

FOGLIO INFORMATIVO n. 50

SERVIZI ACCESSORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: IMPREBANCA S.P.A.

Forma Giuridica: Società Per Azioni

Sede Legale e Amministrativa: VIA COLA DI RIENZO, 240 - 00192 - ROMA (RM)

Indirizzo Telematico: info@imprebanca.it

Sito Internet: www.imprebanca.it

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n.5719

Codice ABI n. 03403

Codice Fiscale: 09994611003 P.Iva.: 09994611003

Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma - n. 1202384

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

DA COMPIRE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede (nome e cognome - indirizzo/sede legale - e-mail - n. tel.)

Qualifica del soggetto sopra indicato _____

Dati iscrizione albo _____ n. _____ in data _____

Nome e cognome del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 8 pagine.

Data _____ (firma del cliente) _____

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI

Sono operazioni, di varia natura che consistono in disposizioni e richieste che il Cliente (titolare o meno di un conto corrente o di altro rapporto in essere con la Banca) può dare/avanzare alla Banca nell'ambito di operazioni occasionali, ovvero come conseguenza diretta o indiretta della prestazione di altri servizi erogati dalla Banca.

Il corrispettivo per lo svolgimento di detti servizi, ove previsto, è corrisposto:

- per cassa dal richiedente presso una qualsiasi succursale della Banca, anche senza la titolarità di un conto corrente;
- con addebito sul conto presso una qualsiasi succursale della Banca dove è intrattenuto il rapporto.

Le operazioni che a seconda della loro tipologia possono essere richieste direttamente allo sportello o attraverso un qualsiasi altro strumento di comunicazione (lettera, raccomandata, fax, telefono, e-mail) o attraverso canale on-line o ATM e sono relative ai servizi che seguono.

Assegni

L'assegno è un titolo di credito cartaceo, ne esistono due tipologie, quello bancario e quello circolare. L'assegno bancario contiene l'ordine scritto impartito da un correntista alla propria banca di pagare a terzi (o a se stesso) una somma di denaro. L'assegno circolare è emesso da una banca per somme disponibili presso di essa al momento dell'emissione.

La Centrale d'Allarme Interbancaria

La Centrale d'Allarme Interbancaria (C.A.I.) è l'Archivio informatizzato degli assegni e delle carte di pagamento irregolari, istituito presso la Banca d'Italia ai sensi dell'art. 10-bis della legge n. 386 del 15 dicembre 1990, e disciplinato da:

- legge n. 386 del 15 dicembre 1990, così come modificata dal Decreto legislativo n. 507 del 30 dicembre 1999 e dal Decreto legislativo n. 218 del 15 dicembre 2017;
- Decreto del Ministro della Giustizia n. 458 del 7 novembre 2001 e successive modificazioni;
- Regolamento della Banca d'Italia del 29 gennaio 2002 e successive modificazioni.

La Centrale di allarme interbancaria è un servizio di interesse economico generale finalizzato ad assicurare il regolare funzionamento del sistema dei pagamenti, il controllo dei soggetti emittenti l'assegno senza autorizzazione o privo di provvista, oppure carte di pagamento irregolari.

Valute su Versamenti e Prelevamenti in C/C

Data a partire dalla quale vengono conteggiati gli interessi a debito o a credito sul conto corrente.

Cambio assegni bancari e circolari

Conversione contanti dell'importo (o parte di esso) di un assegno, bancario o circolare, a carico di altre banche o di imprebanca.

Emissione di Assegni Circolari

Emissione di assegni circolari subordinata al versamento/ costituzione, da parte del cliente, oltre che della necessaria provvista, delle commissioni e spese previste, nonché al rimborso di tutti gli oneri fiscali ed in particolare quelli previsti dall'imposta di bollo.

Ritiri effetti cartacei - Appunti Ri.Ba.

Il servizio consente il pagamento di:

- RI.BA.: ricevute bancarie elettroniche, a scadenza fissa, emesse dal creditore e domiciliate sulla Banca indicata dal debitore.

La RI.BA. è pagabile esclusivamente entro il giorno di scadenza.

E' sempre possibile prenotare in anticipo il pagamento; l'addebito sarà effettuato il giorno di scadenza.

- Effetti: cambiali e titoli similari domiciliati sia presso sportelli della Banca sia presso sportelli di altre banche italiane; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore.

