

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

## FOGLIO INFORMATIVO

# BONIFICI E PAGAMENTI UTENZE ESEGUITI PER CASSA E PER CASSA VELOCE EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI ED ALTRE OPERAZIONI PER CASSA

### 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: <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 COSA SONO I BONIFICI E I PAGAMENTI UTENZE ESEGUITI PER CASSA E CASSA VELOCE, L'EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI E LE ALTRE OPERAZIONI PER CASSA

**BONIFICI ESEGUITI PER CASSA.** Il Servizio consente di pagare, mediante bonifico per cassa, una somma determinata a favore di un beneficiario il cui conto è intrattenuto presso sportelli di UniCredit o presso sportelli di altre Banche:

- in uno dei Paesi dell'Unione Europea (compresa l'Italia), dello Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia, Liechtenstein), della Svizzera, del Principato di Monaco, di Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino e Regno Unito, presso le Banche aderenti al programma SEPA ("Single Euro Payments Area"), nonché, a favore di un beneficiario presso una Banca all'estero (paesi non aderenti al programma SEPA);
- in Italia, quando almeno una delle controparti (ordinante e/o beneficiario) è valutariamente non residente in Italia o, in ogni caso, quando l'importo oggetto del bonifico è espresso in una divisa diversa dall'Euro (Bonifici Estero).

L'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso (codice IBAN e, per Paesi diversi dall'Italia, codice BIC).

**PAGAMENTI DI UTENZE ESEGUITI PER CASSA E TRAMITE LE APPARECCHIATURE DI CASSA VELOCE.** Il Servizio consente al Cliente di impartire alla Banca l'ordine di pagamento utenze e di esecuzione di altri pagamenti a favore di terzi.

**EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI.** Il Servizio consente di richiedere l'emissione di assegni circolari a favore dello stesso richiedente o di terzi. Gli assegni circolari, di importo pari o superiore a euro 1.000,00, devono recare oltre all'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario anche la clausola di non trasferibilità.

I principali rischi collegati all'emissione di assegni circolari si riferiscono allo smarrimento, distruzione o sottrazione del titolo.

Altro importante rischio è quello cosiddetto "di controparte", ossia, l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare all'intestatario dell'assegno, in tutto o in parte, il valore del titolo; per questa ragione la Banca aderisce al

“Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi”, che assicura a ciascun richiedente l’assegno (ossia al soggetto che ha costituito le disponibilità necessarie per l’emissione del titolo stesso) una copertura fino a euro 100.000,00.

## ALTRE OPERAZIONI PER CASSA

### ASSEGNI TURISTICI (“TRAVELLER’S CHEQUES”)

I Traveller’s Cheques sono assegni turistici in divisa estera o euro, di importo fisso, emessi da una Banca, su richiesta di un Cliente, a favore dello stesso richiedente, contro versamento dell’equivalente in moneta nazionale.

All’atto dell’emissione i Traveller’s Cheques devono essere firmati singolarmente dall’intestatario che dovrà apporre una seconda firma all’atto dell’incasso per dimostrarne la titolarità.

Il rapporto di cambio tra la divisa estera e l’euro è soggetto a continue variazioni, dipendenti dalle contrattazioni sul mercato internazionale, che ne rendono imprevedibile l’andamento futuro.

Rientrano fra le “ALTRE OPERAZIONI PER CASSA” quelle relative al **SERVIZIO NEGOZIAZIONE ASSEGNI DOMESTICI**, nonché, quelle per i **RICORSI PER AMMORTAMENTO TITOLI DI CREDITO** e per il **RILASCIO COPIE DI DOCUMENTAZIONE**.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### BONIFICI ESEGUITI PER CASSA

**Servizi di Pagamento previsti dal D.Lgs n. 11/2010 come modificato ed integrato in attuazione della DIRETTIVA (UE) 2366/2015**

Bonifici in euro da e verso Paesi dell’Unione Europea (UE), compresa l’Italia, e altri Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) (Paesi dell’area SEPA - Single Euro Payments Area) nonché Repubblica di San Marino

