

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

FOGLIO INFORMATIVO**EXPORT MANAGER****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 COS'E' EXPORT MANAGER

Export Manager è un servizio di gestione integrata di incassi destinato alla Clientela esportatrice per l'ottimizzazione amministrativa e finanziaria degli incassi di fatture emesse a carico di propri clienti residenti (bonifici, effetti, assegni).

I paesi oggi serviti e le relative modalità di incasso gestite, sono quelle di seguito riportate:

PAESE	STRUMENTI DI PAGAMENTO
Francia	Assegno; LCR con accettazione, BOR; LCR senza accettazione.
Germania	Assegno.
Spagna	Assegno.
Austria	Assegno.
Portogallo	Assegno.
Stati Uniti	Assegno; Bonifico ACH; Bonifico Wire Transfer, Bonifico in euro.

Oltre ai Paesi/modalità di pagamento sopra elencati, il servizio copre anche:

AREA	STRUMENTI DI PAGAMENTO
AREA SEPA - Paesi UE (1) Paesi EEA (2)	Bonifico in Euro, SDD Core, SDD B2B.
AREA SEPA - Altri Paesi (3)	Bonifico in Euro, SDD Core, SDD B2B.
Altri Paesi non AREA SEPA (4)	Bonifico in Euro.

(1) Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Gran Bretagna, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Romania, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.

(2) Islanda, Liechtenstein, Norvegia.

- (3) Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
 (4) Albania, Andorra, Angola, Arabia Saudita, Argentina, Armenia, Australia, Azerbaigian, Bahrein, Bangladesh, Benin, Bolivia, Bosnia Erzegovina, Botswana, Brasile, Brunei, Burkina Faso, Cambogia, Camerun, Canada, Capo Verde, Cile, Cina, Colombia, Corea del Sud (Repubblica), Costa Rica, Dominica, Dominicana (Repubblica), Ecuador, El Salvador, Emirati Arabi Uniti (Abu Dhabi), Etiopia, Faer Oer (Isole), Falkland (Isole), Filippine, Gabon, Georgia, Ghana, Giappone, Gibilterra, Giordania, Grenada, Groenlandia, Guatemala, Honduras, Hong Kong, India, Indonesia, Israele, Kazakistan, Kenya, Kirghizistan, Kiribati, Kosowo, Kuwait, Laos, Lesotho, Macao, Macedonia, Madagascar, Malawi, Malaysia, Marocco, Martinica, Mauritius, Mayotte, Messico, Moldavia, Mongolia, Montenegro, Mozambico, Namibia, Nicaragua, Nigeria, Nuova Zelanda, Oman, Pakistan, Panama, Paraguay, Perù, Portorico, Qatar, Reunion, Russia, S. Elena, Saint-Pierre e Miquelon, Senegal, Serbia, Seychelles, Singapore, Sri Lanka, Sudafrica, Suriname, Swaziland, Tagikistan, Taiwan, Tanzania, Thailandia, Togo, Trinidad e Tobago, Turchia, Turkmenistan, Ucraina, Uganda, Uruguay, USA, Uzbekistan, Venezuela, Vietnam, Zambia.

Nota: l'elenco dei Paesi non AREA SEPA (4), ove è possibile procedere all'incasso mediante bonifico in euro, è esemplificativo e non esaustivo; l'elenco aggiornato è reperibile sul sito <http://www.exportmanager.eu>, alla voce "Elenco dei Paesi coperti dal servizio".

Per quanto riguarda i pagamenti provenienti dai paesi di cui all'elenco (4), è possibile la presenza di restrizioni valutarie in relazione all'esecuzione degli stessi, da verificare caso per caso.

Il servizio per SDD Core e B2B, verso altri Paesi UE e Paesi EEA, può essere attivato solo a seguito di specifica richiesta alla Banca da parte del Cliente, previa sottoscrizione dello specifico Contratto Integrativo SDD.

La gestione integrata comporta:

- la gestione degli incassi relativi alle fatture presentate dalla Clientela;
- la rendicontazione degli incassi suddivisa per paese, per debitore e per fattura;
- l'invio in automatico ai debitori finali delle richieste di pagamento e dei solleciti;
- la canalizzazione dei flussi su conti di UniCredit SpA accesi nei paesi sopra evidenziati ed il successivo accredito sul c/c indicato dal Cliente creditore acceso in Italia;
- la riconciliazione automatica con i dati delle fatture.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI		COSTI
Commissione di accredito da Paesi UE, EEA in Euro		0,20% (minimo 13,00 euro).
Commissione di accredito da qualsiasi Paese Extra UE ed Extra EEA		0,20% (minimo 13,00 euro).
Spese produzione ed invio comunicazioni di Legge		gratuite.
Spese di bonifico in caso di restituzione fondi al debitore		8,00 euro.
Paese	Modalità di pagamento	Spese per transazione di insoluto (euro)
Francia	Assegno	14,00 euro.
	LCR con accettazione BOR	14,00 euro.
	LCR senza accettazione	14,00 euro.
Germania	Assegno	14,00 euro.
Spagna	Assegno	14,00 euro.
Austria	Assegno	14,00 euro.
Portogallo	Assegno	42,00 euro.
AREA SEPA - Paesi UE e Paesi EEA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein)	Bonifico in euro	-
	Addebito diretto SDD Core	14,00 euro.
	Addebito diretto SDD B2B	14,00 euro.
AREA SEPA - Altri Paesi (Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano)	Bonifico in euro	-
	Addebito diretto SDD Core	14,00 euro.
	Addebito diretto SDD B2B	14,00 euro.
Stati Uniti	Assegno (1)	36,50 euro.
	Bonifico ACH (1)	-
	Bonifico Wire Transfer (1)	-
Altri Paesi no AREA SEPA	Bonifico in euro	-

