

Aggiornato allo **01/10/2015**

N° release **0010**

Pagina **1 di 6**

## INCASSI E PAGAMENTI

### 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 43.377.000,00</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 \_\_\_\_\_

## INCASSI E PAGAMENTI

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

#### Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei Paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (*International Bank Account Number*) del beneficiario e il codice B.I.C. (*Bank Identification Code*) della banca destinataria (cfr., **Regolamento CE n. 924 del 2009**);
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse mediante modelli di delega F24 e F23 (operazioni gratuite per la clientela) anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini;
- di pagare le utenze di fornitori di beni e/o servizi;
- di pagare per cassa effetti cartacei, effetti elettronici, bollettini "MAV", in modo tale da consentire al cliente di saldare propri debiti.

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

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Aggiornato allo **01/10/2015**

N° release **0010**

Pagina **3 di 6**

## INCASSI E PAGAMENTI

### 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.*

SPESE E COMMISSIONI	
<b>Commissione pagamento bollette HERA S.p.A., acqua e gas di altri enti</b>	
Per cassa	<b>Euro 1,50</b>
Con addebito estemporaneo in c/c	<b>Euro 1,00</b>
Con disposizione permanente di addebito in c/c o su deposito a risparmio	<b>Euro 0,30</b>
Via home banking	<b>Euro 1,00</b> (più il rimborso della commissione di accettazione bollettini <i>pro tempore</i> vigente stabilita da Poste Italiane)
<b>Commissione pagamento bollette TELECOM e ENEL</b>	
Per cassa	<b>Euro 1,50</b>
Con addebito estemporaneo in c/c	<b>Euro 1,00</b>
Con disposizione permanente di addebito in c/c o su deposito a risparmio	<b>Euro 0,30</b>
Via home banking	<b>Euro 1,00</b> (più il rimborso della commissione di accettazione bollettini <i>pro tempore</i> vigente stabilita da Poste Italiane)
<b>Commissione pagamento contributi INPS</b>	
Per cassa	<b>Euro 1,03</b>
Con addebito in c/c	<b>Euro 1,03</b>
<b>Commissione pagamenti contributi INPDAP</b>	
Per presentazione	<b>Euro 3,00</b>
<b>Commissione pagamento imposte e tasse: bollettini RAV</b>	
Per cassa	<b>Euro 3,00</b>
Con disposizione permanente di addebito	<b>Euro 1,60</b>
Con regolamento su rapporto	<b>Euro 2,20</b>
<b>Bollettini entrate diverse</b>	
Per cassa	<b>Euro 1,00</b>
Con disposizione permanente di addebito in c/c o su deposito a risparmio	<b>Euro 0,50</b>
Con regolamento in c/c	<b>Euro 0,70</b>
<b>Commissione pagamento IMU</b>	
Per cassa	<b>Euro 2,58</b>
Con disposizione di addebito su c/c o deposito a risparmio	<b>Euro 1,55</b>
Spese per emissione di assegni circolari	<b>Nessuna</b>
<b>Negoziazione assegni per cassa</b>	
Negoziazione assegni di c/c tratti su B.I.P.	<b>Nessuna</b>
Negoziazione assegni di c/c tratti su altre Banche	<b>0,3% con un minimo di Euro 3,62 oltre eventuali spese telefoniche</b>
Negoziazione assegni circolari emessi da B.I.P.	<b>Nessuna</b>
Negoziazione assegni circolari emessi da altre Banche	<b>0,1% con un minimo di Euro 2,58</b>

Aggiornato allo **01/10/2015**

N° release **0010**

Pagina **4** di **6**

## INCASSI E PAGAMENTI

Pagamento Effetti	
Commissione per effetti scadenti su filiali B.I.P.	<b>Nessuna</b>
Commissione per ciascun effetto scadente su altre banche	<b>Euro 12,00</b>
Valuta di addebito	<b>Giorno scadenza effetto</b>

VALUTE	
Utenze	<b>Giorno scadenza</b>
Tributi	<b>Giorno scadenza</b>

Aggiornato allo **01/10/2015**

N° release **0010**

Pagina **5 di 6**

## INCASSI E PAGAMENTI

### RECESSO E RECLAMI

Il Cliente ha la possibilità di revocare la disposizione impartita fino al momento della sua esecuzione.

#### 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.

## INCASSI E PAGAMENTI

### LEGENDA

<b>Assegni/effetti s.b.f.</b>	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
<b>Assegni/Effetti al dopo incasso</b>	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accrédito successivamente all'effettivo incasso.
<b>Richieste di esito</b>	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
<b>R.I.D. Commerciale – utenze - veloce</b>	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
<b>Ri.Ba.</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
<b>M.A.V.</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
<b>Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per Paesi UE in Euro)</b>	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
<b>Bonifici con valuta antergata</b>	Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria.
<b>Bonifici da/per l'estero in divisa estera</b>	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
<b>Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancati (IBAN) e del BIC della banca destinataria</b>	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
<b>F23 – F24</b>	Modelli di delega fiscale da adoperare per il pagamento di tasse, imposte e sanzioni (Mod.F23) e imposte dirette, imposte sostitutive, addizionali, IRAP, IVA, ritenute, contributi previdenziali e assicurativi, interessi (Mod. F24).
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).