UTENZE E BOLLETTINI

Attraverso il servizio di pagamento, il cliente dà mandato alla Banca, in via continuativa (utenze domiciliate) o non continuativa, di effettuare pagamenti a favore di terzi di determinate somme di denaro, ed in particolare:

- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), taluni contributi con gli appositi bollettini;
- di pagare, mediante bollettini prestampati MAV o Bollettino Bancario FRECCIA, fatture emesse da qualsiasi Azienda creditrice in territorio nazionale;
- di pagare, mediante appositi bollettini prestampati, fatture relative ad utenze di gas / acqua, energia elettrica, telefonia, emessi da Aziende come Enel, Telecom, ecc;
- di pagare bollettini postali;
- mediante appositi avvisi di pagamento, somme a fronte di servizi erogati da un ente.

Cambio moneta metallica

Il servizio prevede la ricezione/consegna di moneta metallica presso le succursali, con conseguente accredito/addebito del controvalore su rapporto di conto corrente o deposito al risparmio o con cambio in banconote.

SERVIZI VARI

In tale tipologia rientrano i seguenti servizi:

- il recupero delle spese per visure (ipocatastali, pregiudizievoli, camerali, ecc.) e/o accesso a banche dati esterne e di rating;
- il recupero delle spese per invio di comunicazioni cartacee;
- il rilascio di certificazioni o attestazioni (ad esempio: documentazione richiesta per la certificazione degli interessi, per attestare la sussistenza di un debito/credito; di bilancio per le società di revisione; per certificare la capacità finanziaria degli autotrasportatori; per rilasciare referenze o informazioni commerciali a favore di privati, società o enti; per la certificazione dei dividendi);
- la gestione delle pratiche di successione, che includono le attività svolte dalla Banca al fine di consentire lo svincolo delle somme agli aventi diritto, siano essi eredi o cointestatari ovvero di chiudere i rapporti;
- la gestione delle pratiche di ammortamento, con rilascio di eventuali duplicati o fotocopie nel caso di smarrimento o sottrazione di assegni bancari o circolari, di libretti di risparmio e/o certificati di deposito al portatore o nominativi;
- gestione delle pratiche relative ad accertamenti bancari di natura tributaria o fiscale;
- l'incasso di somme derivanti da vincite di lotterie varie e premi totocalcio, superenalotto, totogol, gratta e vinci, ecc.;

COPIA DOCUMENTAZIONE

Il servizio prevede che la Banca fornisca, entro un termine congruo e comunque non oltre 90 giorni, al Cliente che lo richieda o agli aventi diritto (es. eredi) copia della documentazione relativa alle singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni e, copia dell'altra documentazione inerente ai rapporti bancari (ad es. estratti conto, duplicati di quietanze, ecc.) relativa agli ultimi dieci anni.

Il costo per lo svolgimento da parte della Banca delle predette attività tiene conto soprattutto dei costi che le società a cui è affidata l'archiviazione storica dei documenti cartacei addebitano alla Banca, dei tempi e dei costi necessari per la ricerca, la verifica e la riproduzione dei documenti, dei costi che la Banca deve sostenere per l'invio di documentazione e comunicazioni.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- i costi, per detti servizi, possono risultare di ammontare considerevole nell'ottica complessiva della prestazione finale e possono variare senza preavviso, trattandosi di prestazioni occasionali e, in alcuni casi, non disciplinate contrattualmente. Il cliente può, pertanto, conoscere il costo consultando il foglio informativo.
- Per le operazioni di cambio assegni, gli stessi sono accettati dalla banca con riserva di verifica della stessa e salvo buon fine. In caso di mancato incasso, il cliente ha l'obbligo di rimborso e delle relative spese.
- Per l'emissione di assegni circolari, in base alla normativa antiriciclaggio vigente, il richiedente l'assegno risponde sempre della mancata apposizione della clausola NON TRASFERIBILE, ed è quindi tenuto alla verifica dell'esatta compilazione.
- ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti dal cliente per i servizi diversi.

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".

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione).