Commissione	euro 7,75
Commissione aggiuntiva per bonifico urgente	euro 10,00

Bonifici Estero nella valuta, diversa dall’euro, di Paesi dell’Unione Europea (UE) e altri Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE), da e verso tali Paesi

Sono accettate solo disposizioni con indicazione spese “SHA”, vale a dire i bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l’ordinante si fa carico solo delle spese della propria Banca

Commissione fissa	euro 16,50
Commissione di servizio	0,22% (minimo euro 4,00)
Rifusione spese per trasporto messaggio di pagamento	euro 1,25
Commissione per altri bonifici urgenti	euro 38,00

**SPESE COMUNI A TUTTI I PAGAMENTI CHE RIENTRANO NELL’AMBITO DELLA DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO**

Spese di revoca/richiamo da parte dell’ordinante	euro 16,40
Spese richiesta revoca consenso/recupero fondi	euro 15,49
Spese comunicazione di rifiuto pagamento	euro 6,00
Spese intervento di “REPAIR” (segnalazioni anomalie e interventi di sistemazione/correzione)	euro 15,49

**Bonifici estero**

- Bonifici in Euro e nelle divise della Comunità Europea e dello Spazio Economico Europeo e divise extra, verso/da Stati Extra Comunità Europea e Spazio Economico Europeo, con possibilità di applicazione di commissione interamente a carico ordinante (OUR) o del beneficiario (BEN) oppure di commissioni ripartite fra ordinante e beneficiario (SHA)
- Bonifici nelle DIVISE EXTRA Comunità Europea e Spazio Economico Europeo verso/da i paesi UE e dello Spazio Economico Europeo. Sono accettate solo disposizioni con indicazione spese ‘SHA’ vale a dire i bonifici con commissioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l’ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca (D.lgs n.11 del 27 gennaio 2010, art 3, comma 2)

Commissioni da applicare a tutte le operazioni della sezione

<b>Commissione per bonifici urgenti:</b>	
- operazioni infra UE appartenenti allo Spazio Economico Europeo ed Extra UE in divisa	euro 38,00
- operazioni extra UE appartenenti allo Spazio Economico Europeo in euro	euro 13,00
<b>Bonifici verso estero</b>	
Spesa fissa per bonifici in euro o in divisa	euro 16,50
Commissione di servizio	0,22% (minimo euro 4,00)
Spese Banca estera solo per bonifici con commissioni interamente a carico dell'ordinante ("OUR")	come da paragrafo: <b>"Bonifici verso l'estero con spese "OUR" - Recupero preventivo spese Banca estera"</b>
Rifusione spese per trasporto messaggio di pagamento	euro 1,25
<b><u>Bonifici con commissioni totalmente a carico del beneficiario ("BEN") - senza spese per l'ordinante (*)</u></b>	
(*) Al beneficiario, dall'importo del bonifico, sono trattenute le stesse commissioni e spese previste a carico dell'ordinante in relazione al bonifico effettuato	
<b>Bonifici verso l'estero con spese "OUR" - Recupero preventivo spese Banca estera</b>	
Recupero preventivo per importo di "presunto addebito":	
- per spese Banca estera	0,15%
- per bonifici con spese e commissioni "OUR" (a carico ordinante)	min. euro 25,00 - max. euro 150,00 (salvo conguaglio per maggiori spese addebitate).
Per i bonifici per l'estero per i quali nella esecuzione del bonifico sia possibile avvalersi di una corrispondente estera, con la quale esiste accordo/convenzione per applicazione di condizioni convenzionali, vengono applicate le condizioni migliorative previste dall'accordo	
Al di là dei valori indicati nella tabella spese Banca estera, si precisa che verranno comunque recuperate tutte le spese e/o commissioni reclamate dalle Banche/Enti intervenuti nelle operazioni di bonifico	
<b><u>Bonifici con emissione di assegno piazzato su corrispondente estera:</u></b> stesse spese e commissioni del corrispondente pagamento su estero	
Spese postali per invio assegno piazzato su corrispondente estera (quando richiesta la spedizione al beneficiario):	
- a mezzo posta	euro 11,00
- a mezzo corriere nazionale	euro 16,40
- a mezzo corriere internazionale su abbonamento della Banca	euro 57,00
- a mezzo corriere internazionale su abbonamento del Cliente	euro 11,00
<b>Altro</b>	
Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dal Cliente, su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate)	euro 30,00
Richiesta di interventi vari presso Banche dell'estero, quando non rientranti in una delle casistiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate)	euro 30,00
<b>Utenze, contributi e altri pagamenti</b>	
Pagamento utenze (in presenza convenzione con Società erogatrice), anche tramite le apparecchiature di CASSA VELOCE	euro 5,00
Pagamento affitti/spese condominiali	euro 7,50
Pagamento bollettini di conto corrente postale	euro 2,58 euro (più il rimborso delle commissioni richieste dalle Poste Italiane)
Pagamento bollettino bancario freccia	euro 7,50
Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali	euro 3,50
Pagamento ICI/IMU in presenza di Convenzioni con Comuni	euro 1,50

