

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI DELLE OPERAZIONI
E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI - (Titolo VI Testo Unico Bancario - D. Lgs. 385/1993)

FOGLIO INFORMATIVO

Il presente Foglio Informativo non costituisce offerta al pubblico ai sensi dell'art. 1336 c.c.

PRODOTTI A PACCHETTO
FORMULA IMPRESA - SHOP LARGE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UNIONE DI BANCHE ITALIANE

Società per Azioni

Sede Legale: Piazza Vittorio Veneto, 8 - 24122 Bergamo - Sedi Operative: Brescia, Bergamo e Milano

Tel.: 800.500.200 - Fax: 0275462149 - Indirizzo P.E.C.: ubibanca.pec@pecgruppoubi.it

Indirizzo e-mail: servizio.clienti@ubibanca.it - Sito internet: www.ubibanca.it

Codice ABI n. 03111.2 - Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al n. 5678

Appartenente al Gruppo Iva UBI con partita IVA 04334690163

Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Bergamo n. 03053920165

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

CHE COS'È L'OFFERTA A PACCHETTO FORMULA IMPRESA SHOP LARGE

Formula Impresa è l'offerta a pacchetto per finalità connesse esclusivamente all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale svolta dal Cliente, pertanto dedicata ai soggetti "non consumatori" aventi residenza/sede in Italia. L'offerta dà diritto al Cliente di usufruire di alcuni prodotti bancari a condizioni speciali, a fronte del pagamento di un canone mensile.

Formula Impresa Shop Large richiede come condizione essenziale, la titolarità in capo al Cliente dei prodotti obbligatori sotto indicati che possono essere di nuova o precedente apertura e, l'abbinamento di tali Prodotti Obbligatori – nel numero massimo di uno per tipologia – all'Offerta stessa. Nel caso di abbinamento di conto corrente già aperto è prevista l'integrale ricontrattualizzazione del rapporto alle condizioni di seguito pubblicizzate, con mantenimento dell'identificativo univoco (IBAN).

Il venir meno, nel corso della durata del rapporto, della qualifica di "non consumatore", ovvero, di uno qualsiasi dei prodotti obbligatori abbinati all'offerta, comporta il venir meno dell'offerta stessa.

FORMULA IMPRESA – SHOP LARGE
prodotti/servizi abbinati obbligatoriamente (nel numero massimo di uno per tipologia)
CONTO CORRENTE
SERVIZI DI ACQUIRING PagoBANCOMAT® E SERVIZI TECNICI RELATIVI AI POS
DIGITAL BANKING IMPRESE

Offerte aggiuntive agevolate di servizi accessori facoltativi

In aggiunta ai prodotti/servizi abbinati obbligatoriamente al pacchetto, il Titolare di Formula Impresa, può sottoscrivere facoltativamente, fuori dal pacchetto, una Carta di credito LIBRA BUSINESS INDIVIDUALE a condizioni agevolate (Rebate Program).

CHE COS'È IL "CONTO CORRENTE"

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi, quali Carte di debito, Carte di credito, assegni, bonifici (SEPA ed extra SEPA), domiciliazione delle bollette e fido.

PRINCIPALI RISCHI DEL "CONTO CORRENTE"

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Contraente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia tramite adesione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun Correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. Per ulteriori informazioni sui sistemi di garanzia dei depositi si rinvia al fascicolo [A1_07.01.003_F](#) - Informazioni generali per i Depositanti, nonché al sito web del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi www.fitd.it. Oltre tale importo trova applicazione la disciplina sulla risoluzione delle crisi bancarie (c.d. "bail-in") con possibile riduzione o conversione in capitale del relativo credito, ai sensi del D. Lgs. 180/2015.

CHE COSA SONO I "BONIFICI - SEPA ESPRESSI IN EURO: DISPOSIZIONI MULTIPLE"

Il bonifico multiplo è un servizio facoltativo accessorio al conto corrente.

Si tratta di un'operazione mediante la quale la Banca provvede, per conto del Cliente ordinante, **al trasferimento in euro di somme determinate a favore di più beneficiari contemporaneamente**, presso propri Sportelli o presso Sportelli di altre Banche in Italia e all'estero verso Paesi SEPA.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso.

PRINCIPALI RISCHI DEI "BONIFICI - SEPA ESPRESSI IN EURO: DISPOSIZIONI MULTIPLE"

Si possono verificare delle variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

CHE COSA SONO I "SERVIZI DI ACQUIRING PagoBANCOMAT® E SERVIZI TECNICI RELATIVI AI POS"

Servizio di POS fisico e servizio di Acquiring PagoBANCOMAT®.

Si tratta di due servizi collegati nello stesso contratto, il primo di natura tecnica (fornito da Nexi) e il secondo di natura bancaria (fornito dalla Banca).

Il servizio di POS fisico consiste nella fornitura ad un Esercente di un terminale POS e/o dei servizi meramente strumentali che gli consentono di accettare il pagamento di beni e servizi con Carte di pagamento (di debito, di credito e prepagate), a valere sui principali circuiti nazionali e internazionali (PagoBANCOMAT®, VISA, V PAY, VISA Electron, Mastercard, Maestro, American Express, Diners Club Italia, Union Pay e Japan Credit Bureau) negli orari e con le modalità indicate nel contratto. La proprietà dell'apparecchiatura POS può essere dell'Esercente (o di terzi) o rimanere in capo a Nexi.

Il servizio di acquiring PagoBANCOMAT® consiste nell'intermediazione, per conto dell'Esercente, dei flussi finanziari generati dall'accettazione in pagamento tramite i su citati terminali POS delle Carte di pagamento a valere sul circuito PagoBANCOMAT®. Tale servizio è prestato dalla Banca che in qualità di acquirer accredita sul conto corrente dell'Esercente (necessariamente in essere presso la stessa) il corrispettivo delle transazioni.

Per poter accettare in pagamento Carte emesse a valere sui circuiti internazionali, l'Esercente deve sottoscrivere appositi accordi con i relativi acquirer, tra i seguenti possibili: Banca Rete, Nexi, American Express e Diners Club International.

PRINCIPALI RISCHI DEI "SERVIZI DI ACQUIRING PagoBANCOMAT® E SERVIZI TECNICI RELATIVI AI POS"

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la possibile variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e delle condizioni contrattuali;
- la possibilità di sospensioni o ritardi del servizio in relazione a problemi di funzionamento del terminale POS, di collegamento con le infrastrutture trasmissive/autorizzative e, più in generale, a causa di forza maggiore;
- la possibilità di riaddebito delle transazioni (ad es. nel caso di negligenza nell'identificazione del Titolare della Carta di pagamento accettata e risultata poi rubata, duplicata o contraffatta).

Il grado di sicurezza delle transazioni è garantito dalla tecnologia del terminale POS e dalla corretta applicazione da parte dell'Esercente delle norme relative all'accettazione delle Carte contenute nel contratto; il mancato rispetto di tali norme comporta l'accollo del rischio dell'esito negativo dell'incasso da parte dell'Esercente, in caso di contestazioni da parte del Titolare della Carta.

ACCETTAZIONE DI PAGAMENTI IN MODALITÀ CONTACTLESS DEI "SERVIZI DI ACQUIRING PagoBANCOMAT® E SERVIZI TECNICI RELATIVI AI POS"

Sebbene il terminale POS sia abilitato a gestire pagamenti in modalità contactless (NFC) per motivi tecnici alcune Carte possono non essere abilitate a operare in tale modalità, oppure sono abilitate a farlo solo con alcuni dei Circuiti abbinati alla Carta.

Prima di iniziare la transazione di pagamento, l'Esercente deve comunicare al Titolare della Carta:

- i Circuiti cui sono abilitati i POS, con le diverse tecnologie (es. a contatto, contactless);
- che la scelta del Circuito su cui processare il pagamento è condizionata dal fatto che sia il POS sia la Carta siano abilitati su tale Circuito;
- che la scelta della tecnologia con cui processare il pagamento è condizionata dal fatto che sia il POS sia la Carta siano abilitati su tale tecnologia.

L'Esercente può selezionare in via prioritaria i Circuiti di pagamento tra quelli disponibili sul POS, ma il Titolare della Carta, prima di autorizzare il pagamento, ha in ogni caso il diritto di chiedere su quali Circuiti è abilitato il POS e di scegliere il Circuito, tra quelli disponibili, verificandolo direttamente sul display del terminale.

L'Esercente deve altresì ricordare ai Titolari della Carta che il pagamento tramite un determinato Circuito abilitato sulla Carta, piuttosto che un altro, determinerà l'impegno del massimale di spesa (plafond giornaliero o mensile) su quel Circuito, con riduzione della successiva disponibilità.

CHE COS'È IL "DIGITAL BANKING IMPRESE"

Digital Banking Imprese è un servizio di electronic banking reso disponibile tramite internet, commercializzato dalla Banca e riservato alle persone giuridiche e alle persone fisiche esercenti un'attività professionale o imprenditoriale in forma individuale, che si compone, nella sua versione BASE di un servizio bancario di Corporate Banking Interbancario, fornito dalla Banca; di un servizio tecnico (applicazione) fornito da NEXI PAYMENTS, necessario per l'accesso al Servizio CBI stesso e per fruire delle funzioni rese disponibili dalla Banca in modalità online; di un servizio rendicontativo e informativo "Le mie contabili", fornito dalla Banca.

Digital Banking Imprese si configura come una piattaforma basata su internet, multi azienda (tramite il singolo servizio è possibile collegare più aziende) e multi utente, che consente di operare, attraverso un unico collegamento utilizzando i codici dispositivi forniti, con qualsiasi Banca aderente al Servizio CBI gestito da CBI S.c.p.a., in modalità informativa e dispositiva, secondo quanto previsto dal relativo standard (SCT, Pagamento effetti, F24, Bonifico estero, SDD, Ri.ba, Esiti incassi, Saldi e movimenti)

Per la sola UBI Banca, sono rese disponibili funzionalità aggiuntive quali la visualizzazione di saldi e movimenti in tempo reale, l'accesso ai documenti bancari smaterializzati e la situazione assegni.

Alla versione BASE, disponibile in modalità mono Banca, si affiancano singole opzioni, attivabili anche online, che permettono di arricchire e personalizzare il servizio in base alle esigenze specifiche:

- a) **OPZIONE MULTIBANCA:** permette l'accesso alle funzioni multibanca del Servizio CBI, gestendo il Colloquio per operare sui rapporti detenuti presso altre Banche (Banche Passive);
- b) **OPZIONE INCASSI AVANZATI:** permette di avere a disposizione le seguenti funzioni: addebiti diretti SEPA (SDD) e relativi esiti e storni;
- c) **OPZIONE ESTERO:** consente la disposizione di bonifici esteri;
- d) **OPZIONE CORPORATE:** comprende il servizio denominato "Inbox CBI" che consente l'esportazione nel formato conforme allo Standard dei file ricevuti, consentendone il salvataggio su supporto duraturo;
- e) **OPZIONE INTEGRAZIONE TESORERIA AZIENDA:** è costituito dal servizio denominato "Link", basato su un software scaricabile all'interno del sito, che consente di ricevere e spedire i Flussi crittografati, integrando così, in maniera nativa, le applicazioni di gestione anticipata della tesoreria aziendale fornite da terzi;
- f) **OPZIONE CONVERSIONI:** permette l'accesso ad un insieme di funzioni che consentono la conversione di alcune tipologie di flussi generici conformi allo Standard CBI;
- g) **OPZIONE F24 PLUS:** opzione che consente il pagamento deleghe F24 per conto di terzi.

