

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio IBAN CHECK

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano

Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)

Fax: 02.3348.6999

Sito Internet: www.unicredit.it

Contatti: <http://www.unicredit.it/contatti>

Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

CHE COS'È L'IBAN CHECK

Il Servizio consente alle imprese che vi aderiscono ("Clienti"), titolari di conto corrente UniCredit, di verificare l'esistenza di un determinato conto/carta con IBAN e la corrispondenza di un dato codice fiscale / partita iva rispetto all'intestatario o cointestatario del conto/carta indicati ed oggetto della richiesta presso UniCredit S.p.A. o presso una delle altre Banche tempo per tempo aderenti al servizio Check Iban del consorzio CBI Scpa. La verifica è subordinata all'invio di una Informativa Privacy all'intestatario del conto/carta da parte dell'azienda che richiede la verifica, come specificato nel Contratto di Servizio. Il Servizio è erogato tramite una soluzione basata su API - Application Programming Interface - consentendo alle imprese di poterlo integrare nell'ambito dei propri processi. Le modalità con cui il Servizio può essere utilizzato sono definite nella Documentazione tecnica, fornita dalla Banca al Cliente nella fase di attivazione del Servizio.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissione per singola verifica IBAN gestita (da 0 a 1000 verifiche mensili)	euro 1,00
Commissione per singola verifica IBAN gestita (da 1001 a 5000 verifiche mensili)	euro 0,60
Commissione per singola verifica IBAN gestita (oltre le 5000 verifiche mensili)	euro 0,40
Costo massimo per eventuali personalizzazioni tecniche	euro 30000,00

Agli importi sopra indicati sarà aggiunta l'IVA del 22% ai sensi di legge.

La commissione è applicata mensilmente, in base allo scaglione corrispondente al numero di verifiche IBAN richieste nell'arco del mese solare e correttamente gestite dalla Banca, indipendentemente dalla Banca di radicamento del conto/carta oggetto di verifica.

Le commissioni sono addebitate in via posticipata nei 15 giorni lavorativi successivi al mese solare di riferimento indicato dal Cliente.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

L'Azienda aderente potrà in ogni caso revocare il servizio in qualunque momento mediante comunicazione scritta tramite Raccomandata AR o PEC alla Filiale della Banca presso la quale il Contratto è stato stipulato e tale recesso avrà efficacia decorso un giorno lavorativo dalla ricezione della comunicazione da parte della Banca.

Contemporaneamente alla effettiva cessazione del Contratto cesserà anche la possibilità di accedere al Servizio e di utilizzarne le funzionalità da parte di tutti i Soggetti Autorizzati.

La Banca ha facoltà di recedere con un preavviso scritto di 30 giorni, inviato tramite PEC o Raccomandata A.R. al Cliente, per giusta causa e comunque per uno qualsiasi degli eventi di seguito elencati:

- sopravvenuta e comprovata impossibilità della Banca di garantire adeguati livelli di funzionamento del Servizio, per cause non imputabili alla Banca stessa;
- iniziative o fatti, riferibili alla gestione della rete di trasmissione ed elaborazione dati che rendano l'erogazione del Servizio particolarmente onerosa e/o difficoltosa ovvero diminuiscano il livello di sicurezza ovvero comportino condizioni eccessivamente onerose rispetto a quelle in atto;
- necessità di conformare il Servizio a norme di legge e regolamenti ovvero a disposizioni e direttive di una autorità superiore, anche sovranazionale;
- impossibilità per la Banca di fornire il Servizio per cause di forza maggiore ovvero per causa ad essa non imputabile;
- le dichiarazioni rilasciate dal Cliente sono errate o fuorvianti al momento della loro produzione;
- il Cliente (o qualsiasi membro del suo gruppo) diventa una persona sottoposta a sanzioni;
- Il Cliente viola gli impegni assunti ai sensi dell'art.10 del contratto - Obblighi del Cliente, riguardanti l'utilizzo delle API Key fornite dalla Banca e gli adempimenti nei confronti dell'intestatario/cointestatario del conto/carta oggetto di verifica.

In caso di recesso o risoluzione della Banca sono dovute le commissioni fino alla data della cessazione del Servizio.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- per posta elettronica alla casella email: Reclami@unicredit.eu
- per posta elettronica certificata (PEC) a: Reclami@PEC.Unicredit.EU
- tramite fax al numero +39 051.6407229
- online, compilando l'apposito form presente sul sito unicredit.it, sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 60 giorni, 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. Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- 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, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

LEGENDA

Banca	UniCredit S.p.A.
Banca di radicamento del conto	UniCredit S.p.A. o altra Banca raggiungibile tramite il servizio, presso cui il conto oggetto di verifica è radicato. L'elenco delle Banche raggiungibili è messo a disposizione del Cliente all'interno della Documentazione Tecnica
IBAN	Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie

	internazionali di un rapporto di conto corrente
API	Acronimo del termine Application Programming Interface e rappresenta un'interfaccia software che la Banca mette a disposizione del Cliente, all'indirizzo internet e con le modalità specificate nella Documentazione Tecnica, per l'utilizzo del Servizio
Documentazione Tecnica	Specifiche tecnico - funzionali fornite dalla Banca al Cliente in fase di attivazione del Servizio ed a cui il Cliente deve attenersi per poter correttamente fruire del Servizio