correlati alla gestione dei Servizi di Tesoreria e Cassa (a carico versante)	
Pagamento tributi/contributi con modello F24, anche tramite le apparecchiature di CASSA VELOCE	euro 0,00
Pagamento tributi "Ex-SAC" con modello F23	euro 0,00
Pagamento bollettino RAV (a carico contribuente), anche tramite le apparecchiature di CASSA VELOCE	euro 2,00
Servizio pagamento sanzioni Polizia Municipale (solo in presenza di apposita e specifica convenzione)	euro 2,50
Pagamenti vari in presenza di convenzione e.Billing attraverso pagamento per cassa e CASSA VELOCE (Bollo auto; PAGOPA e Cbill)	euro 5,00
Pagamento effetti in contanti allo sportello	euro 8,00 per ciascun effetto
<b>EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Commissione per emissione di Assegni Circolari	euro 7,75
Recupero dell'imposta di bollo, relativa agli assegni circolari rilasciati in forma libera, nella misura prevista dalla Legge	
<b>ALTRE OPERAZIONI PER CASSA</b>	
<b>ASSEGNI TURISTICI</b>	
<b>Acquisto di assegni turistici in Divisa estera o in Euro allo sportello</b>	
<b>Spese Fisse</b>	
Spesa fissa per negoziazione	euro 8,25
Spesa fissa per T/C in JPY, spesa fissa per assegno	euro 5,00
Cambio	come da listino quotidiano consultabile tramite postazione PC presente in Filiale ovvero all'indirizzo <a href="http://www.unicredit.it/it/info/trasparenzabancaria.html">www.unicredit.it/it/info/trasparenzabancaria.html</a>
<b>Spese Variabili</b>	
Commissione (T/C in divisa estera)	0,25% (minimo euro 4,00)
<b>SERVIZIO NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO</b>	
<b>Spese Fisse</b>	
Spesa fissa per assegno (compresi gli assegni tratti su conti esteri presso Banche italiane)	euro 8,25
<b>Spese Variabili</b>	
Commissione di servizio per operazioni estero	0,22% (minimo euro 4,00)
Cambio	come da listino quotidiano consultabile tramite postazione PC presente in Filiale ovvero all'indirizzo <a href="http://www.unicredit.it/it/info/trasparenzabancaria.html">www.unicredit.it/it/info/trasparenzabancaria.html</a>
<b>SERVIZIO NEGOZIAZIONE ASSEGNI DOMESTICI</b>	
<b>Spese Fisse</b>	
Commissione negoziazione c/euro assegni circolari e bancari della Banca	euro 7,75 per ciascun assegno
Commissione negoziazione c/euro assegni circolari e bancari emessi da altra Banca italiana. Vengono esclusi dall'applicazione: - gli assegni circolari negoziati in fase di surroga passiva - gli assegni circolari presentati in casi di estinzione anticipata finanziamenti ipotecari fondiari	1,50% dell'importo dell'assegno, con un minimo di euro 7,75 per ciascun assegno
<b>ALTRO</b>	
Ricorsi per ammortamento titoli di credito (oltre ad eventuali spese vive sostenute)	euro 103,29