Attivando il servizio è possibile decidere quali rapporti collegare ed individuare le persone fisiche (Facoltizzati) munite dei necessari poteri per disporre sui Rapporti ai quali è possibile accedere tramite il Servizio CBI e autorizzate ad operare per la firma dei flussi dispositivi.

All'atto della sottoscrizione di Digital Banking Imprese vengono forniti alla persona fisica identificata come amministratore del servizio le credenziali di accesso, tramite le quali l'Amministratore può creare poi specifici profili di accesso al servizio per altre utenze (Utilizzatori) definendo in totale autonomia quali funzioni e su quali rapporti abilitare ogni singola persona.

L'Amministratore, il Facoltizzato e l'utilizzatore potranno fruire dell'operatività consentita, in relazione al proprio ruolo, utilizzando gli strumenti di sicurezza "Token" di volta in volta resi disponibili dalla Banca.

PRINCIPALI RISCHI DEL "DIGITAL BANKING IMPRESE"

I principali rischi derivanti dall'attivazione del servizio Digital Banking Imprese sono costituiti da:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e delle condizioni contrattuali;
- rischi collegati all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (es. interruzione di collegamenti, ritardi nel sistema dovuti a traffico nelle reti di telecomunicazione);
- smarrimento, sottrazione ed eventuale utilizzo fraudolento dei codici di accesso;
- interruzioni, sospensioni o anomalie di servizio, per ragioni tecniche e/o cause di forza maggiore non imputabili alla Banca;
- ritardi o mancata esecuzione di transazioni per effetto delle interruzioni di cui sopra.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Canone mensile posticipato	24,00 €
Canone quota esente IVA	12,67 €

Il Canone Mensile Posticipato include:

- le spese di gestione conto;
- le spese di registrazione per massimo 350 operazioni annue sul conto;
- il canone di locazione mensile (terminali Stand Alone, Cordless, Ethernet, GPRS e Mobile) del Servizio POS;
- il canone mensile "servizio tecnico applicazione (SERVIZIO BASE)" del Digital Banking Imprese.

Regole applicazione canone:

ad attivazione dell'offerta a pacchetto la Banca addebiterà il canone mensile posticipato per intero, indipendentemente dal numero di giorni di attivazione dell'offerta nel mese. Alla chiusura dell'offerta, la Banca non addebiterà il canone del mese nel corso del quale è sopraggiunta la chiusura del pacchetto.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL "CONTO CORRENTE" INCLUSO NELL'OFFERTA A PACCHETTO

Spese per l'apertura del conto ⁽¹⁾	10,00 €
---	---------

GESTIONE LIQUIDITÀ

Spese annue di gestione conto qualora microimprese ed altri Clienti		0,00 €
	(incluse nel canone Formula Impresa Shop Large)	

Commissione di deposito ⁽²⁾:

- periodicità di addebito		trimestrale
- Saldo Medio esente da costi (franchigia)		primi 100.000,00 €
- Unità di giacenza		100.000,00 €
- Valore Unitario della commissione		da applicare per ciascuna Unità di Giacenza secondo lo schema sotto riportato:

Saldo Medio trimestrale di conto corrente			Valore unitario applicato ogni 100.000,00 euro eccedenti la franchigia (Euro)
	Importi superiori a Euro	Importi fino a Euro	
Scaglione A	0,00	1.000.000,00	50,00
Scaglione B	1.000.000,00	10.000.000,00	70,00
Scaglione C	10.000.000,00	-	100,00

ESEMPIO DI APPLICAZIONE DELLA COMMISSIONE DI DEPOSITO

Saldo Medio nel trimestre	200.000,00 €
Saldo Medio esente da costi (franchigia)	100.000,00 €

Saldo Medio nel trimestre	Importo	Unità di giacenza (1 unità = 100.000 €)	Valore unitario	Importo commissione trimestrale
Totale	200.000,00 €	2	-	50,00 €
<i>di cui franchigia</i>	100.000,00 €	1	-	0,00 €
<i>di cui scaglione A</i>	100.000,00 €	1	50,00 €	50,00 €
<i>di cui scaglione B</i>	0,00 €	0	70,00 €	0,00 €
<i>di cui scaglione C</i>	0,00 €	0	100,00 €	0,00 €

Totale Commissione di deposito di periodo	50,00 €
--	----------------

SPESE TENUTA DEL CONTO

Spese per registrazione singola operazione:

- periodicità di conteggio e addebito delle spese per registrazione singola operazione
- numero operazioni annue incluse nel canone Formula Impresa - Shop Large
- importo minimo annuo

trimestrale
350
0,00 €

Per le operazioni eccedenti il "Numero operazioni annue incluse nel canone Formula Impresa - Shop Large" verranno applicate, per ogni singola operazione, le spese di seguito riportate:

TIPO OPERAZIONE / CLASSE / CANALE	SPORTELLLO (euro)	ATM / ATM Evoluto / Cassa Self Assistita (euro)	Internet Banking (euro)	Phone Banking (euro)	Operazioni generiche non riconducibili a specifico canale (euro)
Prelievo di contante - E	1,50	1,50	n.p.	n.p.	n.p.
Versamento contante/assegni - H	1,50	1,50	n.p.	n.p.	n.p.
Addebito utenza occasionale - J	1,50	1,50	1,00	1,50	n.p.
Altre operazioni (titoli, pagamento portafoglio effetti, bonifico - SEPA/extra SEPA e disposizioni di addebito e accredito varie) - L	1,50	1,00	1,00	1,50	n.p.
PagoBANCOMAT® - F	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	0,00
Accredito incassi POS - G	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1,50
Addebito assegni - I	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1,50
Addebito diretto secondo lo schema base - K	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1,00
Operazioni automatiche in c/c (altri addebiti diretti, disposizioni permanenti, premi assicurativi, presentazione di portafoglio commerciale, operazioni a valere su Carte di credito) - M	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1,50
Operazioni automatiche in c/c per commissioni e spese (commissioni, competenze, spese, canoni, rettifiche, storni, ricariche Carte telefoniche) - N	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	0,00

Per il dettaglio delle operazioni effettuabili si veda il Foglio Informativo [19.01.035](#) - Funzionalità dispositive da canale Internet Banking, Phone Banking, ATM/ATM Evoluto e Cassa Self Assistita.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE
INTERESSI CREDITORI
Tasso creditore annuo (al lordo delle imposte vigenti) - tasso fisso

Tasso creditore annuo (al lordo delle imposte vigenti) nominale min. 0,0010 %
 Ritenuta fiscale sugli interessi creditori 26,0000 %

FIDI E SCONFINAMENTI
FIDI
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate - tasso fisso

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate:
 - aperture di credito in c/c fino a 5.000,00 € nominale max. 17,2000 %
 - aperture di credito in c/c oltre 5.000,00 € nominale max. 14,2000 %

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate - tasso variabile

Il Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate può essere indicizzato agli indici di riferimento sotto riportati, ai quali viene sommato uno spread. Il tasso applicato in ogni caso non sarà mai superiore a:

- aperture di credito in c/c fino a 5.000,00 € nominale max. 17,2000 %
 - aperture di credito in c/c oltre 5.000,00 € nominale max. 14,2000 %

descrizione indice di riferimento	ultimo valore assunto dall'indice di riferimento	Modalità di determinazione dell'indice di riferimento
EURIBOR 1 MESE D	-0,5360 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 1 mese riferita al mese di rilevazione, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicato dal quotidiano "il Sole 24 Ore" (o in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>
EURIBOR 3 MESI D	-0,5070 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 3 mesi riferita al mese precedente, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo, contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ad ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>

descrizione indice di riferimento	ultimo valore assunto dall'indice di riferimento	Modalità di determinazione dell'indice di riferimento
EURIBOR 6 MESI D	-0,4900 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 6 mesi pubblicata il penultimo giorno lavorativo del mese precedente, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese precedente. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo, contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ad ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>

Commissione onnicomprensiva (commissione per messa a disposizione dei fondi CDF) ⁽³⁾ 0,5000 %

Per le condizioni relative all'apertura di credito in conto corrente si veda il Foglio Informativo:

- Apertura di credito (Fido) in conto corrente a non consumatori e a consumatori per importi superiori a 75.000 euro

[12.01.001](#)

SCONFINAMENTI

SCONFINAMENTI EXTRA-FIDO

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate - tasso fisso

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate:

- aperture di credito in c/c fino a 5.000,00 € nominale max. 17,2000 %
- aperture di credito in c/c oltre 5.000,00 € nominale max. 14,2000 %

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate - tasso variabile

Il Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate può essere indicizzato agli indici di riferimento sotto riportati, ai quali viene sommato uno spread. Il tasso applicato in ogni caso non sarà mai superiore a:

- aperture di credito in c/c fino a 5.000,00 € nominale max. 17,2000 %
- aperture di credito in c/c oltre 5.000,00 € nominale max. 14,2000 %

descrizione indice di riferimento	ultimo valore assunto dall'indice di riferimento	Modalità di determinazione dell'indice di riferimento
EURIBOR 1 MESE D	-0,5360 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 1 mese riferita al mese di rilevazione, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicato dal quotidiano "il Sole 24 Ore" (o in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>

descrizione indice di riferimento	ultimo valore assunto dall'indice di riferimento	Modalità di determinazione dell'indice di riferimento
EURIBOR 3 MESI D	-0,5070 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 3 mesi riferita al mese precedente, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo, contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ad ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>
EURIBOR 6 MESI D	-0,4900 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 6 mesi pubblicata il penultimo giorno lavorativo del mese precedente, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese precedente. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo, contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ad ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>

Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) - descritta di seguito

Nei giorni per i quali lo sconfinamento è solo per valuta e non anche per disponibilità, la misura del tasso debitore applicato agli sconfinamenti extra fido è pari alla misura dell'ultimo tasso debitore applicato all'apertura del credito (fido).

SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate - tasso fisso

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate nominale max. 19,0000 %

Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate - tasso variabile

Il Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate può essere indicizzato agli indici di riferimento sotto riportati, ai quali viene sommato uno spread. Il tasso applicato in ogni caso non sarà mai superiore a:

nominale max. 19,0000 %

descrizione indice di riferimento	ultimo valore assunto dall'indice di riferimento	Modalità di determinazione dell'indice di riferimento
EURIBOR 1 MESE D	-0,5360 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 1 mese riferita al mese di rilevazione, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicato dal quotidiano "il Sole 24 Ore" (o in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>
EURIBOR 3 MESI D	-0,5070 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 3 mesi riferita al mese precedente, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo, contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ad ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>
EURIBOR 6 MESI D	-0,4900 %	<p>Criterio di indicizzazione: L'indice di riferimento è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'indice Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 360 giorni a 6 mesi pubblicata il penultimo giorno lavorativo del mese precedente, applicato con decorrenza il primo giorno del mese successivo. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor, come pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata o dal circuito Reuters) 2 (due) giorni prima della scadenza del mese precedente. Tale media mensile tiene conto di due c.d. "giorni/valuta", per cui le serie storiche delle rilevazioni, prese in considerazione per il calcolo, contengono i dati di tutti i giorni del mese, eccettuati gli ultimi due e con l'aggiunta degli ultimi due giorni lavorativi del mese precedente.</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ad ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese successivo.</p> <p>Amministratore dell'indice: European Money Market Institute (EMMI).</p>

Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) - descritta di seguito

Nei giorni per i quali lo sconfinamento è solo per valuta e non anche per disponibilità, non sono applicati interessi debitori sullo sconfinamento.

Tasso di mora

pari al valore del tasso debitore per
sconfinamenti in assenza di fido

Commissione di istruttoria veloce:

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione di Istruttoria Veloce (CIV), in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria Clientela e i costi a questa direttamente connessi.

Benché la Banca espleti le attività di istruttoria veloce in presenza di qualsiasi sconfinamento, per espresso accordo a beneficio del Cliente, la CIV trova applicazione, nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento rispetto al giorno lavorativo precedente - calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente - qualora tale sconfinamento/incremento sia superiore per importo ai valori indicati di seguito, fatte in ogni caso salve le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

In caso di pluralità di affidamenti, ai fini del calcolo dei Tassi Effettivi Globali (TEG) la CIV sarà da intendersi come imputata *pro-quota* per ciascuno di essi.

L'addebito delle CIV maturate in ciascun trimestre bancario è convenzionalmente posticipato alla fine del trimestre stesso, con la valuta ultimo giorno del trimestre.

Resta fermo che l'autorizzazione dello sconfinamento non pregiudica il diritto della Banca di rifiutare in futuro l'autorizzazione di ulteriori operazioni richieste dal Cliente o di addebiti in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente o rispetto al limite degli affidamenti concessi, anche qualora lo sconfinamento sia stato nel frattempo ridotto o eliminato per effetto di successive rimesse, come pure - in presenza di sconfinamenti - il diritto di risolvere il rapporto e/o di attivare qualsivoglia iniziativa di recupero del credito.

Caratteristiche della commissione / Qualifica del Cliente	Non Consumatore
Importo della CIV	100,00 €
Importo dello sconfinamento (o incremento dello sconfinamento)	maggiore di 100,00 €
Importo massimo della CIV per trimestre	non previsto
Valuta di addebito	ultimo giorno del trimestre al quale è riferita la CIV (31/03; 30/06; 30/09; 31/12)

Esclusioni di Legge la CIV non è dovuta nei rapporti con non consumatori se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito e se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca.

La CIV non è applicata se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta in difetto di contestuale sconfinamento del saldo disponibile.

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della Legge sull'Usura (Legge n. 108/1996), relativo ai prodotti di Aperture di credito in conto corrente e agli scoperti senza affidamento, può essere consultato in Filiale e sul sito internet della banca www.ubibanca.com.

CRITERI PER LA PRODUZIONE E IL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI

Per quanto attiene alle modalità e criteri per la produzione e il pagamento degli interessi, la banca si attiene al D.M. attuativo dell'art. 120 Testo Unico Bancario, con la relativa decorrenza.

INTERESSI DEBITORI

Calcolo degli interessi	anno civile
Periodicità di conteggio degli interessi debitori	annuale il conteggio è effettuato il 31/12 di ciascun anno e in ogni caso al termine del rapporto per cui sono dovuti
Esigibilità degli interessi debitori	1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati (fermo restando l'obbligo della banca di far pervenire l'estratto conto al cliente almeno 30 giorni prima di tale scadenza), nonché al termine del rapporto
Valuta di addebito degli interessi debitori ⁽⁴⁾	data di pagamento

INTERESSI CREDITORI

Calcolo degli interessi	anno civile
Periodicità di conteggio e di liquidazione degli interessi creditori	annuale il conteggio e la liquidazione sono effettuati il 31/12 di ciascun anno e in ogni caso al termine del rapporto per cui sono dovuti
Valuta accredito interessi creditori	ultimo giorno del periodo a cui la liquidazione si riferisce

COMUNICAZIONI/INFORMAZIONI E DUPLICATI

Periodicità addebito spese per produzione ed invio comunicazioni/informazioni	trimestrale
Periodicità di invio estratto conto ⁽⁵⁾	annuale/semestrale/trimestrale/mensile/ decadale/giornaliera
Periodicità invio Documento di Sintesi	annuale
Comunicazioni di modifiche unilaterali	0,00 €
Comunicazioni/Informazioni obbligatorie per Legge (per ogni documento):	
- spedite per posta ordinaria, se non esenti per Legge ⁽⁶⁾	1,11 €
- inviate per via telematica tramite "Le mie Contabili" ⁽⁷⁾	0,00 €
Comunicazioni/informazioni più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge (per ogni documento): ⁽⁸⁾	
- spedite per posta ordinaria	1,11 €
- inviate per via telematica tramite "Le mie Contabili" ⁽⁷⁾	0,00 €
Comunicazioni/informazioni ulteriori (o a contenuti ulteriori) o trasmesse con strumenti diversi da quelli standard previsti da contratto, se accettati dalla banca	determinazione delle spese al momento della richiesta in base al contenuto della stessa e comunque nei limiti dei costi sostenuti (produzione ed invio)

Elenco delle comunicazioni non obbligatorie per Legge che, se inviate in formato cartaceo, prevedono un costo (sopra riportato) adeguato e proporzionale ai costi effettivi sostenuti dalla Banca:

- "lettere contabili" (contabili movimento di conto corrente):
- addebito bonifico SEPA allo sportello - esecuzione futura ^(*)
- addebito bonifico SEPA via Phone Banking - esecuzione futura/offline ^(*)
- accredito bonifico SEPA ed Extra SEPA (sia da altre banche sia da stessa banca)
- accredito portafoglio commerciale a presentazione distinta a seguito di conferma della lavorazione della stessa (rettifiche presentazione portafoglio)
- accredito portafoglio commerciale a maturazione valuta (giro portafoglio) ^(**)
- contabile "impagati" (cont. insoluto) di portafoglio comm. relativa all'addebito in conto di portafoglio insoluto (es. storni SDD su creditore per mancata autorizzazione, trasferimento domicilio, ecc) / contabile insoluto
- contabile "quietanza pagamento" (contabile pagamento rata mutuo) relativa all'addebito in conto della rata del mutuo (prevista solamente in caso di addebito preautorizzato in conto corrente del pagamento della rata del mutuo)
- contabile "conferma d'ordine", relativa al pagamento di portafoglio commerciale RI.BA. tramite addebito sul conto corrente del debitore: l'invio della "conferma d'ordine" è effettuato dalla Banca in adempimento di uno specifico obbligo assunto in ambito interbancario (cfr. Regolamento applicativo SITRAD). L'invio è pertanto sempre previsto.

(*) Le contabili in questione vengono prodotte solo per operazioni in Euro

(**) Non disponibile tramite "Le mie contabili" del servizio di internet banking offerto dalla Banca

In qualsiasi momento, trattandosi di comunicazioni non obbligatorie, è possibile richiedere sia l'attivazione/disattivazione dell'invio (fatta eccezione per la comunicazione di Conferma d'ordine RI.BA., sempre prevista) sia la ricezione in forma elettronica, ove disponibile, senza l'applicazione in tal caso di alcun costo.

Sono previste ulteriori comunicazioni non obbligatorie (quali ulteriori lettere contabili di conto corrente) inviate dalla Banca di iniziativa che, comunque, non comportano l'addebito di alcun costo a carico del Cliente. Per tali comunicazioni è esclusa la possibilità di richiedere la sospensione dell'invio.

Rilascio elenco movimenti allo Sportello	1,00 €
Imposta di bollo sull'estratto conto:	
- conto intestato a Ditta individuale o a controparte diversa da Ditta individuale o Persona fisica	nella misura prevista per Legge
Spese per il rilascio informativa precontrattuale	0,00 €

CESSAZIONE DEGLI INTERESSI, DELLE SPESE DI GESTIONE E DELL'INVIO ESTRATTO CONTO

Qualora il Conto non abbia avuto movimento da oltre un anno e presenti un saldo attivo con giacenze complessive di importo o controvalore non superiore a 250,00 euro, la Banca può cessare di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del Conto e di inviare l'estratto conto.

Per le spese relative a duplicati di documenti diversi, per la copia di documentazione relativa a singole operazioni e per il rilascio di certificazioni si vedano i Fogli Informativi:

- Rilascio di copia di documentazione relativa a singole operazioni e di duplicati di documenti diversi	22.01.011
- Rilascio certificazioni e servizi diversi	22.01.004

ALTRO

Commissione prelievo di contante allo Sportello applicata per ogni prelievo di contante di importo inferiore a	2,00 € 500,00 €
Commissione per prelievi di contante presso Cassa Self Assistita	0,00 €
Commissione versamento di contante/assegni sportello	3,00 €
Commissione versamento di contante/assegni CSA	0,00 €
Commissione versamento di contante/assegni ATM	0,00 €
Spese di estinzione rapporto	0,00 €

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI

Rilascio moduli di assegni:	
- costo assegno	0,00 €
- imposta di bollo su assegni richiesti in forma libera	1,50 € per assegno con un minimo di 15,00 € (carnet 10 assegni)
Termini di non stornabilità degli importi versati in conto ⁽⁹⁾ (giorni successivi alla data di operazione):	
- versamento assegni bancari stesso Sportello	1 lavorativi
- versamento assegni bancari altri Sportelli stesso Istituto	5 lavorativi
- versamento assegni bancari altre Banche e Poste	7 lavorativi
- versamento assegni circolari stesso Istituto	5 lavorativi
- versamento assegni circolari altri Istituti	7 lavorativi
Spese e commissioni per assegni bancari tratti sul conto (oltre alle spese reclamate):	
- resi impagati alla Banca negoziatrice	32,50 €
- avviati al protesto	32,50 €
- richiamati dopo l'invio al protesto	0,00 €
- spese per cancellazione elenco protesti	0,00 €
Spese e commissioni per assegni versati e successivamente resi:	
- protestati (oltre a spese di protesto/reclamate/telefoniche)	32,50 €
- insoluti e richiamati (oltre le spese reclamate)	20,00 €
Valuta di addebito assegni resi insoluti, protestati o richiamati	valuta di accredito assegnata in fase di versamento

