Foglio Informativo n° GP06 aggiornamento n° 007 data ultimo aggiornamento 09.01.2024

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

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI DI ELECTRONIC BANKING: TLQWEB ENTI

INFORMAZIONI SULL A 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: 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		Telefono
Cognome	Sede	E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

CHE COS'È IL SERVIZIO DI ELECTRONIC BANKING: TLQWEB ENTI

Il servizio TLQ Web Enti (di seguito anche il "Servizio") è un sistema di electronic banking, allineato agli standard previsti dal Corporate Banking Interbancario (di seguito "C.B.I."), che consente agli Enti, che abbiano sottoscritto apposita Convenzione per l'affidamento del Servizio di Tesoreria e Cassa, di operare, in modalità mono-Banca, con una serie di funzionalità informative e dispositive.
Attraverso un collegamento Internet e senza richiedere l'installazione di un software dedicato, è possibile veicolare flussi telematici che consentono lo scambio di informazioni tra Ente e Tesoriere.
Nelle funzionalità Dispositive, tipiche nell'ambito dei Servizi di Tesoreria e Cassa, è compreso l'invio di flussi telematici, ad esclusivo supporto degli Ordinativi in forma cartacea (Mandati e Riversali), che rimangono per il Tesoriere, l'unica valida disposizione impartita con effetto legale.
L'Ente deve avvalersi di dispositivi hardware (pc, modem, ecc.) e software (browser, ecc.), atti a permettere il collegamento alla rete internet, idonei all'utilizzo di supporti informatici, nonché alla navigazione nell'ambito del World Wide Web.

TLQ Web è dotato di dispositivi di sicurezza che garantiscono:
- riservatezza/confidenzialità dei dati. I dati che viaggiano sulla rete sono protetti con crittografia SSL in versione 3 a 128-bit e, quindi, ne è garantita la riservatezza;
- integrità dei dati. Non è possibile alterare le informazioni scambiate grazie alla crittografia "End to End";
- autenticazione dell'origine dei dati. Ogni utente, che accede al servizio, è "riconosciuto" in modo da autenticare l'origine dei messaggi e rendere gli stessi non ripudiabili;
- convalida dell'invio delle disposizioni.

Il Servizio consente di veicolare i seguenti flussi informativi e dispositivi previsti dagli standard di servizio C.B.I.
Funzioni Informative:
- conti correnti in euro;
- saldi conto;

- estratto conto periodico;
- esito disposizioni di pagamento;
- esiti di portafoglio (RI.BA, R.I.D., M.AV.);
- rendicontazione incassi di bollettini bancari;
- esiti di pagamento F24.

Funzioni Dispositive:
- stipendi;
- pagamento F24;
- RI.BA.;
- R.I.D.;
- M.AV.;
- Allineamento elettronico archivi - R.I.D.

Servizi aggiuntivi
Sono inoltre disponibili:
- visualizzazione file informativi a mappe, per la visualizzazione di dati su tracciati specifici della Banca;
- una funzione di selezione/filtro dei dati, che permette di operare visualizzazioni mirate di dati, sulla base di vari parametri (date, importi, valute, causali, ecc.);
- una funzione di stampa, che ottimizza la stampa dei dati (eventualmente organizzati come descritto al punto precedente) relativi a movimenti c/c, portafoglio;
- archivio dei codici ABI/CAB, relativi a tutte le banche presenti sul territorio, con aggiornamento periodico dei dati;
- archivio anagrafico per l'inserimento dei dati di clienti/fornitori/dipendenti, con lo scopo di ottimizzare la compilazione manuale di disposizioni.

In base alla convenzione C.B.I. i dati sono aggiornati alla giornata lavorativa bancaria precedente.
Il servizio di assistenza è garantito dalla struttura tecnica delegata che, tramite il suo Corporate Banking Service (Cards Product Lines - Quercia Software Division), ha predisposto un Contact Center, al quale gli Enti possono rivolgersi per informazioni e chiarimenti.
Al servizio di assistenza si accede tramite il numero (a tariffa ripartita): 848-690700, tutti i giorni (domenica e festivi inclusi), dalle ore 7.00 alle 23.00.

E' possibile contattare il servizio assistenza anche via e-mail all'indirizzo Service_Enti@quercia.it.

TLQ Web è un prodotto di electronic banking che garantisce all'Ente un "canale" di trasmissione/ricezione di flussi elettronici e, pertanto, non presenta rischi specifici, strettamente collegati al prodotto; va comunque tenuto presente il rischio di utilizzo del Servizio da parte di terzi, a causa della perdita dei codici di identificazione, che, i soggetti abilitati, sono tenuti a conservare con la massima cura e riservatezza.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE	
Attivazione del servizio	nessun costo.
Canone servizio (trimestrale anticipato)	euro 45,00 + IVA (euro 15,00 + IVA mensili).

I costi sopra indicati sono assoggettati ad I.V.A. e vengono fatturati direttamente da UniCredit in via trimestrale anticipata per il canone.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO
Il presente contratto ha effetto dalla data di sottoscrizione ed è a tempo indeterminato. Il Cliente e la Banca hanno facoltà di recedere in qualunque momento, con preavviso di almeno 1 (uno) mese rispetto alla data di efficacia del recesso stesso, mediante raccomandata A.R.
Sarà cura del Cliente darne tempestiva comunicazione ai soggetti eventualmente designati per l'utilizzo del Servizio ed alle altre Banche autorizzate alla trasmissione dei flussi, con l'indicazione della data di efficacia del recesso.
La Banca è tenuta ad effettuare il Servizio per tutti i flussi che pervengano entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso.
Il recesso dal presente contratto non comportano per il Cliente spese o penalità.

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 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.

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 (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.

Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.