

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

FOGLIO INFORMATIVO

UNIWEB

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

SOCIETA' DELEGATE DALLA BANCA PER LA FORNITURA DEL SERVIZIO

Struttura Tecnica Delegata:

UniCredit Services S.C.p.A.
Via Livio Cambi 1
20151 Milano

CHE COS'È IL SERVIZIO UNIWEB

Il servizio UniWeb (di seguito anche: il Servizio) è un sistema di Electronic Banking che consente all'Azienda:

- operatività depositiva e informativa in tempo reale con UniCredit, anche a mezzo di funzionalità esclusive, in relazione ai rapporti intrattenuti con la Banca;
- operatività in connessione multibanca e multiazienda, tramite lo standard CBI (Corporate Banking Interbancario) e gli standard internazionali (SWIFT).

Al momento dell'adesione ad UniWeb, il legale rappresentante dell'azienda deve specificare quali rapporti bancari intrattenuti dall'Azienda stessa presso Unicredit collegare al Servizio e con quale livello abilitativo; in qualunque momento successivo all'adesione sarà possibile collegare al Servizio nuovi rapporti e/o disabilitare quelli precedentemente collegati.

L'accesso al Servizio avviene esclusivamente tramite computer, collegandosi al sito <http://corporateportal.unicredit.it> mediante la rete internet. L'Azienda deve avvalersi di dispositivi hardware (PC, modem, ecc.) e software (browser, ecc.), atti a permettere il collegamento a tale rete di comunicazione e idonei all'utilizzo dei supporti informatici di riconoscimento, nonché alla navigazione nell'ambito del World Wide Web.

Il Servizio garantisce al Cliente la piena operatività sui rapporti collegati con i massimi livelli di sicurezza su Internet sia in fase di accesso che in fase operativa, mediante l'utilizzo della "firma digitale", a norma di legge, della quale devono essere dotati i soggetti abilitati dall'Azienda nell'ambito del Servizio, oltre alla cifratura ed autenticazione dei flussi telematici scambiati.

Si tratta quindi di un canale di trasmissione/ricezione di flussi elettronici e pertanto non presenta rischi specifici, strettamente collegati al servizio; va comunque tenuto presente il rischio di utilizzo del Servizio da parte di terzi a causa della perdita dei codici di identificazione. I soggetti abilitati sono tenuti a conservare con la massima cura e riservatezza e mantenere segreti gli strumenti, i dispositivi ed i codici correlati all'utilizzo della "firma digitale" e delle altre modalità che consentono l'identificazione, l'accesso e

l'operatività. L'Azienda resta responsabile di ogni conseguenza dannosa che ne possa derivare; ha tuttavia la facoltà di richiedere il blocco del servizio."

Il Servizio UniWeb è disponibile nelle seguenti versioni:

- "Uniweb 2.0",
- "UniWeb 2.0 Plus"

UniWeb VERSIONE "2.0" - Funzionalità

UniWeb, nella versione "2.0", mette a disposizione le seguenti funzionalità così suddivise:

- nella sezione OnLine

Le funzioni che permettono di interagire in tempo reale con UniCredit, esclusivamente con riferimento ai rapporti intrattenuti con la Banca e collegati al Servizio, quali:

- visualizzazione Saldi e Movimenti;
- visualizzazione Causale Analitica Estesa dei movimenti;
- download dei Movimenti di Conto Corrente;
- saldo Disponibile su Conto Corrente e Saldo Liquido per Valuta negli otto giorni lavorativi successivi;
- Bonifico SEPA, SEPA Urgente e Target2;
- Bonifico Istantaneo
- dettaglio Bonifici, ricevuti e/o disposti;
- pagamento della delega unificata F24 sia con esecuzione immediata (Tempo Reale) che alle prime scadenze utili;
- e-Billing: pagamento di Bollette/Conti Spese a favore di Biller aderenti a CBILL; a favore di P.A. e per il pagamento del Bollo Auto;
- pagamento MAV;
- Certificati Auto: pagamento e/o richiesta finanziamento di certificati di conformità auto domiciliati presso Unicredit dalle case madri convenzionate;
- rendicontazione POS UniCredit;
- rendicontazione Carte di credito UniCredit;
- funzionalità connesse alle carte di credito prepagate per azienda UniCredit Card Business Easy (per le aziende che hanno richiesto tale tipologia di carta);
- Attivazione Mandati SDD di tipo B2B da parte del debitore;
- funzionalità connesse alle impostazioni di sicurezza personali ed alla gestione dei Certificati Qualificati per la firma digitale su server remoto;

- nella sezione Area Documenti

DocOnLine (Gestione Documenti On Line), ricezione in formato elettronico della documentazione bancaria di UniCredit Area documenti:

- possibilità di sottoscrivere specifici documenti e/o atti informatici predisposti dalla Banca stessa in formato elettronico anche relativi all'adesione a servizi bancari e finanziari e servizi accessori;
- possibilità di presa visione di documenti informatici inviati dalla Banca appositamente allo scopo;
- invio alla Banca di documenti informatici preventivamente richiesti dalla Banca;

- nella sezione CBI

Un set di funzionalità CBI, definite dal Consorzio CBI, che consentono di operare in modalità multibanca, articolate sulle seguenti aree specifiche:

- "Cash management" che contiene informativa strutturata su Conti Correnti, Conti Anticipi e Rendicontazione di Portafoglio: interrogazione, visualizzazione e stampa dei saldi e dei movimenti dei propri conti;
- incassi di tipo Ri.Ba. - MAV: gestione degli incassi e controllo dello stato di elaborazione (esito);
- pagamenti nelle forme di Bonifico Estero, Ritiro Effetti e Assegni di Quietanza e Bollettini Bancari;
- pagamenti F24;
- Sepa Credit Transfer e Sepa Direct Debit e relativi esiti;
- SEDA (Sepa compliant Electronic Database Alignment) e relativi messaggi di remunerazione;
- Flussi Liberi: gestione di informazioni e disposizioni, previo accordo preventivo, tra la Banca e l'Azienda in tale formato;
- conferme Ricezione da Banca per tutte le disposizioni di incasso e pagamento;

- nella sezione Servizi Finanziari

- Anticipo Fatture Elettroniche: inoltro telematico alla Banca delle fatture che costituiscono oggetto di anticipazione, secondo gli standard CBI;
- Listino Cambi;

- nella Sezione di amministrazione degli utenti

Le funzionalità che consentono all'Azienda di gestire i poteri e i privilegi operativi di firmatari e users che operano all'interno di UniWeb.