PAGAMENTI VARI ⁽¹⁰⁾

Pagamento utenze, tributi e altri bollettini addebitati sul conto corrente									
Tipo operazione / Canale	Sportello		ATM / ATM evoluto CSA		Internet Banking		Phone Banking		Tempi massimi di esecuzione (T)
	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	
	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(euro)	(V)	
Bollettini bancari - Servizio Freccia	3,00	0	1,50	0	1,25	0	n.p.	n.p.	1
Fatture di utenze di società elettriche e telefoniche con addebito occasionale in c/c	3,00	0	1,50	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Fatture di utenze di società di acqua e gas con addebito occasionale in c/c	3,00	0	1,50	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Servizio gestione rifiuti	3,00	0	1,50	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Rate mutui, premi di assicurazione	3,00	0	1,50	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Tasse scolastiche	3,00	0	1,50	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Bollettini di conto corrente postale (oltre le spese reclamate da Poste Italiane)	3,00	0	1,50	0	1,50	0	2,00	0	1
Tributi vari e versamenti unitari a mezzo delega bancaria (oltre le spese reclamate dagli enti creditori)	0,00	0	0,00	0	0,00	0	n.p.	n.p.	1
Servizio RAV (riscossione mediante avviso)	3,00	0	1,50	0	0,00	0	0,00	0	1
Multe e ammende per Comuni convenzionati	3,00	0	1,50	0	1,50	0	2,00	0	1
Bollettini CBILL, pagoPA e altri bollettini (oltre le spese reclamate dal creditore) ⁽¹⁾	3,00	0	1,50	0	0,90	0	n.p.	n.p.	1
Ricariche cellulari	n.p.	n.p.	0,00	0	0,00	0	0,00	0	1
Canone RAI	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1,50	0	2,00	0	1
Fatture di utenze di società convenzionate	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1,50	0	2,00	0	1
Pagamento MAV	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	1

(V) Valuta di addebito: giorni lavorativi successivi alla data di pagamento
(T) Tempi massimi di esecuzione: giorni lavorativi successivi alla data di ricezione
⁽¹⁾ Con Pagamento di bollettini postali, Bollettino CBILL o con avviso di pagamento pagoPA l'operazione viene eseguita immediatamente appena confermata, pertanto non è revocabile.

Per il dettaglio delle operazioni effettuabili si veda il Foglio Informativo [19.01.035](#) - Funzionalità dispositive da canale Internet Banking, Phone Banking, ATM/ATM Evoluto e Cassa Self Assistita.

PAGAMENTI DISPOSTI TRAMITE I PORTALI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Tributi vari e versamenti unitari:

- commissioni

0,00 €

- valuta di addebito (giorni successivi alla data di pagamento)

0 fissi

Pagamento e ritiro Cambiali e Ri.Ba. addebitate sul conto corrente									
Tipo operazione / Canale	Sportello		ATM / ATM evoluto CSA		Internet Banking		Phone Banking		Tempi massimi di esecuzione
	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	
	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(euro)	(V)	
Pagamento e ritiro cambiali domiciliate su									
Nostre Filiali	0,00	0	n.p.	n.p.	0,00	0	n.p.	n.p.	n.p.
Banche del Gruppo	0,00	0	n.p.	n.p.	0,00	0	n.p.	n.p.	n.p.
Altre Banche	8,78	0	n.p.	n.p.	8,78	0	n.p.	n.p.	n.p.
Pagamento e ritiro Ri.Ba. domiciliate su									
Nostre Filiali	0,00	0	0,00	0	0,00	0	n.p.	n.p.	1
Banche del Gruppo	0,00	0	n.p.	n.p.	0,00	0	n.p.	n.p.	1
Altre Banche	8,78	0	n.p.	n.p.	8,78	0	n.p.	n.p.	1
Modalità di addebito / ritiro effetti	singolo		singolo		singolo		n.p.		
Rilascio dichiarazione avvenuto pagamento per cassa di effetto protestato	12,91		12,91		12,91		n.p.		
(V) Valuta di addebito: giorni lavorativi successivi alla data di scadenza o alla data di pagamento se a vista									
(T) Tempi massimi di esecuzione: giorni lavorativi successivi alla data di ricezione									

SERVIZIO INCASSO PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Per le condizioni relative al servizio di Portafoglio si veda il Foglio Informativo:

- Servizio incassi in euro

[18.01.002](#)

Orari limite di accettazione (Cut Off)						
Tipo disposizione / Canale	Sportello	Cassa Self Assistita / ATM / ATM Evoluto		Internet Banking		Phone Banking
		Cassa Self Assistita	ATM/ATM Evoluto	Con operatività diretta verso la Banca	Altri strumenti	
Per disposizioni di bollettini di conto corrente postale	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	n.p.	ore 23:45	ore 23:45	ore 23:45
Per disposizioni MAV/ RAV:						
- in giornate lavorative	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	ore 17:30	ore 17:30	ore 17:30	ore 17:30
- nelle giornate del 14 agosto, 24 e 31 dicembre, se semifestive	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	ore 12:30	ore 12:30	ore 12:30	ore 12:30
Disposizioni di pagamento RI.BA.:						
- in giornate lavorative	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	n.p.	ore 18:00	ore 13:30	ore 18:00
- nelle giornate semifestive	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	n.p.	ore 13:00	ore 10:15	ore 13:00
Per altre disposizioni	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	n.p.	ore 24:00	ore 13:30 ore 10:15 giornate prefestive	ore 24:00

Per il dettaglio delle operazioni effettuabili si veda il Foglio Informativo [19.01.035](#) - Funzionalità dispositive da canale Internet Banking, Phone Banking, ATM/ATM Evoluto e Cassa Self Assistita.

BONIFICI SEPA ed extra SEPA
BONIFICI SINGOLI IN USCITA ADDEBITATI SUL CONTO DI PAGAMENTO SEPA ed extra SEPA

Bonifici SEPA in Euro, Corone Svedesi e Lei Rumeni									
Tipo operazione / Canale	Sportello		ATM / ATM evoluto CSA		Internet Banking ⁽¹⁾		Phone Banking		Tempi
	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	Commis sioni	Valute	massimi di esecuzione
	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(euro)	(V)	(T)
Bonifici ordinari									
Nostre Filiali	6,00	0	3,00	0	1,00	0	2,50	0	0
Banche del Gruppo	6,00	0	3,00	0	1,00	0	2,50	0	1
Altre Banche	6,00	0	3,00	0	1,50	0	3,00	0	1
Bonifici per emolumenti (solo bonifici espressi in euro)									
Nostre Filiali	6,00	0	3,00	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	0
Banche del Gruppo	6,00	0	3,00	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Altre Banche	6,00	0	3,00	0	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	1
Bonifici per giroconti (solo bonifici espressi in euro)									
Nostre Filiali	6,00	0	3,00	0	0,50	0	2,00	0	0
Banche del Gruppo	6,00	0	3,00	0	0,50	0	2,00	0	1
Altre Banche	6,00	0	3,00	0	1,50	0	3,00	0	1
Bonifici urgenti (BUR) verso paesi aderenti TARGET2 (solo in Euro)									
Maggiorazione su commissione ordinaria	35,00	0	n.p.	n.p.	35,00	0	n.p.	n.p.	0

(V) Valuta di addebito: giorni lavorativi successivi alla data di addebito
(T) Tempi massimi di esecuzione: giorni lavorativi successivi alla data di ricezione
⁽¹⁾ anche quando disposti tramite Terze Parti (indipendentemente dal canale di ricevimento da parte delle stesse)

Bonifici SEPA Istantanei espressi in euro				
	Sportello	ATM / ATM evoluto CSA	Internet Banking ⁽¹⁾	Phone Banking
Commissione di maggiorazione rispetto a quanto già previsto per Bonifico SEPA in Euro (percentuale sull'importo del bonifico)	0,4000 %	n.p.	0,4000 %	0,4000 %
- minimo (euro)	2,50	n.p.	2,50	2,50
- massimo (euro)	20,00	n.p.	20,00	20,00
Valute di addebito	data di ricezione dell'ordine	n.p.	data di ricezione dell'ordine	data di ricezione dell'ordine
Tempi di esecuzione	immediato	n.p.	immediato	immediato

⁽¹⁾ anche quando disposti tramite Terze Parti (indipendentemente dal canale di ricevimento da parte delle stesse)

Condizioni particolari e per servizi specifici su bonifici SEPA in Euro, Corone Svedesi e Lei Rumeni	
Maggiorazione per pagamenti ai sensi di Legge per agevolazioni fiscali solo in Euro	0,00 €
Commissione aggiuntiva per bonifico con identificativo unico mancante/incompleto/formalmente errato	1,50 €
Tempi massimi di esecuzione di tutti i bonifici in caso di conversione di valuta (gg lavorativi successivi data ricezione)	4
Valuta di addebito di tutti i bonifici in caso di conversione di valuta (giorni lavorativi successivi alla data di addebito)	0

Bonifici SEPA in divise diverse da Euro, Corone Svedesi e Lei Rumeni e Bonifici extra SEPA								
Canale di trasmissione/ bonifico	Sportello			Internet Banking			Tempi massimi di esecuzione (T)	Valuta addebito (V)
	Commissioni (euro)	Commissione di servizio (% del controvalore)	Commissione di servizio (minimo in euro)	Commissioni (euro)	Commissione di servizio (% del controvalore)	Commissione di servizio (minimo in euro)		
Espressi in euro	15,00	0,1500	3,00	15,00	0,1500	3,00	1	0
Espressi in altra divisa	15,00	0,1500	3,00	15,00	0,1500	3,00	4	0
Maggiorazione per identificativo unico o coordinate bancarie internazionali mancanti / incomplete / formalmente errate							20,00 €	
Condizioni particolari per bonifici singoli								
Maggiorazione forfettaria per particolari richieste di veicolazione del pagamento (ove accettate dalla Banca) per controvalore fino a 50.000,00 € ⁽¹⁾							40,00 €	
Maggiorazione forfettaria per particolari richieste di veicolazione del pagamento (ove accettate dalla Banca) per controvalore superiore a 50.000,00 € ⁽¹⁾							80,00 €	
Spese aggiuntive minime per pagamento con emissione assegno							10,00 €	
⁽¹⁾ Resta salva la facoltà della Banca di recuperare eventuali maggiori spese reclamate dai Prestatori di Servizi di Pagamento corrispondenti, per bonifici diretti fuori dallo Spazio Economico Europeo. Fa eccezione l'opzione BEN (per paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo), che è gratuita.								
(T) tempi massimi di esecuzione: giorni lavorativi successivi a data ricezione								
(V) valuta di addebito: giorni lavorativi successivi a data di addebito								

Orari limite di accettazione (Cut Off)						
Le disposizioni di: - bonifici SEPA ed extra SEPA - bonifici SEPA urgenti - bonifici SEPA Istantanei ricevute oltre tali orari sono considerate come ricevute nella prima giornata lavorativa successiva, per Bonifici SEPA Istantanei orario limite per la richiesta di esecuzione						
Tipo disposizione / Canale	Sportello	Cassa Self Assistita / ATM / ATM Evoluto		Internet Banking		Phone Banking
		Cassa Self Assistita	ATM / ATM Evoluto	Con operatività diretta verso la Banca	Altri strumenti	
Bonifici SEPA ex extra SEPA	orario di chiusura al pubblico	orario di chiusura al pubblico	ore 17:30	ore 17:30	per bonifici disposti con funzionalità on line verso la Banca: ore 17:30 Per altri bonifici: ore 13:30 (ore 10:15 in giornate semifestive)	ore 17:30
Bonifici SEPA urgenti solo in Euro	ore 15:30 (o orario di chiusura al pubblico se precedente)	servizio non previsto	servizio non previsto	servizio non previsto	ore 13:30 (ore 10:15 in giornate semifestive)	servizio non previsto
Bonifici SEPA Istantanei	orario di chiusura al pubblico	servizio non previsto	servizio non previsto	nessun Cut Off	servizio non previsto	Orario disponibilità operativa del Servizio Clienti

Per il dettaglio delle operazioni effettuabili si veda il Foglio Informativo [19.01.035](#) - Funzionalità dispositive da canale Internet Banking, Phone Banking, ATM/ATM Evoluto e Cassa Self Assistita.