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Assegni	
Costo per il rilascio di ciascun assegno (minimo 10 assegni)	0,45 EUR
Commissione per richiesta copia/originale assegni in Check Truncation	7,00 EUR
Commissione di segnalazione insoluto Check Truncation in prima presentazione	20,00 EUR
Commissione di lavorazione assegni tratti insoluti sia regolati in stanza che Check Truncation	20,00 EUR
Commissione su assegni regolati in stanza tratti impagati per mancata autorizzazione	10,00 EUR
Commissione su assegni regolati in stanza tratti impagati perchè richiamati/irregolari	10,00 EUR
Commissione su assegni regolati in Check Truncation tratti impagati per mancata autorizzazione	10,00 EUR
Commissione su assegni regolati in Check Truncation tratti impagati perchè richiamati/irregolari	10,00 EUR
Commissione su assegni negoziati ritornati insoluti (a carico del beneficiario)	20,00 EUR
Utenze e altri pagamenti ricorrenti	
Utenze SDD	
Commissione per utenza domiciliata	1,70 EUR
Utenze Autostrade	
Commissione per utenza domiciliata	1,55 EUR
Altri servizi di pagamento	
Commissione pagamento MAV sportello	0,00 EUR
Commissione pagamento RAV sportello con addebito in C/C	2,50 EUR
Commissione pagamento RAV sportello in contanti	2,50 EUR
Commissione pagamento MAV online/ATM	0,00 EUR
Commissione pagamento RAV online/ATM	1,00 EUR
Commissione bollettino freccia con addebito in C/C	3,50 EUR
Commissione bollettino freccia in contanti	3,50 EUR
Commissione bollettino freccia da CBI Attivo	1,00 EUR
Commissione bollettino freccia da CBI Passivo	1,00 EUR
Commissione bollettino freccia da internet banking	1,00 EUR
Commissione per pagamento Bollettino Postale premarcato	1,90 EUR
Commissione pagamento altri Bollettini Postali (Bollettino Bianco/ICI/Bollo Auto)	2,20 EUR
Commissione per singolo pagamento tramite servizio CBILL	1,25 EUR
La data di addebito dei bollettini Postali corrisponde alla data di inserimento (se festiva uguale al primo giorno lavorativo successivo). I tempi di esecuzione sono contestuali all'esecuzione del pagamento.	
Valute su Versamenti e Prelevamenti in C/C	
Versamenti	
Criterio calcolo giorni valuta	Giorni lavorativi

Contanti	Data dell'operazione
Assegni circolari imprebanca	Data dell'operazione
Assegni bancari imprebanca stessa succursale	Data dell'operazione
Assegni bancari imprebanca altra succursale	Data dell'operazione
Assegni circolari altri Istituti, Vaglia Banca d'Italia e Postali	1 giorno lavorativo successivo alla data d'operazione
Assegni Bancari altri Istituti e assegni Postali	3 giorni lavorativi successivi alla data d'operazione
Valuta di addebito su assegno reso insoluto	Valuta di versamento (o accr. check tr.
Valuta di accredito dell'assegno precedentemente segnalato insoluto	Data di regolamento
Valuta di addebito commissioni su assegno di terzi ritornato insoluto/protestato/richiamato	Data valuta rimessa
Valuta addebito assegno check truncation reso insoluto	Valuta di versamento
Valuta di riaccredito assegno check truncation precedentemente reso insoluto	3 giorni lavorativi successivi alla data d'operazione
Prelevamenti	
Contanti	Stesso giorno dell'operazione
Con Assegno Bancario	Giorno di emissione dell'assegno

Servizi vari	
Commissione per cambio assegno	1,50 permillare (min. EUR 3,00 - max EUR 50,00)
Commissione per ogni assegno circolare emesso	5,00 EUR
Commissione ritiro effetti su Banche (per titoli domiciliati presso altre banche)	7,75 EUR
Commissione pagamento effetti/RIBA per cassa (per titoli domiciliati presso la nostra banca)	2,00 EUR
Spese forfettarie pagamento effetti protestati	15,00 EUR
Recupero Spese per: spese legali; visure ipocatastali e pregiudizievoli, per nominativo; per visure camerali e protesti, per nominativo; per valutazioni di rischio mediante accesso a banche dati e/o agenzie di rating	Nella misura effettivamente sostenuta dalla banca con comprovabile documentazione disponibile a richiesta
Recupero spese per invio di comunicazioni in forma cartacea ad es.: dovute per legge, per informazioni, per solleciti, per chiusura conto ecc.	Spese postali di spedizione di volta in volta sostenute dalla Banca
Richieste copie documentazioni ricerche e/o informazioni (per ogni singolo documento/richiesta)	15,00 EUR
Produzione lettera di referenze bancarie	100,00 EUR
Certificazione bancaria (secondo la complessità della dichiarazione)	200,00 EUR
Certificazione Interessi	8,00 EUR
Spese per rilascio copia o duplicato estratto conto	5,00 EUR per ogni periodicità pattuita + 1,00 EUR per ogni pagina
Riproduzione per ogni assegno, effetto, altro titolo e documento (secondo la complessità della ricerca)	15,00 EUR
Rimborso spese per dichiarazione rese relativamente ad atti di pignoramento presso terzi notificati alla Banca nei confronti della clientela	100,00 EUR
Rimborso spese per ogni partecipazione ad udienze c/o Tribunali con obbligo di dichiarazione per conto della clientela da parte della Banca relativamente ad atti di pignoramenti presso terzi	400,00 EUR
Incasso vincite (Totocalcio, Enalotto, Biglietti Lotterie Nazionali, etc.)	0,70% dell'importo (min. EUR 250,00)
Commissioni per istruttoria pratica per accertamenti bancari di natura tributaria o fiscale	80,00 EUR (oltre ai costi di produzione copie documenti)
Commissioni per cambio moneta metallica allo sportello (consegna e/o ritiro) con regolamento mediante addebito in conto corrente	2,00% dell'importo (min. EUR 1,00)
Commissioni per cambio moneta metallica allo sportello (consegna e/o ritiro) mediante regolamento per cassa	5,00% dell'importo (min. EUR 2,00)