Spese rilascio copie di documentazione:	
- per ogni documento ristampato in Filiale, tramite il servizio "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 2,54
- per ogni documento non ristampabile tramite il servizio "Ristampa Documenti Elettronica"	euro 10,00
Recupero imposta di bollo nella misura prevista dalla Legge	
<b>VALUTE</b>	
<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
Bonifici in euro da e verso Paesi dell'Unione Europea (UE), compresa l'Italia, e altri Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) (Paesi dell'area SEPA - Single Euro Payments Area)	
Valuta di accredito al beneficiario	
Bonifici su altra Banca	0 gg.
Bonifici nella valuta, diversa dall'euro, di Paesi dell'Unione Europea (UE) e altri Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE), da e verso tali Paesi	
Valuta di accredito alla Banca estera:	
- senza conversione valutaria (giorni lavorativi dall'accredito dei fondi alla Banca)	0 gg.
- con conversione valutaria (giorni lavorativi da data esecuzione)	2 gg.
<b>BONIFICI PER L'ESTERO NON SOGGETTI AL REGOLAMENTO CE 924/2009</b> Bonifici denominati in una delle monete nazionali dei paesi UE o dello Spazio Economico Europeo di qualunque importo, verso paesi UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo	
Valuta di accredito alla Banca estera per pagamento:	
- in Euro (senza conversione valutaria)	1 gg. lavorativo dalla data di esecuzione
- in Divisa (con conversione valutaria)	2 gg. lavorativi dalla data di esecuzione
<b>Servizi di Pagamento non previsti dalla "Direttiva su Servizi di Pagamento 2015/2366/CE"</b>	
<b>BONIFICI ESTERO</b>	
- Bonifici in Euro/Divise UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo, verso paesi non compresi tra quelli UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo	
- Bonifici in divise diverse da quelle UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo, diretti verso qualsiasi paese	
<b>Bonifici verso estero</b>	
Valuta di accredito alla Banca estera:	
- Bonifici in euro o divisa UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo verso paesi extra UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo (senza conversione valutaria)	2 gg. lavorativi da data esecuzione
- Bonifici in divise UE o appartenenti allo Spazio Economico Europeo verso paesi extra UE o non appartenenti allo Spazio Economico Europeo (con conversione valutaria)	2 gg. lavorativi da data esecuzione
- Per bonifici in altra divisa	4 gg. lavorativi da data esecuzione

## RECLAMI

### RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

1. 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](mailto:Reclami@unicredit.eu)
- per posta elettronica certificata (PEC) a: [Reclami@PEC.Unicredit.EU](mailto:Reclami@PEC.Unicredit.EU)
- tramite fax al numero +39 051.6407229

- online, compilando l'apposito form presente sul sito [unicredit.it](http://unicredit.it), sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.

La Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo.

Se, in situazioni eccezionali, la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate operative.

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 <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.

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 (<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>Bonifico SEPA</b>	Bonifico effettuato da una Banca (o Ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera, Principato di Monaco di Jersey, Guemsey, isola di Man Principato di Andorra, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino e Regno Unito, per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario, presso una Banca (o Ente) insediata in uno dei medesimi paesi; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico SEPA possono coincidere.
<b>Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia;</li> <li>- Paesi SEE (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia;</li> <li>- Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guemsey, Isola di Man, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino e Regno Unito.</li> </ul>
<b>Esecuzione dell'ordine</b>	Termine entro il quale la Banca dell'ordinante mette i fondi a disposizione della Banca del beneficiario, o la Banca del beneficiario accredita il beneficiario stesso.
<b>Giorno lavorativo</b>	Per giorno lavorativo si intende <ul style="list-style-type: none"> <li>- per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York e della piazza principale della divisa interessata;</li> <li>- per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le</li> </ul>

	Aziende di Credito in Italia ed i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
<b>Valuta</b>	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.