Regole di cambio valuta	
Cambio applicato in caso di conversione di valuta fino al controvalore di 150.000,00 €	cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione diminuito di uno spread nella misura massima di 1,0000%
Cambio applicato in caso di conversione di valuta oltre al controvalore di 150.000,00 €	cambio pattuito tra le parti

BONIFICI SEPA ed extra SEPA IN ARRIVO ACCREDITATI SUL CONTO DI PAGAMENTO

Tipologia/Divisa	Spese (euro)	Commissione di servizio (%)	Commissione di servizio (minimo in euro)	Tempi di accredito (giorni lavorativi successivi accredito fondi alla Banca)	Valuta di accredito (giorni lavorativi successivi accredito fondi alla Banca)
Bonifici SEPA in Euro, Corone Svedesi e Lei Rumeni					
Euro	0,00	0,00	0,00	0	0
Diversa da euro	0,00	0,00	0,00	0 dopo cambio Forex	0 dopo cambio Forex
Bonifici SEPA urgenti solo in Euro					
Euro	0,00	0,00	0,00	0	0
Bonifici SEPA in divise diverse da Euro, Corone Svedesi e Lei Rumeni e bonifici extra SEPA					
Euro	10,00	0,15	3,00	0	data accredito fondi alla Banca
Diversa da euro	10,00	0,15	3,00	0 dopo cambio Forex	0 dopo cambio Forex

Bonifici SEPA Istantanei in accredito sul conto di pagamento

	COMMISSIONI			Tempi di accredito (giorni lavorativi successivi accredito fondi alla Banca)	Valuta di accredito
	Percentuale (%) sull'importo del bonifico	Minimo (euro)	Massimo (euro)		
Maggiorazione rispetto a quanto già previsto per Bonifici Sepa in Euro	0,0000	0,00	0,00	0	Data di ricezione

Regole di cambio valuta	
Cambio applicato in caso di conversione di valuta fino al controvalore di 150.000,00 €	cambio di riferimento (quotazione circuito Reuters) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione aumentato di uno spread nella misura massima di 1,0000%
Cambio applicato in caso di conversione di valuta oltre al controvalore di 150.000,00 €	cambio pattuito tra le parti

Addebiti diretti SDD (SEPA Direct Debit) ed altri addebiti diretti
Addebiti diretti SDD Core ed altri addebiti diretti

Commissione per ciascuna operazione gestita	0,85 €
Valuta di addebito	data scadenza
Valuta di accredito per operazioni di rimborso o riaccredito	valuta attribuita all'operazione di pagamento originaria
Valuta di addebito/accredito per operazioni di rettifica	data scadenza
Spese per richiesta informazioni relative agli ordini respinti	0,00 €
tempi massimi di esecuzione (giorni successivi alla data scadenza)	0 lavorativi

Addebiti diretti SDD Finanziari ed altri addebiti diretti finanziari

Commissione per ciascuna operazione gestita	0,85 €
Valuta di addebito	data scadenza

Addebiti diretti SDD B2B

Commissione per ciascuna operazione gestita	0,85 €
Valuta di addebito	data scadenza
Commissione per conferma mandato	5,00 €
Valuta di accredito per operazioni di rimborso o riaccredito	valuta attribuita all'operazione di pagamento originaria
Valuta di addebito/accredito per operazioni di rettifica	data scadenza

Spese per richiesta informazioni relative agli ordini respinti
 tempi massimi di esecuzione
 (giorni successivi alla data scadenza)

0,00 €
 0 lavorativi

MASSIMALI OPERATIVI

MASSIMALI PER OPERATIVITÀ CASSA SELF ASSISTITA

Tipo operazione	Massimale (euro)
Disposizioni di pagamento utenze, contributi e tributi con addebito in conto	10.000,00
Pagamento di Ri.Ba. con addebito in conto	10.000,00
Bonifici SEPA in Euro	5.000,00
Versamento contanti	50.000,00
Versamento assegni domestici in euro	1.000.000,00
Prelievo di contante	4.999,99
Ricarica di carta prepagata	10.000,00

MASSIMALI BONIFICI SEPA Istantanei

Tipo operazione	Massimale (euro)
Bonifico SEPA Istantaneo disposto da sportello in filiale	100.000,00
Bonifico SEPA Istantaneo disposto da Internet Banking e Phone Banking	15.000,00

VALUTE E DISPONIBILITÀ

VALUTE

Valute applicate ai prelievi:

- di contante per cassa
- a mezzo assegno

data operazione
 data emissione

Valute applicate ai versamenti in euro (giorni lavorativi successivi alla data operazione):

- contante, assegni circolari della nostra Banca, assegni bancari tratti sullo stesso Sportello, assegni di traenza della nostra Banca
- assegni bancari tratti su altri Sportelli della nostra Banca
- assegni bancari di altri Istituti, titoli postali standard
- assegni circolari di altre Banche, vaglia cambiari Banca d'Italia
- titoli postali non standardizzati

0
 0
 3
 1
 3

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE ⁽¹¹⁾

- Contanti/assegni circolari e bancari stessa Filiale, assegni di traenza stessa Banca
- Assegni bancari altra Filiale
- Assegni bancari altri Istituti, titoli postali standard
- Assegni circolari altri Istituti, vaglia Banca d'Italia
- Titoli postali non standardizzati

GIORNI LAVORATIVI

0
 3
 3
 3
 3

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI "BONIFICI - SEPA ESPRESSI IN EURO: DISPOSIZIONI MULTIPLE"
BONIFICI - SEPA ESPRESSI IN EURO: DISPOSIZIONI MULTIPLE

DISPOSIZIONI PRESENTATE DA INTERNET BANKING						
	Nostre Filiali		Banche del Gruppo		Altre Banche	
	Commissioni (euro per ogni disposizione della distinta)	Valute (giorni lavorativi successivi alla data di addebito)	Commissioni (euro per ogni disposizione della distinta)	Valute (giorni lavorativi successivi alla data di addebito)	Commissioni (euro per ogni disposizione della distinta)	Valute (giorni lavorativi successivi alla data di addebito)
Bonifici ordinari	1,60	0	1,60	0	2,10	0
Bonifici per emolumenti	1,60	0	1,60	0	2,10	0
Bonifici per giroconti	1,10	0	1,10	0	2,10	0

Tempi massimi di esecuzione – tempo necessario per l'accredito del bonifico alla Banca del Beneficiario (giorni lavorativi successivi alla data di ricezione):

- verso nostre Filiali	0 lavorativi
- verso Banche del Gruppo	1 lavorativi
- altre Banche	1 lavorativi

Disposizioni presentate allo Sportello

Oltre alle condizioni indicate per le disposizioni da Internet Banking, si applicano anche le seguenti voci:

- maggiorazione trasformazione dati da supporto cartaceo (per ogni bonifico)	4,20 €
- maggiorazione tempi massimi di esecuzione presentazioni da supporto cartaceo	1 lavorativi

Altre condizioni comuni	
Applicate a bonifici - SEPA espressi in euro	
Commissione aggiuntiva per bonifico con identificativo unico mancante/incompleto/formalmente errato	1,50 €

Elenco delle comunicazioni non obbligatorie per Legge che, se inviate in formato cartaceo, prevedono un costo (sotto riportato) adeguato e proporzionale ai costi effettivi sostenuti dalla Banca:

- "Documentazioni relative a singole operazioni" (contabili movimento di conto corrente):
- addebito bonifico multiplo SEPA

In qualsiasi momento, trattandosi di comunicazione non obbligatoria, è possibile richiedere sia l'attivazione/disattivazione dell'invio sia la ricezione in forma elettronica, ove disponibile, senza l'applicazione in tal caso di alcun costo.

Sono previste ulteriori comunicazioni non obbligatorie (quali ulteriori lettere contabili di conto corrente) inviate dalla Banca di iniziativa che, comunque, non comportano l'addebito di alcun costo a carico del Cliente. Per tali comunicazioni è esclusa la possibilità di richiedere la sospensione dell'invio.

Comunicazioni/informazioni più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge (per ogni documento):

- spedite per posta ordinaria	1,11 €
- inviate per via telematica tramite "Le mie Contabili"	0,00 €

Limiti di orario di accettazione (cut off)

(orario limite oltre il quale le disposizioni sono considerate ricevute nella giornata lavorativa successiva)

Disposizioni presentate allo Sportello tramite supporto cartaceo	orario di chiusura al pubblico
Disposizioni inoltrate tramite Internet Banking	ore 13:30
Disposizioni inoltrate tramite Internet Banking in giornate semifestive	ore 10:15

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI "SERVIZI DI ACQUIRING PagoBANCOMAT® E SERVIZI TECNICI RELATIVI AI POS" INCLUSI NELL'OFFERTA A PACCHETTO

I corrispettivi (riferiti ad ogni singolo POS installato/attivato e/o ad ogni attività effettuata) si applicano dal mese successivo a quello di attivazione dei servizi, ad eccezione delle condizioni riportate nelle Sezioni "ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE" del presente Foglio Informativo, applicate nel medesimo mese del verificarsi dell'evento stesso.

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima se a favore dell'Esercente oppure nella misura massima se a favore della Banca e/o di Nexi.

Modalità di applicazione delle commissioni

differenziate o non differenziate

Modalità di fornitura delle informazioni

differenziate o non differenziate

SERVIZI TECNICI FORNITI DA NEXI ⁽¹²⁾ (PER POS DI PROPRIETÀ NEXI)

I corrispettivi fatturati da Nexi sono soggetti ad applicazione di IVA. Gli importi indicati sono da intendersi IVA esclusa. Le commissioni tecniche, i canoni di locazione, le decurtazioni e le altre condizioni economiche relative ai servizi tecnici sono fatturate all'Esercente direttamente da Nexi con periodicità trimestrale.

COMMISSIONI TECNICHE

Commissione applicata mensilmente sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine operate da:

	Transazioni di importo uguale o inferiore a euro 30,00		Transazioni di importo superiore a euro 30,00	
	A quota fissa	A quota percentuale	A quota fissa	A quota percentuale
Carte della Banca	0,990 €	1,9900 %	1,000 €	2,0000 %
Carte di altre Banche	0,990 €	1,9900 %	1,000 €	2,0000 %

Per le transazioni di importo inferiore o uguali a euro 30,00, il valore della commissione tecnica è determinato applicando una riduzione del 2% (sino al valore minimo di euro 0,00 e/o 0%) alla commissione tecnica applicata per le transazioni di importo superiore a euro 30,00.