UniWeb VERSIONE "2.0 Plus" - Funzionalità specifiche

UniWeb, nella versione "2.0 Plus", mette a disposizione, in aggiunta a quanto già disponibile nella versione 2.0, le seguenti funzionalità:

- Richiesta emissione e modifica Apertura di Credito Import
- Operatività dispositiva di pagamenti su banche estere (formato SWIFT MT101)
- EuropeanGate: che consente al Cliente, di inviare disposizioni di pagamento a debito del conto intrattenuto presso una Banca Estera del Gruppo
- Ricezione e gestione integrata flussi estratti conto da banche estere
- Scheduler: che consente di automatizzare le attività di importazione ed esportazione dei file standard CBI
- Locked management: consente di rendere imm modificabili, all'interno del sistema, files e transazioni
- Log Report: consente di ottenere report riguardanti i dati di accesso e di firma degli utenti.

Nella versione è prevista inoltre una **sezione di amministrazione degli utenti** (anche disgiuntamente o congiuntamente tra più amministratori) evoluta, contenente: gestione dettagliata privilegi per singolo firmatario/user, attribuzione di privilegi ristretti di default per firmatario/user, creazione/gestione gruppi di firmatari/user, gestione di approvatori interni.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizio UniWeb "2.0"	
SPESE FISSE	
Canone mensile - Società capofila (+ IVA)	euro 25,00
Canone mensile per ogni codice SIA aggiuntivo (+ IVA)	euro 3,00
SPESE VARIABILI	
Traffico Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) da e verso le banche passive:	
- costo per ogni record informativo (+ IVA)	euro 0,0052
- costo per ogni record disposizione/esito (+ IVA)	euro 0,0258
Rendicontazioni XML - Costo per ciascun singolo saldo e ciascun movimento ricevuto in formato XML CBI (+ IVA)	euro 0,0250

Servizio UniWeb "2.0 Plus"	
SPESE FISSE	
Canone mensile - Società capofila (+ IVA)	euro 50,00
Canone mensile per ogni codice SIA aggiuntivo (+ IVA)	euro 5,00
SPESE VARIABILI	
Traffico Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) da e verso le banche passive:	
- costo per ogni record informativo (+ IVA)	euro 0,0052
- costo per ogni record disposizione/esito (+ IVA)	euro 0,0258
Rendicontazioni XML - Costo per ciascun singolo saldo e ciascun movimento ricevuto in formato XML CBI (+ IVA)	euro 0,0250

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese produzione invio rendiconto periodico / documento di sintesi:	
- in formato cartaceo	euro 0,60
- in caso di invio tramite il servizio UniWeb	Gratis
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale sia in formato cartaceo che on line	Gratis

Per le condizioni applicate alle operazioni effettuate con il Servizio UniWeb si vedano i Fogli Informativi dei Rapporti collegati (conto corrente).

FATTURAZIONE

I costi sopra indicati sono fatturati direttamente dalla Banca.
Si precisa che i canoni vengono fatturati in via trimestrale anticipata, mentre il Traffico Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) da e verso le banche passive viene fatturato in via trimestrale posticipata.
I costi relativi al servizio di Firma digitale sono fatturati ad evento.

RECLAMI, RICORSI, ESPOSTI - SANZIONI AMMINISTRATIVE APPLICABILI

1. Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy - Gestione Reclami - Via Del Lavoro, 42 - 40127 Bologna - Email: Reclami@unicredit.eu - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229 - Indirizzo PEC: Reclami@PEC.Unicredit.EU.

La Banca deve rispondere affrontando tutte le questioni sollevate entro un termine adeguato e al più tardi entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo.

In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 30 giorni o l'eventuale diverso termine tempo per tempo vigente.

2. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine di cui al comma che precede, 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, fermo quanto indicato al comma successivo.

3. 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.

4. Ferma la disciplina in materia di reclami, il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

5. La normativa vigente definisce le sanzioni amministrative e pecuniarie applicabili alla Banca, ai soggetti dei quali si avvale in forza di esternalizzazione di funzioni nonché dei soggetti che svolgono funzione di amministrazione e di direzione e dei dipendenti nel caso di violazioni degli obblighi della Banca stessa in relazione alla prestazione di servizi di pagamento.

LEGENDA

S.T.D. (Struttura Tecnica Delegata)	È un organismo di natura bancaria, delegato a svolgere, nella vece della banca proponente e/o della banca passiva, la gestione dei dati.
Banca Proponente	È la banca che offre il servizio CBI e con la quale l'impresa stipula il contratto e si pone come interfaccia verso il sistema interbancario, gestendo carico lo scambio delle disposizioni e delle informazioni con le altre banche.
Banca Passiva	È una banca con la quale il Cliente/Impresa lavora, collegata al servizio C.B.I. tramite la banca proponente e pertanto riceve le disposizioni e invia i dati e le informazioni con le modalità e i tempi previsti dal circuito di Corporate Banking Interbancario.