Foglio Informativo n. EB009 | Aggiornamento n. 006 | Data ultimo aggiornamento 01.02.2024

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

FOGLIO INFORMATIVO

UniCreditGate Imprese - UniTesoWeb Imprese - TesoWebSign Imprese

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'E' IL SERVIZIO UNICREDITGATE IMPRESE

UniCreditGate Imprese rappresenta una soluzione tecnologica di Electronic Banking per la connessione alla Banca e, attraverso la stessa, al Nodo Nazionale dei Pagamenti SPC-AGID (Sistema Pubblico di Connettività - Agenzia per l'Italia digitale). L'esigenza è nata dalle novità introdotte dalla pubblicazione delle linee guida previste dall'Art. 5, del CAD (Codice Amministrazione Digitale) che hanno comportato, rispetto alla situazione attuale, modalità diverse di pagamento mediante nuovi soggetti e nuovi strumenti dedicati nel sistema dei pagamenti alla Pubblica Amministrazione (Enti) ovvero pagamenti verso altri aderenti abilitati (Imprese fornitrici di Pubblici Servizi) all'accesso del Nodo SPC - AGID in base alla normativa di riferimento.

Al servizio si potrà accedere mediante connessione ad apposito sito a cura degli operatori dotati di credenziali e dispositivo di sicurezza (Token).

UniCreditGate Imprese, prevede le seguenti funzionalità utilizzabili dal Cliente:
- connessione al Nodo dei pagamenti, che consente al Cliente di colloquiare col Nodo per tutte le esigenze che scaturiscono dall'Art. 5, del CAD e dalle Linee Guida di AGID, in particolare per l'interoperabilità, tramite il Nodo dei propri archivi, degli incassi nei confronti dei Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), ovvero, fornitori di strumento di pagamento ai debitori/cittadini;
- gestione dello scadenziere, ovvero, gestione delle posizioni debitorie, suddivise per tipologia, che il Cliente deve incassare tramite il nodo SPC, unitamente a tutte le funzioni di interazione col Nodo che rendono possibili tutte le modalità di incasso previste da AGID.

Inoltre, su espressa richiesta del Cliente, saranno attivabili anche le seguenti funzionalità aggiuntive (servizi a valore aggiunto):
- calcolo IUV (Codice Univoco Versamento);
- avvisatura che consente la produzione di **avvisi di pagamento PagoPa** AGID Compliant, ai quali possono essere allegate comunicazioni personalizzate che possono assumere anche la natura di fattura, bolletta, ecc.;
- rendicontazione di tutte le Ricevute Telematiche (RT) dei pagamenti ricevuti nella giornata;

- aggregazione contabile di pagamenti a livello di singolo servizio con imputazione di un'unica voce contabile di accredito sul conto corrente ordinario ovvero con provvisorio sul conto di tesoreria (questa funzionalità potrà essere attivata solo da Clienti che abbiano attivo una convenzione di Tesoreria/Cassa con UniCredit SpA);
- rendicontazione Avanzata, ovvero, file dedicato contenente la lista degli IUV pagati che sono stati aggregati e contabilizzati (questa funzionalità potrà essere attivata solo da Clienti che abbiano attiva la precedente aggregazione contabile);
- Front end o Carrello che consente all' Impresa di mettere a disposizione dei propri utenti, previa identificazione, le relative posizioni debitorie e di pagarle utilizzando gli strumenti di pagamento on-line previsti da AGID, quali carte di credito, CBILL, MyBank, ecc..

CHE COS'E' IL SERVIZIO UNITESOWEB IMPRESE

Il Servizio UniTesoWeb Imprese è un sistema di electronic banking monobanca e multiutente che permette una connessione veloce del Cliente con la Banca, presso la quale intrattiene il/i Conto/i corrente/i di Tesoreria/Cassa.
Mediante un collegamento Internet e senza richiedere l'installazione di un software dedicato, il Servizio consente al Cliente di gestire flussi informativi e reportistica per il servizio di Tesoreria e Cassa, nonché di trasmettere flussi dispositivi, a supporto degli ordinativi cartacei consegnati al Tesoriere/Cassiere.
L'applicazione ha funzionalità multi-Cliente ed il singolo utilizzatore ha a disposizione le informazioni e le disposizioni di più Clienti. L'elenco degli enti sui quali operare e le funzioni abilitate all'utente in uso, sono determinate da profili di sicurezza, integrati con il sistema informativo della Banca.