CANONI DI LOCAZIONE

Canone di locazione mensile per ogni terminale POS installato ed attivato (indipendentemente dal numero di servizi attivati):

- terminali Stand Alone (disponibile anche con tecnologia NFC)	0,00 € (include nel canone Formula Impresa Shop Large)
- terminali Carburanti/Self Service	30,00 €
- terminali Cluster	60,00 €
- terminali Cordless (disponibile anche con tecnologia NFC)	0,00 € (include nel canone Formula Impresa Shop Large)
- terminali Ethernet (disponibile anche con tecnologia NFC)	0,00 € (include nel canone Formula Impresa Shop Large)
- terminali GPRS (disponibile anche con tecnologia NFC)	0,00 € (include nel canone Formula Impresa Shop Large)
- terminali Mobile POS con tecnologia NFC	0,00 € (include nel canone Formula Impresa Shop Large)
- terminali WiFi/Cless (disponibile anche con tecnologia NFC)	80,00 €
- terminali Smart POS Smart con tecnologia NFC	60,00 €
- terminali Smart POS Premium con tecnologia NFC	80,00 €
- terminali Smart POS Cassa Smart con tecnologia NFC	120,00 €
- terminali Smart POS Cassa Premium con tecnologia NFC	150,00 €
Numero mesi di franchigia	0

DECURTAZIONI

Il canone di locazione è decurtato (fino ad azzeramento) per ogni operazione andata a buon fine, effettuata nel mese con Carte PagoBANCOMAT®, di un importo di 0,00 €

Per terminali Mobile POS, soglia di transato effettuato in un mese solare (su tutti i circuiti) al cui raggiungimento o superamento il canone mensile del periodo in questione non è dovuto 1.000,00 €

CANONE MINIMO

Canone minimo mensile (applicabile qualora la somma delle commissioni tecniche, del canone di locazione e delle decurtazioni sia inferiore al canone minimo stesso) 10,00 €

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Costo fisso una tantum di installazione POS	0,00 €
Costo fisso una tantum di disinstallazione POS	120,00 €
Sostituzioni POS su richiesta dell'Esercente	60,00 €
Spese amministrative POS smarrito	200,00 €

SERVIZI DI ACQUIRING PagoBANCOMAT®, FORNITI DALLA BANCA (PER POS DI PROPRIETÀ NEXI)

COMMISSIONI BANCARIE

Commissione applicata mensilmente sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine. Le commissioni bancarie sono addebitate mensilmente dalla Banca sul conto corrente di regolamento, senza emissione di alcuna fattura né di specifica lettera contabile.

	Transazioni di importo uguale o inferiore a euro 30,00		Transazioni di importo superiore a euro 30,00	
	A quota fissa	A quota percentuale	A quota fissa	A quota percentuale
Carte della Banca	0,990 €	1,9900 %	1,000 €	2,0000 %
Carte di altre Banche	0,990 €	1,9900 %	1,000 €	2,0000 %

Per le transazioni di importo inferiore o uguali a euro 30,00, il valore della commissione bancaria è determinato applicando una riduzione del 5% (sino al valore minimo di euro 0,00 e/o 0%) alla commissione bancaria applicata per le transazioni di importo superiore a euro 30,00.

Numero mesi di franchigia commissioni bancarie 0

REVISIONE PERIODICA COMMISSIONI BANCARIE

Con cadenza annuale e prevista, relativamente al singolo punto vendita, la restituzione di una parte delle commissioni bancarie già pagate, laddove:

- durante i primi dodici mesi di durata del "Contratto per i servizi di acquiring PagoBANCOMAT® e per i servizi tecnici relativi ai POS", calcolata a partire dall'inizio del mese di convenzionamento al circuito PagoBANCOMAT®, si verifica che nel secondo semestre di durata del contratto il numero e il valore delle operazioni effettuate con esito positivo dal/dai POS in uso presso il singolo punto vendita sono state superiori al numero e al valore delle operazioni effettuate con esito positivo nel primo semestre di durata del contratto. In questo caso sarà restituita una quota (pattuita con la Banca) pari allo 0,05% delle commissioni bancarie (relative quindi al secondo semestre) già pagate sui maggiori volumi acquisiti presso il singolo punto vendita;
- a partire dalla seconda annualità di durata del "Contratto per i servizi di acquiring PagoBANCOMAT® e per i servizi tecnici relativi ai POS", si verifica che il numero e il valore delle operazioni effettuate con esito positivo dal/dai POS in uso presso il singolo punto vendita negli ultimi dodici mesi di durata del contratto sono state superiori al numero e al valore delle operazioni effettuate con esito positivo nel precedente anno (12 mesi). In questo caso sarà restituita una quota (pattuita con la Banca) pari allo 0,05% delle commissioni bancarie (relative quindi agli ultimi dodici mesi) già pagate sui maggiori volumi acquisiti presso il singolo punto vendita.

COMUNICAZIONI/INFORMAZIONI E DUPLICATI

Modalità di invio rendiconto facoltativo, se richiesto ⁽¹³⁾ , e del Documento di Sintesi (modificabile nelle aree riservate dedicate al Servizio sul sito internet www.ubibanca.com e in Filiale)	per posta ordinaria o per via telematica
Periodicità addebito spese per produzione e invio comunicazioni/informazioni (se non esenti)	mensile
Periodicità invio Rendiconto facoltativo, se richiesto ⁽¹³⁾	mensile
Periodicità invio Documento di Sintesi	annuale
Comunicazioni di modifiche unilaterali	0,00 €
Comunicazione di rifiuto oggettivamente motivato all'esecuzione dell'operazione, per operazioni relative a servizi di pagamento	1,11 €
Comunicazioni/informazioni obbligatorie per legge relative a servizi di pagamento (ricevuta relativa a ciascuna operazione) - indipendentemente dal canale e dal supporto (allo sportello su supporto cartaceo o telematico nelle aree riservate dedicate al servizio sul sito internet www.ubibanca.com)	0,00 €
Comunicazioni/informazioni obbligatorie per altre normative e Comunicazioni/informazioni non obbligatorie, incluso Rendiconto facoltativo, se richiesto ⁽¹³⁾ (per ogni documento): - spedite per posta ordinaria - inviate per via telematica (nelle aree riservate dedicate al servizio sul sito internet www.ubibanca.com)	1,11 € 0,00 €
Altre comunicazioni/informazioni ulteriori (o a contenuti ulteriori) o trasmesse con strumenti diversi da quelli standard previsti da contratto, se accettati dalla banca	determinazione delle spese al momento della richiesta in base al contenuto della stessa e comunque nei limiti dei costi sostenuti (produzione ed invio)
Per le spese relative a duplicati di documenti diversi, per la copia di documentazione relativa a singole operazioni e per il rilascio di certificazioni si vedano i Fogli Informativi:	
- Rilascio di copia di documentazione relativa a singole operazioni e di duplicati di documenti diversi	22.01.011
- Rilascio certificazioni e servizi diversi	22.01.004

IMPOSTE DI LEGGE

Imposta di bollo su contratto

nella misura prevista per Legge

TEMPI DI TRASMISSIONE AL CONTO DI REGOLAMENTO AL FINE DI GARANTIRE L'ACCREDITO IN CONTO PER PARI VALUTA

I tempi di trasmissione al conto corrente di regolamento che consentono l'accredito in conto per pari valuta di seguito riportati sono calcolati a decorrere dal giorno dell'accettazione della Carta di pagamento da parte dell'Esercente. In ogni caso la data valuta di accredito non sarà mai posteriore alla data in cui il relativo importo viene accreditato dalla Banca sul conto corrente di regolamento.

Circuito	Tipo giorni valuta	Numero giorni
PagoBANCOMAT®	lavorativi	1
VISA, Mastercard, Maestro, VPAY, JCB, UPI (con acquirerBanca)	lavorativi	1
VISA, Mastercard, Maestro, VPAY, JCB, UPI (con acquirer Nexi)	lavorativi	2
American Express	lavorativi	3
Diners Club International	lavorativi	2
Agos	lavorativi	2
Aura	lavorativi	2

COMMISSIONI D'INTERSCAMBIO

I valori massimi individuati dal Consorzio BANCORMAT® per la commissione d'interscambio, che la Banca acquirer corrisponde al soggetto emittente la carta di pagamento che ha effettuato un'operazione PagoBANCORMAT®, è costituita come di seguito riportato:

Tipologia operazione	Soglie importo transazione		
	Inferiore a euro 5,00	Da euro 5,00 a euro 24,49	Uguale o superiore a euro 24,50
Bill Payment	0,1000 %	0,2000 %	0,050 €
PagoBANCORMAT®	0,1000 %	0,2000 %	0,2000 %

ONERI DI CIRCUITO

Gli oneri di circuito variabili e corrisposti dalla Banca acquiring sul circuito PagoBANCORMAT® sono pari a 0,00 €.

LIMITI DI ORARIO DI ACCETTAZIONE (CUT OFF) E TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE

Orario limite oltre il quale le disposizioni sono considerate ricevute nella giornata successiva:

- in giornate lavorative ore 24:00
- nelle giornate di sabato, domenica e festive ore 24:00

La Banca accredita le transazioni sul conto corrente di regolamento il giorno stesso in cui riceve i fondi dal prestatore di servizi di pagamento del pagatore, che avviene secondo le regole del circuito nei termini di seguito indicati:

- circuito PagoBANCORMAT® 1 giorni lavorativi
dalla data di accettazione della Carta
- circuito VISA, Mastercard, Maestro, V PAY (con acquirer Banca) 1 giorni lavorativi
dalla data di accettazione della Carta
- circuito VISA, Mastercard, Maestro, V PAY (con acquirer Nexi) 3 giorni lavorativi
dalla data di accettazione della Carta
- circuiti American Express, Diners Club International, Agos, Aura 3 giorni lavorativi
dalla data di accettazione della Carta

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL "DIGITAL BANKING IMPRESE" INCLUSO NELL'OFFERTA A PACCHETTO

CANONI E CONDIZIONI PER SERVIZIO BASE E ALTRI SERVIZI FORNITI DALLA BANCA

Canone mensile Servizio CBI	0,00 €
Canone mensile Servizio Le mie Contabili	0,00 €

Tutti i costi evidenziati sono al netto di IVA.

CANONI E CONDIZIONI PER SERVIZIO BASE, OPZIONI AGGIUNTIVE E ALTRI SERVIZI FORNITI DA NEXI PAYMENTS⁽¹⁴⁾

Canone mensile servizio tecnico applicazione (SERVIZIO BASE)	0,00 €	(include nel canone Formula Impresa Shop Large)
Canone mensile Opzione MULTIBANCA	7,00 €	
Canone mensile OPZIONE MODULI AGGIUNTIVI (costo per ciascun modulo attivato: INCASSI AVANZATI, ESTERO, CORPORATE, CONVERSIONI, F24 PLUS)	3,00 €	
Canone mensile Opzione INTEGRAZIONE TESORERIA AZIENDA	10,00 €	
Canone mensile COSTO AGGIUNTIVO PER CIASCUNA SOCIETÀ COLLEGATA	2,00 €	
Numero massimo SOCIETÀ COLLEGATE A PAGAMENTO	3	
Richiesta abilitazione "Token mobile" (n.1 token)	0,00 €	
Richiesta o sostituzione "Token fisico" (n.1 token)	15,50 €	

Tutti i costi evidenziati sono al netto di IVA.

