, trascorsi i quali gli importi vengono automaticamente abbattuti ai fini del calcolo degli interessi	Minimo 0 giorni
Spesa gestione partite (commissione per rimborso spese di gestione applicata ad ogni fattura o altro documento presentato)	Massimo Euro 2,60
Commissione per proroghe (***)	Euro 12,91

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 richiesta 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.,

Oggetto "Reclamo",

Via Soperga, 9 - 20124 Milano, oppure

- tramite posta elettronica all'indirizzo: reclami@illimity.com;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: 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, 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, 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."

LEGENDA

Salvo buon fine	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.
Recesso	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
Capitalizzazione	Capitalizzazione degli interessi, il processo di produzione di interessi sugli interessi già accreditati e addebitati sul conto corrente.
Tasso effettivo globale medio	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)
Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)	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 di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.

RI.BA.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta elettronica emessa dal creditore.
M.A.V.	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale utilizzando un apposito modulo inviategli dalla banca al creditore.
SDD	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito conferito dal debitore.
Insoluti	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).
Cessione del credito	Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate / maturate in conto corrente.
Cessione <i>pro solvendo</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.
Visura camerale	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).
Visura ipotecaria e visura catastale	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.