

## FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO ACCESSORI AL CONTO - Conto illimity

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca illimity Bank S.p.A.  
Via Soperga 9 - 20124 Milano  
Tel.: 0282847200  
Numero Verde: 800 894477  
Sito internet: [www.illimitybank.com](http://www.illimitybank.com)  
PEC: [illimity@pec.illimity.com](mailto:illimity@pec.illimity.com)  
N. di iscrizione all'Albo delle Banche: 5710  
Capogruppo del Gruppo illimity Bank S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N. 245  
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 ACCESSORI AL CONTO

#### CARATTERISTICHE

Per "servizi di pagamento accessori al conto" 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, bollette CBILL, avvisi emessi dalla Pubblica Amministrazione o da altre società private, bollo auto, bollettini postali, Ri.Ba, 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 di pagamento 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
- Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente ed accreditato in tempo reale 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi e ha un limite massimo attuale di 15.000 euro sia in entrata sia in uscita. In caso di disposizione errata è possibile utilizzare il servizio di "Richiamo del bonifico" rivolgendosi al Servizio Clienti; tale richiesta non garantisce che il beneficiario presti il suo consenso alla restituzione delle somme ricevute. Il Bonifico Istantaneo può essere eseguito tra conti di pagamento delle banche aderenti a Sepa Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme rulebook.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche dei servizi che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Cliente.

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (servizio pagoPA)	1,95 euro
Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (servizio CBILL)	1,95 euro
Tributi con modulo F23 - F24	0,00 euro
RAV tramite Internet Banking	0,00 euro
RAV tramite Telephone Banking	0,00 euro
MAV tramite Internet Banking	0,00 euro
MAV tramite Telephone Banking	0,00 euro
Bollo auto tramite Internet Banking	1,90 euro
Bollo auto tramite Telephone Banking	1,90 euro
Bollettini postali tramite Internet Banking (la commissione comprende 1,30 euro di spese postali)	2,00 euro
Ricarica telefonica	0,00 euro

Per conoscere le società convenzionate pagoPA, consultare il sito [www.agid.gov.it](http://www.agid.gov.it)

Per conoscere le società convenzionate CBILL, consultare il sito [www.cbill.it](http://www.cbill.it)

Per il pagamento tramite il servizio CBILL è possibile che la società emittente la fattura richieda oltre all'importo per il servizio reso anche una commissione per il servizio CBILL che viene addebitata direttamente in conto con il saldo della fattura stessa

Per conoscere le società convenzionate Poste Italiane, consultare il sito [www.poste.it](http://www.poste.it)

**PAGAMENTI TRAMITE ADDEBITO DIRETTO (SDD - Sepa Direct Debit)**

Commissioni per:

- richiesta copia mandato 1,00 euro

**BONIFICI VERSO/DA ITALIA E PAESI SEE**
**Bonifici in uscita**

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.

**BONIFICO SEPA:**

Bonifico SEPA a favore di beneficiari nostra Banca

 - tramite Internet Banking 0,00 euro  
 - tramite Telephone Banking 0,00 euro

Bonifico SEPA verso Italia e altri Paesi SEE altra Banca

 - tramite Internet Banking 0,00 euro  
 - tramite Telephone Banking 0,00 euro

Commissione aggiuntiva per bonifici SEPA disposti con ordine permanente

 - tramite Internet Banking (nostra Banca) 0,00 euro  
 - tramite Telephone Banking (nostra Banca) 0,00 euro  
 - tramite Internet Banking (altra Banca) 0,00 euro  
 - tramite Telephone Banking (altra Banca) 0,00 euro

Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA istantaneo disposto tramite Internet Banking

(costo azzerato in caso pacchetto Plus) 2,00 euro

**BONIFICI IN DIVISA**

Commissione per bonifico in divisa verso Italia e Paesi SEE 8,00 euro

**Bonifici in Entrata**

Commissione per bonifico - SEPA 0,00 euro

Commissione per bonifico in divisa da Italia e Paesi SEE 7,00 euro

**BONIFICI VERSO/DA PAESI EXTRA SEE:**
**Bonifici in uscita**

Bonifico SEPA verso Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, le Dipendenze della Corona Britannica, 8,00 euro

Il Principato di Andorra e la Città del Vaticano

Bonifico - Extra SEPA 8,00 euro

Bonifico in Divisa 8,00 euro

La commissione è 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 di destinazione del bonifico	Commissione Unitaria	Paese di destinazione del bonifico	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	-	-

Le presenti commissioni sono esplicitate in misura indicativa e potranno subire variazioni in relazione alle mutate condizioni di mercato e/o di pricing stabilito dalla Banca estera corrispondente.

