Foglio Informativo n. EB011 Aggiornamento n. 001 Data ultimo aggiornamento 01.07.2024

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

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio SWIFT ACCOUNT PREVALIDATION

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' SWIFT ACCOUNT PREVALIDATION

Il Servizio consente alle imprese che vi aderiscono ("Clienti"), titolari di conto corrente UniCredit, di verificare l'esistenza e l'operatività di un determinato conto oggetto della richiesta presso UniCredit S.p.A. o presso una delle altre Banche tempo per tempo aderenti al servizio offerto da SWIFT. Inoltre, per le Banche che lo consentono, il Servizio permette anche di verificare la corrispondenza del numero di conto/IBAN rispetto alla denominazione dell'intestatario o cointestatario del conto. La verifica è subordinata all'invio di una Informativa Privacy all'intestatario del conto 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

Canone Mensile Pacchetto Silver (fino a 70 verifiche mensili)	euro 100,00
Canone Mensile Pacchetto Gold (fino a 150 verifiche mensili)	euro 150,00
Canone Mensile Pacchetto Platinum (verifiche mensili illimitate)	euro 350,00
Costo per verifiche extra soglia Pacchetto Silver (costo per singola verifica)	euro 1,00
Costo per verifiche extra soglia Pacchetto Gold (costo per singola verifica)	euro 0,90
Costo di Set-up	euro 3000,00

Agli importi sopra indicati sarà aggiunta l'IVA del 22% ai sensi di legge.
I costi di canone e commissioni sono calcolati mensilmente, in base al Pacchetto acquistato e al numero di verifiche richieste nell'arco del mese solare e correttamente gestite dalla Banca, indipendentemente dalla Banca di radicamento del conto oggetto di verifica.
Il costo di Set-up è addebitato una tantum all'attivazione del Servizio.
I canoni e i costi per verifiche extra soglia sono addebitati in via posticipata nei 15 giorni lavorativi successivi al mese solare di riferimento sul conto corrente 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:

a) sopravvenuta e comprovata impossibilità della Banca di garantire adeguati livelli di funzionamento del Servizio, per cause non imputabili alla Banca stessa;
b) 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;
c) necessità di conformare il Servizio a norme di legge e regolamenti ovvero a disposizioni e direttive di una autorità superiore, anche sovranazionale;
d) impossibilità per la Banca di fornire il Servizio per cause di forza maggiore ovvero per causa ad essa non imputabile;
e) le dichiarazioni rilasciate dal Cliente sono errate o fuorvianti al momento della loro produzione;
f) il Cliente (o qualsiasi membro del suo gruppo) diventa una persona sottoposta a sanzioni;
g) 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.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.
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 della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, 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