Il canone del servizio tecnico (applicazione) offerto da NEXI PAYMENTS, i costi correlati allo strumento di firma Token fisico, i canoni mensili delle opzioni e costi aggiuntivi per ciascuna azienda collegata vengono fatturati direttamente da NEXI PAYMENTS con cadenza trimestrale posticipata e addebitati tramite addebito diretto sul conto corrente.

COMUNICAZIONI/INFORMAZIONI E DUPLICATI

Periodicità addebito spese per produzione ed invio comunicazioni/informazioni	annuale
Periodicità di invio Rendiconto	annuale
Periodicità invio Documento di Sintesi	annuale
Comunicazioni di modifiche unilaterali	0,00 €
Comunicazioni/Informazioni obbligatorie per Legge (per ogni documento):	
- spedite per posta ordinaria, se non esenti per Legge	1,11 €
- inviate per via telematica tramite "Le mie Contabili"	0,00 €
Comunicazioni/informazioni più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge (per ogni documento):	
- spedite per posta ordinaria	1,11 €
- inviate per via telematica tramite "Le mie Contabili"	0,00 €
Comunicazioni/informazioni ulteriori (o a contenuti ulteriori) o trasmesse con strumenti diversi da quelli standard previsti da contratto, se accettati dalla banca	determinazione delle spese al momento della richiesta in base al contenuto della stessa e comunque nei limiti dei costi sostenuti (produzione ed invio)

Per le spese relative a duplicati di documenti diversi, per la copia di documentazione relativa a singole operazioni e per il rilascio di certificazioni si vedano i Fogli Informativi:

- Rilascio di copia di documentazione relativa a singole operazioni e di duplicati di documenti diversi	22.01.011
- Rilascio certificazioni e servizi diversi	22.01.004

OFFERTE AGGIUNTIVE AGEVOLATE DI SERVIZI ACCESSORI FACOLTATIVI**CARTA LIBRA BUSINESS INDIVIDUALE DEDICATA A FORMULA IMPRESA**

La Carta di credito è uno strumento di pagamento che consente al Titolare, in base a un rapporto contrattuale a tempo indeterminato con l'Emittente, a fronte del pagamento di una quota associativa, di:

- acquistare beni e/o servizi, anche in internet, presso gli Esercenti convenzionati al Circuito internazionale indicato sulla Carta stessa, attraverso il terminale POS fisico o virtuale;
- utilizzare la Carta anche tramite telefoni smartphone, orologi smartwatch o altri dispositivi elettronici digitali idonei a supportare la tecnologia NFC - Near Field Communication (di seguito "Dispositivo" o cumulativamente "Dispositivi") sia in modalità contactless (per pagamenti presso esercenti fisici, dotati di POS abilitati a tale tecnologia o altra che consenta comunque l'utilizzo senza contatto fisico della Carta) sia a distanza (per i pagamenti online). L'elenco aggiornato dei Dispositivi abilitati, dei relativi requisiti tecnici e delle modalità di attivazione e fruizione sono disponibili sul sito www.ubibanca.com.
- ritirare contante, tramite anticipo, presso gli Sportelli automatici abilitati (ATM) oppure le Filiali delle Banche abilitate o ancora presso le agenzie degli Emittenti, sia in Italia che all'estero. Si tratta di un'operazione cosiddetta di "anticipo contante" effettuata dall'Emittente e non di prelievo dalla disponibilità del conto bancario di regolamento.

L'addebito delle somme dovute per i predetti servizi di pagamento e/o anticipo di contante e delle relative spese dovute avviene successivamente, a cadenza predefinita, di norma mensile, con modalità di rimborso in unica soluzione (a saldo). Il pagamento del saldo mensile è effettuato con addebito pre-autorizzato dal Titolare stesso sul conto corrente bancario intrattenuto con la Banca collocatrice. Al momento dell'addebito sul conto corrente delle somme dovute devono essere presenti i fondi necessari per la copertura delle spese effettuate.

Le Carte di credito Business sono dedicate alle aziende, ditte individuali e/o liberi professionisti e prevedono unicamente la modalità di rimborso "a saldo".

Le operazioni prevedono generalmente un limite massimo di utilizzo (cosiddetto "plafond"), giornaliero e/o mensile, definito nel contratto ed un numero massimo giornaliero di operazioni. Per talune operazioni presso ATM o POS è richiesta la digitazione di un codice segreto (PIN) preventivamente attribuito alla Carta.

La Carta di credito è provvista di differenti tecnologie abilitanti all'utilizzo: banda magnetica (visibile sul retro della Carta), microchip (visibile sul fronte della Carta), contactless (interna alla Carta).

Per le Carte in versione Individuale è previsto un unico plafond mensile di utilizzo associato alla Carta e non sono previste Carte Aggiuntive.

Abbinamento:

le Carte di credito LIBRA sono un servizio accessorio rispetto al conto corrente la cui sottoscrizione è facoltativa.

RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

La Carta di credito presenta rischi che possono essere ridotti se l'Azienda e il Dipendente Titolare osservano alcune regole di prudenza e attenzione, cui è dedicato l'approfondimento nella sezione "Corretto utilizzo della Carta" del presente documento.

I principali rischi sono:

- utilizzo fraudolento della Carta da parte di soggetti non legittimati, in conseguenza di:
 - smarrimento, furto, appropriazione indebita, falsificazione e clonazione della Carta o del Dispositivo ovvero altro supporto richiesto per l'utilizzo della Carta tramite il Dispositivo;
 - frode conseguente a transazioni effettuate incautamente da parte del Titolare su siti internet, in assenza di adeguate misure di sicurezza;
- variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzo della Carta in Paesi con valuta diversa dall'Euro;
- pagamento di interessi passivi e di eventuali commissioni e/o eventuale revoca dell'autorizzazione all'utilizzo della Carta in caso di addebito delle spese sostenute sul conto corrente con saldo insufficiente.

In tutti i casi in cui l'Emittente revoca la carta all'Azienda e/o Titolare i dati relativi alla carta e alle generalità degli stessi sono segnalati nella Centrale d'Allarme Interbancaria (CAI). In caso di furto, smarrimento o blocco per motivi diversi dal furto e dallo smarrimento della carta, l'Emittente segnala in CAI i dati relativi alla medesima.

L'iscrizione al CAI non comporta l'impossibilità di ottenere il rilascio di altre carte (tale scelta è lasciata ai singoli Emittenti) ma i soggetti segnalati possono incontrare difficoltà nell'ottenere ulteriori carte di pagamento.

In conformità alla normativa vigente, le predette informazioni potranno essere comunicate ad altre Banche Dati pubbliche e/o private, nonché agli archivi tenuti dalle Autorità competenti.

SERVIZI ACCESSORI

In abbinamento alle Carte di credito Libra, sono obbligatoriamente previste specifiche polizze assicurative distinte in considerazione delle diverse tipologie e versioni delle Carte.

Inoltre è possibile attivare il servizio 3D Secure, il sistema di protezione che rende più sicuri gli acquisti in internet, e SMS informativi relativi alla notifica delle spese, al saldo e alla disponibilità residua di spesa.

I servizi accessori trovano descrizione più oltre; non comportano oneri a carico del Cliente.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DELLA SINGOLA CARTA

Limiti massimi di utilizzo

Limite massimo di utilizzo mensile (plafond disponibile complessivo della Carta Principale e delle eventuali Carte Aggiuntive ad essa collegate):

- minimo	500,00 €
- massimo	15.500,00 €

Limite massimo di utilizzo giornaliero per anticipo contante (nei limiti del plafond mensile) 300,00 €

Importo massimo per singola operazione in modalità contactless oltre cui è necessario PIN/firma 25,00 €

Numero massimo di transazioni giornaliere consentite per acquisti e/o anticipo contante * 5

* Eseguita l'ultima transazione consecutiva la disponibilità della Carta viene automaticamente bloccata. Il Titolare potrà chiedere di volta in volta lo sblocco della Carta all'Assistenza Titolari al fine di poter compiere un numero analogo di ulteriori transazioni.

Altre caratteristiche

Circuito abbinato alla Carta	Mastercard
Modalità di rimborso	a saldo
Validità della Carta (anni massimi)	3
Data chiusura Rendiconto della Carta	

il giorno 30 del mese; se giorno mancante (mese di febbraio) o coincidente con sabato, domenica o festivo, il primo giorno lavorativo antecedente

Data di addebito sul conto di regolamento dell'importo dovuto mensilmente come da Rendiconto della Carta 15 giorni successivi alla chiusura del Rendiconto (se sabato, domenica o festivo, il primo giorno lavorativo successivo)

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche applicabili al rapporto di Carta di credito sono indicate nella presente Sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE" e nella successiva Sezione "ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE"; per i costi relativi al conto corrente di regolamento delle somme dovute in relazione all'utilizzo della Carta (comprehensive delle relative spese) è opportuno che il Cliente legga attentamente anche le condizioni riportate nel relativo Foglio Informativo o nel Documento di Sintesi del proprio conto corrente di regolamento, in particolare per informarsi sulle condizioni economiche applicate in caso di eventuale sconfinamento in conto corrente.

Spese fisse

	Canone della Carta (euro)
Quota associativa annua della Carta ⁽¹⁾	51,65
Soglia Rebate Program (nel caso in cui l'utilizzo annuo della Carta sia uguale o superiore alla soglia indicata, la quota associativa annuale dell'anno successivo, ove prevista, non sarà addebitata)	5.000,00

⁽¹⁾ Quota associativa: alla Carta è collegata una quota associativa, che è riconosciuta anticipatamente dal Titolare all'Emittente e non è frazionabile salvo che per il primo anno di validità, in cui verrà pagata su base mensile a partire dalla data di attivazione. La quota associativa è dovuta annualmente dalla prima richiesta della Carta di credito. Laddove il rilascio della Carta di credito rientri in campagne commerciali specifiche, realizzate dalla Banca e comunicate preventivamente al Titolare, la quota in parola potrà essere azzerata o ridotta.

Spese variabili

Commissione per anticipo contante presso apparecchiature automatiche (ATM) e Sportelli bancari	4,0000 %
Costo di riemissione della Carta a seguito di furto e smarrimento	0,00 €
Costo ristampa PIN	0,00 €
Commissione cambio valuta	1,7500 % sull'importo transato

Nel caso di operazioni eseguite in valuta diversa dell'Euro, il tasso di cambio applicato è determinato all'atto della data della

conversione, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore con i Circuiti Visa e Mastercard (in media alcuni giorni dopo la data dell'operazione).