**Bonifici in Entrata**

Bonifico Sepa da Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, le Dipendenze della Corona Britannica, 7,00 euro

Il Principato di Andorra e la Città del Vaticano

Bonifico - Extra Sepa 7,00 euro

Bonifico in Divisa 7,00 euro

**COMMISSIONI PER QUALESiasi TIPOLOGIA DI BONIFICO**

Richiesta di richiamo di bonifico inviato (richiesta restituzione fondi)

0,00 euro

**RI.BA**

Commissione per pagamento di ri.ba:

- tramite Internet Banking

0,00 euro

**VALUTE**

Pagamento Ri. Ba.:	Data scadenza Ri. Ba.
Pagamento Utenze, bollette ed avvisi di pagamento, Mav, Rav, Bollettini postali, Cbill	stesso giorno Il pagamento estingue immediatamente il debito che il Cliente pagatore ha nei confronti del beneficiario.
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 + 1,00 giorni lavorativi
in caso di Bonifico Urgente o Instantaneo:	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 + 2,00 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 + 2,00 giorni lavorativi dalla ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante)

**BONIFICI IN VALUTA DIVERSA DA EURO**

Commissione valutaria 0,15% dell'importo dell'operazione con un minimo di 3,50 euro

Le operazioni in valuta diversa da Euro sono regolate al tasso di cambio vigente al momento dell'operazione e proposto dalla Banca negli orari di operatività del servizio (cambio al durante); al di fuori degli orari di operatività del servizio sarà applicato il tasso di cambio rilevato dalla BCE (cambio BCE). In entrambi i casi si applicherà in diminuzione o in aumento, il differenziale disponibile nella colonna Spread del Cartello dei Cambi. Sul sito Internet è possibile consultare il Cartello dei Cambi aggiornato.

**Recesso dai Servizi di Pagamento**

Il Cliente ha diritto di recedere dai Servizi di Pagamento, senza penalità e senza spesa alcuna, in qualsiasi momento con il preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione. La Banca potrà recedere dai Servizi di Pagamento con un preavviso di due mesi decorrente dal giorno in cui il Cliente riceve la relativa comunicazione. In caso di recesso le Condizioni Contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso. Nel caso di disposizioni da eseguirsi in via continuativa, la previsione di cui al comma precedente si applica esclusivamente alla disposizione in corso, ferma restando l'estinzione dell'incarico per le disposizioni successive. Il recesso dai Servizi di Pagamento determina l'automatico recesso dal Contratto di Conto corrente.

**Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento**

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(12) giorni, tuttavia per alcuni servizi collegati al conto potrebbero essere necessari più giorni. Il Cliente consumatore, per un periodo di sei(6) 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.

**Reclami**

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 9 - 20124 Milano oppure scrivendo all'indirizzo e-mail [reclami@illimity.com](mailto:reclami@illimity.com). La Banca deve rispondere entro trenta (30) giorni dal ricevimento in caso di reclami aventi ad oggetto servizi bancari ovvero quindici (15) giorni lavorativi dal ricevimento, salvo situazioni eccezionali alla stessa non imputabili, in caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ottenuta al reclamo o non ha ricevuto risposta entro il termine 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), rivolgersi alle Filiali di 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](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento)
- 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](http://www.conciliatorebancario.it)), dove è consultabile anche il relativo Regolamento
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia.

## GLOSSARIO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>Addebito Diretto</b>	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.
<b>Bonifico - Sepa</b>	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.
<b>Bonifico - Extra Sepa</b>	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 NON SEPA.
<b>Bonifico in divisa</b>	è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in divisa diversa da euro o corone svedesi
<b>CBILL</b>	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, affinchè, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporne il pagamento ottenendo la relativa ricevuta.
<b>Coordinata bancaria (IBAN)</b>	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
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
<b>MAV</b>	Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore al soggetto debitore
<b>Ordine Permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente ad un altro conto eseguito dalla banca/intermediario.
<b>Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)</b>	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE.
<b>Paesi UE</b>	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
<b>PagoPA</b>	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
<b>RAV</b>	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
<b>Ri.Ba</b>	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.
<b>SEPA Single Euro Payments Area</b>	E' l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- i Paesi UE sopraindicati;</li> <li>- i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" sopra indicati;</li> <li>- Svizzera, Principato di Monaco e San Marino;</li> <li>- Dipendenze della Corona Britannica;</li> <li>- Principato di Andorra;</li> <li>- Città del Vaticano</li> </ul>