Funzionalità del Servizio

Funzioni Informative
Tutte le funzioni di interrogazione hanno profondità storica, permettono la ricerca di date storiche utilizzando un range di data minima e massima. Le funzioni sono tutte on line e suddivise su diversi "Menù".

Funzioni Dispositive
La funzionalità prevede la possibilità di scambio di flussi in entrambi i sensi tra Cliente e Banca.

Invio Flussi
Gestione e invio, da parte dei Clienti verso la Banca Tesoriera, di diverse tipologie di flussi (Mandati/Reversali/Stipendi/Bilanci e Delibere), nel rispetto dei formalismi di tracciati standard condivisi. Per soddisfare i requisiti previsti dalla Banca per la sicurezza e la validazione dei flussi trasmessi, gli utenti abilitati all'invio flussi, sono dotati di strumento di generazione di password usa e getta (token) - UniCredit Pass.

Ricezione Flussi
Il Servizio permette al Cliente di interrogare e scaricare tutte le tipologie di flussi o tabulati (in formato PDF), messi a disposizione dalla Banca (Giornale di cassa, Verifica di cassa, sospesi da regolarizzare, ecc.).

Tutte le funzioni offerte da UniTesoWeb Imprese sono disponibili agli utenti, a seconda delle abilitazioni previste per le singole profilature.

CHE COS'E' IL SERVIZIO TESOWEBSIGN IMPRESE

Il servizio TesoWebSign Imprese consente al Cliente di inviare al Tesoriere/Cassiere flussi di ordinativi informatici (OIL) firmati digitalmente, secondo le disposizioni emanate nel D.L.82 del 7/3/05 "Codice dell'Amministrazione Digitale" (CAD), eliminando l'uso dei supporti cartacei. Oltre ai flussi di ordinativi è possibile inviare altri flussi e/o PDF, firmati digitalmente, a completamento del processo di digitalizzazione del colloquio tra Cliente e Tesoriere/Cassiere.

L'adozione del TesoWebSign Imprese, infatti, tramite l'utilizzo della Firma Digitale che attribuisce piena validità giuridica ai flussi informativi scambiati.

Il prodotto consente la fruizione di servizi telematici senza l'ausilio o vincolo di installazione di componenti software dislocate presso il sistema informativo del Cliente, ma "solamente" con l'utilizzo di un Browser Web; il prodotto è compatibile con i maggiori browser presenti nel mercato (es. Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox, ecc).

Tutte le funzioni offerte da TesoWebSign Imprese sono disponibili agli utenti, a seconda delle abilitazioni previste per le singole profilature e, per soddisfare i requisiti previsti dalla Banca per la sicurezza e validazione dei flussi trasmessi, gli utenti abilitati all'invio flussi sono dotati di strumento di generazione di password usa e getta (token) - UniCredit Pass Enti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI E COSTI