(1) Dovrà essere rilasciata una specifica autorizzazione per procedere all'incasso degli assegni/bonifici per il Paese U.S.A.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Il Cliente ha diritto di recedere dal presente contratto, senza penalità e senza spesa alcuna, in qualsiasi momento mediante comunicazione a mezzo raccomandata A/R da e con decorrenza dal giorno in cui la Banca riceve tale comunicazione scritta.

La Banca potrà recedere dal presente contratto con un preavviso di 15 giorni decorrente dal giorno in cui il Cliente riceverà la relativa comunicazione, salvi i casi di giusta causa e di giustificato motivo, in cui il recesso avrà effetto immediato, così come nell'ipotesi in cui la Banca si avvalga della facoltà di cui all'art. 7 del presente contratto.

In caso di recesso le presenti condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso e la Banca avrà diritto al relativo corrispettivo.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

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 n. 42, 40127 Bologna - Email: Reclami@unicredit.eu - Indirizzo PEC: Reclami@PEC.UniCredit.EU - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 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, fermo quanto indicato al comma successivo.

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 BancarioFinanziario - 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 di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigente.

LEGENDA

Francia - LCR senza accettazione	La LCR ("Lettre de Change") senza accettazione è un effetto commerciale del mercato domestico francese, tramite il quale una parte (traente) da ordine ad un'altra parte (trassato) di pagare, ad una data concordata, una determinata somma ad un beneficiario.
Francia - LCR con accettazione BOR	La LCR ("Lettre de Change") con accettazione BOR ("Billet à Ordre") è un effetto commerciale del mercato domestico francese, tramite il quale una parte (traente) da ordine ad un'altra parte (trassato) di pagare, ad una data concordata, una determinata somma ad un beneficiario. Per rafforzare il valore del suo credito, il creditore può chiedere al suo debitore di impegnarsi a saldarlo alla scadenza (accettazione); il BOR ("Billet à Ordre") è un titolo che constata l'impegno di una parte (sottoscrittore) a pagare, ad una data concordata, una determinata somma, all'ordine di una controparte (beneficiario).
Addebito diretto SDD Core	Il SEPA DIRECT DEBIT è una disposizione di addebito in Euro, attivata dal Creditore in virtù di un Mandato sottoscritto dal Debitore. SEPA DIRECT DEBIT "CORE" è destinato sia a Consumatori, che a non Consumatori/Microimprese. Si tratta di un addebito "pre-autorizzato"; salvo diversa indicazione del Debitore, la Banca del Debitore addebita il suo Cliente sulla base delle informazioni del Mandato, contenute nella disposizione di

	<p>incasso, senza alcuna responsabilità di sorta. E' prevista la facoltà di rimborso per il Debitore, entro 8 settimane dalla data di addebito, senza obbligo di giustificazione nel caso di una transazione autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido).</p>
Addebito diretto SDD B2B	<p>Il SEPA DIRECT DEBIT è una disposizione di addebito in Euro, attivata dal Creditore in virtù di un Mandato sottoscritto dal Debitore. SEPA DIRECT DEBIT "B2B" è destinato esclusivamente a non Consumatori e a Microimprese. Al primo addebito SDD, la Banca del Debitore deve ottenere dal Debitore stesso la conferma che questi ha dato l'autorizzazione all'addebito e verificare per ogni disposizione di incasso ricevuta la coerenza con il Mandato sottoscritto dal Debitore. Non è prevista la facoltà di rimborso per il Debitore. In ragione dell'esclusione, lo schema B2B prevede (oltre alla verifica di coerenza con il Mandato per ogni singola disposizione) l'obbligo per il Debitore di comunicare prontamente ogni variazione o cancellazione del Mandato alla sua Banca, che è tenuta a registrare tali informazioni allo scopo di prevenire addebiti non autorizzati.</p>
Stati Uniti - Bonifico ACH	<p>Il bonifico via "Automated Clearing House" (ACH) si utilizza per transazioni all'ingrosso e di grossi volume, utilizzabile sia da istituzioni finanziarie che da privati.</p>
Stati Uniti - Bonifico Wire Transfer	<p>Il "Wire transfer" o "Credit transfer" è un metodo elettronico di trasferimento dei fondi da una persona o istituzione ad un'altra. Il sistema si utilizza per transazioni al dettaglio.</p>