

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

## FOGLIO INFORMATIVO

### HOST TO HOST

#### 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](http://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 IL SERVIZIO HOST TO HOST

Il servizio Host to Host (di seguito anche: il Servizio o H2H) è un sistema di Electronic Banking che consente all'Azienda:

- operatività dispositiva e informativa in relazione ai rapporti di conto corrente intrattenuti con UniCredit;
- operatività in connessione multi-banca, tramite lo standard CBI (Corporate Banking Interbancario) e gli standard internazionali (SWIFT).

Il servizio Host to Host è rivolto ad aziende titolari di almeno un conto corrente con UniCredit S.p.a. in Italia che desiderano gestire i propri incassi e pagamenti in modo efficiente e automatico, grazie a una connessione elettronica personalizzata.

Il servizio è riservato ai soggetti che non rivestano la qualità di Consumatori, né di Persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale, né Enti senza scopo di lucro o Microimprese.

Al momento dell'adesione a Host to Host, 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 tramite una connessione SFTP (Secure File Transfer Protocol) dedicata, mediante la rete internet. L'Azienda deve avvalersi di dispositivi hardware e software 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

Le attività di messa a punto propedeutiche all'erogazione del Servizio includono la predisposizione di una connessione personalizzata, la scelta e configurazione dei relativi parametri tecnici e una serie di test congiunti mirati a garantire la corretta trasmissione dei flussi elettronici in totale sicurezza, con la consulenza di personale qualificato: per queste attività è prevista una commissione di attivazione una tantum, come da prospetto in calce.

Il Servizio garantisce al Cliente la piena operatività sui rapporti collegati per le funzionalità esposte di seguito con i

massimi livelli di sicurezza su Internet sia in fase di accesso che in fase operativa, oltre alla cifratura e 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 in caso di violazione dei codici di identificazione. Il cliente è tenuto a conservare con la massima cura e riservatezza e mantenere segreti gli strumenti, i dispositivi ed i codici 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.

## Host to Host - Funzionalità

Vengono di seguito elencate alcune caratteristiche generali di H2H:

- Messa a disposizione dei dati informativi della Banca al Cliente;
- Acquisizione dei flussi inoltrati dal Cliente;
- Verifica della congruenza dei dati contenuti nei suddetti flussi (controlli formali);
- Restituzione al Cliente mittente di una corretta acquisizione del file, a fronte di ogni singolo file acquisito;
- Messa a disposizione al Cliente dei flussi di rendicontazione, preventivamente controllati dal punto di vista formale;
- Assistenza telefonica a supporto delle attività di trasmissione dei flussi e, più in generale, sulle problematiche tecnico/organizzative e gestionali connesse a H2H.

In particolare, il Servizio consente al cliente di inviare disposizioni relative ai seguenti prodotti:

- Pagamento F24;
- Richiamo F24;
- Pagamento effetti;
- Incasso effetti;
- Bonifico estero XML;
- SEPA Credit Transfer;
- SEPA Direct Debit, sia Core che B2B.

Le sopra-elencate funzioni dispositive rispondono alla nomenclatura assegnata dagli standard CBI e sono a disposizione dei clienti. Le funzionalità informative derivano dai corrispondenti flussi dispositivi e dalle scelte sulla tipologia di rendicontazione desiderata per ogni rapporto collegato al Servizio.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE	
Commissione di attivazione una tantum (+ IVA)	euro 20000,00
Canone mensile (+ IVA)	euro 1000,00
SPESE VARIABILI	
Traffico Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) da e verso le banche passive:	
- costo per ogni record informativo (+ IVA)	euro 0,0085
- costo per ogni record disposizione/esito (+ IVA)	euro 0,0425
Rendicontazioni XML - Costo per ciascun singolo saldo e ciascun movimento ricevuto in formato XML CBI (+ IVA)	euro 0,0400

## 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	euro 0,00
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale sia in formato cartaceo che on line	euro 0,00

**Si ricorda che per l'attivazione del Servizio H2H è indispensabile che sia attivo un conto corrente.**

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

## FATTURAZIONE

I costi sopra indicati sono fatturati direttamente dalla Banca con periodicità mensile posticipata.

### 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 35 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](http://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](http://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.

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

<b>Banca Proponente</b>	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.
<b>Banca Passiva</b>	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.