Token	
Costo attivazione Token	euro 0,00
Penale mancata riconsegna/ smarrimento Token	euro 10,00
Servizio "UniCreditGate Imprese"	
Gestione Scadenziere	
Commissione di start - up	euro 15000,00
Canone annuo omnicomprensivo	euro 15000,00
Canone mensile	euro 1000,00
Commissione carico posizioni debitorie	euro 2,00
Commissione generazione Codice Univoco Versamento (IUV)	euro 2,00
Commissione di rendicontazione	euro 2,00
Avvisatura	
Commissione avvisatura semplice	euro 15,00
Commissioni avvisatura personalizzata prioritaria	euro 15,00
Commissione avvisatura personalizzata massima	euro 15,00
Commissione avvisatura sollecito semplice	euro 15,00
Commissione avvisatura raccomandata semplice	euro 15,00
Commissione avvisatura raccomandata con ricevuta di ritorno	euro 15,00
Commissione avvisatura atto giudiziario	euro 15,00
Commissione avvisatura dematerializzata	euro 15,00
Commissione avvisatura e-mail	euro 15,00
Connessione Nodo	
Commissione di start - up	euro 15000,00
Canone mensile	euro 1000,00
Fornitura Carrello	
Commissione di start - up	euro 15000,00
Canone mensile	euro 1000,00
Commissione pagamenti con carrello	euro 2,00
Servizio "UniTesoWeb Imprese"	
Attivazione Servizio	euro 120,00
Canone annuo con addebito trimestrale	euro 240,00
Servizio "TesoWebSign Imprese"	
Forfait annuo con addebito trimestrale	euro 12000,00
Costo singolo ordinativo	euro 1,00

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

L'Impresa ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto senza spese e senza penalità con il preavviso di un giorno decorrente dal giorno in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta; la Banca ha facoltà di recedere in qualunque momento, con preavviso di almeno 2 mesi rispetto alla data di efficacia del recesso stesso, mediante raccomandata A.R., senza alcun onere per l'Impresa stessa. Sarà cura dell'Impresa darne tempestiva comunicazione ai soggetti eventualmente designati per l'utilizzo del Servizio, con l'indicazione della data di efficacia del recesso.

La Banca è tenuta ad effettuare ciascun Servizio per tutti i flussi che pervengano entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

L'Impresa 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. La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo. Se l'Impresa non è soddisfatta della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine di 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 l'Impresa di rivolgersi all'autorità giudiziaria ordinaria.Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o l'Impresa 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.

Ferma la disciplina in materia di reclami, l'Impresa 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.
In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

LEGENDA

Sistema Pubblico di Connettività (SPC)	E' stato istituito e disciplinato dal Decreto Legislativo del 28 febbraio 2005, n. 42, confluito a sua volta nel Codice dell'Amministrazione Digitale. Esso viene definito come l'insieme di infrastrutture tecnologiche e di regole tecniche per lo sviluppo, la condivisione, l'integrazione e la diffusione del patrimonio informativo e dei dati della pubblica amministrazione, necessarie per assicurare l'interoperabilità di base ed evoluta e la cooperazione applicativa dei sistemi informatici e dei flussi informativi, garantendo la sicurezza, la riservatezza delle informazioni, nonché la salvaguardia e l'autonomia del patrimonio informativo di ciascuna pubblica amministrazione.
Agenzia per l'Italia Digitale (AGID)	L'Agenzia per l'Italia digitale è una agenzia pubblica italiana istituita dal Governo. Svolge le funzioni ed i compiti ad essa attribuiti dalla legge al fine di perseguire il massimo livello di innovazione tecnologica nell'organizzazione e nello sviluppo della Pubblica Amministrazione e al servizio dei cittadini e delle imprese, nel rispetto dei principi di legalità, imparzialità e trasparenza e secondo criteri di efficienza, economicità ed efficacia.
	Infrastruttura abilitante, introdotta dalla Legge 148, del 14 settembre 2011, che si configura come una componente del Sistema Pubblico di Connettività che regola, a livello nazionale, le modalità organizzative e tecnico-infrastrutturali di funzionamento dei pagamenti verso la Pubblica Amministrazione (PA) e Imprese fornitrici di Pubblici Servizi, senza alterare i rapporti