SVINCOLO BENI RIENTRANTI IN SUCCESSIONI	
Commissione di istruttoria per svincoli inferiori ad 2.500,00 EUR	41,00 EUR
Commissione di istruttoria per svincoli superiori ad 2.500,00 EUR	72,00 EUR

Commissione per dichiarazione passività deducibili	41,00 EUR
Spese di corrispondenza e quietanza	13,00 EUR

ASSEGNI CIRCOLARI SMARRITI / SOTTRATTI / DISTRUTTI EMESSI DA IMPREBANCA S.P.A.

Spese di segreteria per pratica rimborso singolo assegno	7,75 EUR
--	----------

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Cola di Rienzo, 240 00192 Roma; e-mail: reclami@imprebanca.it; Fax: +39 06.92912663) che risponde entro 15 giornate operative dal ricevimento per i servizi di pagamento ed entro 60 giorni per gli altri servizi bancari e finanziari.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i citati termini, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"), a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000,00 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le succursali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.
- Il cliente, inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it), una procedura di conciliazione. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria se la conciliazione si conclude senza il raggiungimento di un accordo.
- Il cliente, unitamente alla Banca, può, infine, attivare, anche presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, una procedura arbitrale (artt. 806 e ss. del c.p.c.).

GLOSSARIO

Assegno Circolare	L'assegno circolare è un titolo di credito all'ordine emesso da un istituto di credito a ciò autorizzato dall'autorità competente, per somme che siano presso di esso disponibili al momento dell'emissione, e pagabile a vista presso tutti i recapiti comunque indicati dall'emittente. L'istituto autorizzato ad emettere assegni circolari è tenuto a costituire in conformità delle leggi speciali, a garanzia dei medesimi una cauzione sulla quale i portatori dei titoli hanno privilegio speciale (Art.82 Legge Assegno)
Assegno Bancario	L'assegno bancario è un titolo di credito consistente in un ordine scritto impartito alla propria banca di pagare a terzi o a se stessi una somma indicata. Si tratta quindi di uno strumento di pagamento sostitutivo del denaro: in pratica il soggetto ordina alla banca presso la quale si detiene il conto corrente, di pagare una certa somma prelevandola dal proprio conto.
Avviso di Pagamento	Documento emesso per conto di un ente per il pagamento di somme a fronte dell'erogazione di un servizio
Banca Trattaria	L'istituto di credito che è designato a pagare l'assegno e che consegna al titolare del conto corrente il blocchetto degli assegni
Bollette	Si tratta di bollettini prestampati, fatture relative ad utenze di gas / acqua, energia elettrica, telefonia, emessi da Aziende locali o nazionali. (Enel, Telecom, ACEA, etc.)
C-Bill	Servizio che consente, alle persone e alle imprese, di consultare e pagare online direttamente dal proprio internet banking le "bollette" emesse dalle Amministrazioni Pubbliche e dalle aziende (soggetti fatturatori) che decideranno di aderire a CBILL.
F23/F24	E' il modulo che viene adottato per il pagamento della delega dei "versamenti unificati": viene utilizzato per il pagamento della quasi totalità di imposte, tasse e contributi dovuti da parte di tutti i contribuenti (siano essi titolari o meno di partita IVA)
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.

Non Trasferibile	E' una scritta da aggiungere e da trascrivere sia sulla faccia sia sul retro dell'assegno, appena sotto la voce "girare". In pratica limita l'operazione di transazione. L'assegno non trasferibile, infatti, non può essere girato a terzi e l'unica persona in grado di incassarlo è il beneficiario, cioè colui che viene indicato nella parte anteriore dell'assegno. Gli assegni circolari di importo pari o superiore a euro 1.000,00 devono recare la clausola di non trasferibilità. Dietro richiesta scritta da parte del Cliente gli Assegni Circolari di importo inferiore a euro 1.000,00 possono essere emessi senza la clausola di non trasferibilità.
RAV: "Riscossione Mediante Avviso"	E' l'ordine di incasso emesso da Concessionarie per i tributi relativi a imposte iscritte a ruolo
Traente	Chi compila l'assegno e sottoscrive l'assegno e quindi può disporre dei depositi sul conto corrente
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi; si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di una operazione bancaria.
Bollettino freccia	Servizio che consente al debitore al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria emessa dal creditore.
CBI	Corporate banking interbancario (servizio riservato alle aziende).
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.