Nodo Nazionale dei Pagamenti	commerciali tra i diversi attori del processo, ma introducendo più semplici modalità di interazione. In questo contesto l'impianto si configura come un sistema di livello nazionale definito anche come "Dominio dei Pagamenti della Pubblica Amministrazione", dove quest'ultima si presenta al sistema dei pagamenti nazionale in una logica di "Gruppo di acquisto" riversando sull'insieme dei prestatori di servizi di pagamento le proprie richieste di incasso, evitando di fare scelte a priori (in analogia con le diffuse procedure di incasso utilizzate dei grandi gruppi industriali). Dal punto di vista logico il sistema è basato su un unico paradigma: l'Identificativo Univoco di Versamento. Un codice, univocamente determinato da uno specifico algoritmo, che permette ai soggetti utilizzatori del Nodo dei pagamenti, di scambiarsi i dati delle richieste di pagamento (e relative ricevute associate). Con tali dati sarà possibile da una parte di instradare correttamente le procedure di pagamento e, dall'altra, poter effettuare ogni possibile verifica a posteriori.
PagoPA	PagoPA è un sistema di pagamenti elettronici realizzato per rendere più semplice, sicuro e trasparente qualsiasi pagamento verso la Pubblica Amministrazione. pagoPA non è un sito dove pagare, ma una nuova modalità per eseguire presso i Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP) aderenti i pagamenti verso la Pubblica Amministrazione in modalità standardizzata. Si possono effettuare i pagamenti direttamente sul sito o sull'app dell'Ente (il tuo comune, ad esempio) o attraverso i canali (online e fisici) di banche e altri Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP). Il sistema è adottato da Amministrazioni pubbliche (Enti) e Imprese fornitrici di pubblici servizi che consentono il pagamento per mezzo di servizi offerti da Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP).
Imprese fornitrici di Pubblici Servizi	Imprese partecipate della PA e/o comunque abilitate al Nodo dei Pagamenti SPC- AGID come già avviene per le PA - Pubbliche Amministrazioni.
OIL - Ordinativo Informatico Locale	Tracciato standard e regole tecniche per l'emissione dei documenti informatici relativi alla gestione dei servizi di tesoreria e di cassa.
Codice Amministrazione Digitale (CAD)	Il Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD) è un atto normativo della Repubblica Italiana, precisamente il decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82. Esso costituisce un corpo organico di disposizioni che presiede all'uso dell'informatica come strumento privilegiato nei rapporti tra la pubblica amministrazione italiana e i cittadini dello Stato.
Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP)	E' il soggetto che eroga il servizio di pagamento, cioè incassa la somma dal cittadino (utente debitore) e la trasferisce sul conto dell'Ente Creditore/Impresa fornitrice di Pubblici Servizi. Si tratta quindi di banche, istituti di pagamento o istituti di moneta elettronica che forniscono servizi bancari e/o di gestione di conti di pagamento e che, nell'ambito di pagoPA, offrono i propri strumenti (es. carte di credito) e canali di pagamento (app/home banking, ATM, sportelli fisici, etc.).
Token	Dispositivo di sicurezza per la generazione di password. Il Token, abilitato ad un soggetto dotato dei relativi profili autorizzativi del servizio, può essere utilizzato dal soggetto medesimo per i moduli dei Servizi di Electronic Banking attivati.

Identificativo Univoco di Versamento (IUV)	Codice, che ciascun Ente Creditore attribuisce ad ogni operazione di incasso, denominato "Identificativo Univoco di Versamento" (IUV), che non può essere associato nel tempo ad alcun altro incasso emesso dal medesimo Creditore.
CBILL	CBILL è il servizio offerto dalla tua banca, alternativo ai canali tradizionali, che permette a cittadini e imprese di consultare e pagare online bollettini e avvisi di pagamento della Pubblica Amministrazione. Utilizzare CBILL significa risparmiare tempo e denaro, infatti è possibile pagare i propri bollettini da PC o in mobilità evitando inutili code e gestendo i pagamenti in massima sicurezza.
MyBank	MyBank è una soluzione di autorizzazione elettronica che consente ai consumatori di effettuare in modo sicuro pagamenti online e autenticazioni dell'identità digitale usando il servizio di online banking delle propria banca o un'app da smartphone o tablet. MyBank crea un collegamento diretto online tra il conto corrente bancario del Cliente e la banca dell'esercente, evitando di richiedere e memorizzare dati personali. L'identità digitale del Cliente e i suoi dati sensibili sono sempre protetti. L'autorizzazione immediata dei pagamenti riduce il rischio di frodi e ri-addebiti. Grazie a MyBank le transazioni online avvengono con più fiducia e serenità.