Sull'importo convertito in Euro è applicata la Commissione cambio valuta, pari all'1,7500 % dell'importo transato, così composta:

- maggiorazione di circuito, applicata dal Circuito (Visa o Mastercard) in modo variabile, a seconda del Circuito ed in funzione del Paese in cui avviene l'operazione (Paesi UE non aderenti all'euro e Paesi extra UE), applicando una percentuale sull'importo transato come di seguito indicato

per il Circuito Visa	0,0000 %
per il Circuito Mastercard	da min 0,0000% a massimo 1,0000%

- maggiorazione di cambio, applicata dall'Emittente in aggiunta alla maggiorazione di circuito in funzione del Paese in cui avviene l'operazione (Paesi UE non aderenti all'euro e Paesi extra UE), applicando una percentuale sull'importo transato come di seguito indicato

per il Circuito Visa	1,7500%
per il Circuito Mastercard	da min 0,7500% a massimo 1,7500%

L'importo addebitato in Euro in Rendiconto è calcolato applicando all'importo in valuta originario il tasso di cambio sopra definito e sommando le maggiorazioni sopra indicate.

Comunicazioni/informazioni e duplicati

Modalità di invio del Rendiconto facoltativo, se richiesto ⁽¹⁵⁾ , e del Documento di Sintesi (modificabile nelle aree riservate dedicate alla Carta sul sito internet www.ubibanca.com e in Filiale)	per posta ordinaria o per via telematica
Periodicità addebito spese per produzione e invio comunicazioni/informazioni (se non esenti)	mensile
Periodicità invio Rendiconto facoltativo, se richiesto ⁽¹⁵⁾	mensile
Periodicità invio Documento di Sintesi	annuale
Comunicazioni di modifiche unilaterali	0,00 €
Comunicazione di rifiuto oggettivamente motivato all'esecuzione dell'operazione, per operazioni relative a servizi di pagamento	1,00 €
Comunicazioni/informazioni obbligatorie per legge relative a servizi di pagamento (ricevuta relativa a ciascuna operazione) - indipendentemente dal canale e dal supporto (allo sportello su supporto cartaceo o telematico nelle aree riservate dedicate alla Carta sul sito internet www.ubibanca.com)	0,00 €
Comunicazioni/informazioni obbligatorie per altre normative e Comunicazioni/informazioni non obbligatorie, incluso Rendiconto facoltativo, se richiesto ⁽¹⁵⁾ (per ogni documento): - spedite per posta ordinaria - inviate per via telematica (nelle aree riservate dedicate alla Carta sul sito internet www.ubibanca.com)	1,00 € 0,00 €
Altre comunicazioni/informazioni ulteriori (o a contenuti ulteriori) o trasmesse con strumenti diversi da quelli standard previsti da contratto, se accettati dalla banca	determinazione delle spese al momento della richiesta in base al contenuto della stessa e comunque nei limiti dei costi sostenuti (produzione ed invio)
Spese per la riproduzione di copia di un singolo documento	1,00 €
Spese per copia di Rendiconto o altra documentazione relativa ad un intero anno	18,08 €

Imposta di bollo su ciascun Rendiconto superiore a 77,47 €

nella misura prevista per Legge
(attualmente 0,00 €)

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissione per ogni operazione presso gli esercizi carbogestori convenzionati (in Italia)

0,77 €

SERVIZI ACCESSORI

Servizi SMS informativi

Attivazione / Disattivazione dei servizi SMS informativi	
Invio messaggio al numero 4860005 per Attivazione o Disattivazione di uno o più servizi:	
- Clienti PosteMobile	come da piano tariffario
- Clienti TIM	0,126 €
- Clienti TRE	0,125 €
- Clienti Vodafone	come da piano tariffario
- Clienti Wind	0,124 € (dall'Italia) 0,50 € (dall'estero)

Servizio Notifica delle spese	
Ricezione messaggio informativo di notifica delle spese a seguito di transazioni che superano l'importo stabilito dal Titolare Carta:	
- Clienti PosteMobile	0,16 €
- Clienti TIM	0,16 €
- Clienti TRE	0,16 €
- Clienti Vodafone	0,16 €
- Clienti Wind	0,16 €

Servizio Saldo e disponibilità residua su richiesta del Titolare	
Invio messaggio al numero 4860005 con la parola "SALDO" per richiesta di messaggio informativo su saldo e disponibilità residua:	
- Clienti PosteMobile	come da piano tariffario
- Clienti TIM	0,126 €
- Clienti TRE	0,125 €
- Clienti Vodafone	come da piano tariffario
- Clienti Wind	0,124 € (dall'Italia) 0,50 € (dall'estero)
Ricezione messaggio informativo su saldo e disponibilità residua a seguito di richiesta:	
- Clienti PosteMobile	0,26 €
- Clienti TIM	0,26 €
- Clienti TRE	0,26 €
- Clienti Vodafone	0,26 €
- Clienti Wind	0,26 €

3D Secure

Il servizio 3D Secure (Mastercard® Identity Check™ per le Carte emesse su circuito Mastercard e Verified by Visa per le Carte emesse su circuito Visa) è il sistema di protezione che rende più sicuri gli acquisti in internet con Carta Libra. Per effettuare pagamenti sui siti abilitati al servizio il Titolare dovrà utilizzare un codice di sicurezza "usa e getta" inviato sul numero di telefonia mobile indicato in fase di attivazione del servizio 3D Secure. Può attivare il servizio 3D Secure accedendo all'area riservata di Carta LIBRA BUSINESS INDIVIDUALE sul sito www.ubibanca.com.

Polizze Assicurative

In abbinamento alle Carte di credito LIBRA BUSINESS INDIVIDUALE, sono obbligatoriamente previste specifiche polizze assicurative senza oneri aggiuntivi a carico dell'Azienda e/o del Dipendente Titolare rispetto alla quota associativa.

Compagnia assicuratrice	Polizza	Dettaglio Polizza
CARGEAS Assicurazioni S.p.A.	Polizza n. 2000008499	Polizza Furto Carta di credito
	Polizza n. 2000008500	Polizza Infortuni Carta di credito
	Polizza n. 2000039875	Polizza Assistenza Carta di credito (Pacchetto A) ⁽¹⁾
	Polizza n. 2000039875	Polizza Assistenza Carta di credito (Pacchetto B) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Garanzia prestata con l'ausilio della Struttura Organizzativa di Europ Assistance Italia S.p.A.

Per i contenuti tecnici delle polizze (con particolare riferimento alle caratteristiche, ai rischi assicurati, ai rischi esclusi e ai limiti di indennizzo) si invita, prima della sottoscrizione, a leggere le condizioni di assicurazione disponibili presso le Filiali di UBI Banca e nella sezione dedicata alle polizze assicurative della Carta sul sito www.ubibanca.com.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Il Cliente può recedere in ogni momento da Formula Impresa Shop Large, senza che gli sia addebitata alcuna penalità, dandone comunicazione alla Banca a mezzo raccomandata a/r o lettera semplice consegnata alla Filiale della Banca presso cui è in essere il rapporto.

Il recesso è immediatamente efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione. Saranno a carico del Cliente solo eventuali spese sostenute dalla Banca in relazione ad eventuali servizi aggiuntivi richiesti dal Cliente in occasione del recesso, ai sensi dell'art. 120-bis del D. Lgs. 385/1993 e relativa normativa di attuazione.

La Banca può recedere da Formula Impresa Shop Large dandone preavviso scritto al Cliente con almeno 2 (due) mesi di anticipo. La comunicazione di recesso sarà trasmessa dalla Banca in forma scritta o mediante una qualsiasi idonea tecnica di comunicazione a distanza accettata dal Cliente, che consenta il salvataggio della medesima comunicazione su supporto durevole. La Banca provvederà alla chiusura dell'Offerta entro i tempi massimi riportati nell'apposita sezione denominata "TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA FORMULA IMPRESA SHOP LARGE".

Al verificarsi della cessazione del pacchetto Formula Impresa Shop Large, la Banca provvederà alla disattivazione dell'abbinamento dei Prodotti Obbligatori, i quali resteranno attivi e proseguiranno nel rispetto delle condizioni contrattuali in vigore in quel momento, salvo diverso accordo tra le parti.

Ricordiamo che il recesso anche da un solo rapporto collegato al pacchetto comporta la cessazione dell'offerta.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Tipologia	Giorni lavorativi
Cessazione solo pacchetto	1
Cessazione pacchetto e chiusura di tutti i rapporti obbligatori collegati (Conto, Servizio POS e Digital Banking Imprese)	45

Il tempo massimo sopra indicato è il maggiore dei tempi di chiusura previsti per il conto corrente sul quale si regolano tutti gli altri rapporti collegati obbligatoriamente al pacchetto. Il termine per il calcolo dei giorni lavorativi decorre dal momento in cui il Correntista avrà consegnato alla Banca la documentazione richiesta e gli strumenti di pagamento collegati o avrà rilasciato alla Banca una dichiarazione con cui attesta di averli distrutti o di provvedere personalmente a distruggerli, nonché adempiuto a tutte le richieste della Banca strumentali all'estinzione del rapporto. I tempi di chiusura scadono con il riconoscimento del saldo residuo al Correntista.

Per quanto riguarda il servizio POS il rapporto è chiuso entro 30 giorni di calendario dalla data di ricezione della richiesta da parte dell'Esercente. La disattivazione del terminale avviene entro 5 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta da parte della Banca. I suddetti termini decorrono dal momento in cui l'Esercente ha adempiuto a tutte le richieste della Banca strumentali all'estinzione del rapporto.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il cliente può presentare reclami alla banca:

- con lettera semplice, da consegnarsi personalmente presso la Filiale in cui intrattiene il rapporto;
- con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, da inviare a Unione di Banche Italiane - reclami, Via Cefalonia, 74 - 25124 Brescia (BS);

- con posta elettronica, all'indirizzo e-mail reclami@ubibanca.it;
- con posta elettronica certificata, all'indirizzo e-mail ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it.

La Banca deve rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 (quindici) giornate lavorative dalla ricezione del reclamo, fatto salvo, in situazioni eccezionali e nel rispetto della normativa, l'eventuale prolungamento del termine, fissato con apposita comunicazione interlocutoria da parte della Banca e comunque non superiore a 35 (trentacinque) giornate lavorative.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini sopra indicati, il cliente può rivolgersi a:

- a) l'Arbitro Bancario Finanziario (in breve, ABF), dopo aver presentato reclamo alla banca. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- b) all'Organismo di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario – con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. L'Organismo può essere attivato sia dalla banca che dal cliente e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla banca. Se il cliente riveste la qualifica di Consumatore la mediazione dovrà avere luogo presso la sede dell'Organismo più vicina alla residenza o al domicilio del cliente stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della banca. Solo qualora nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia non fosse presente un ufficio di mediazione del Conciliatore Bancario Finanziario, la banca e il cliente potranno adire un altro mediatore iscritto nel registro degli organismi di mediazione, purché specializzato in materia bancaria e territorialmente competente.

Il ricorso preventivo ai suddetti soggetti vale in relazione all'obbligo di esperire il tentativo di conciliazione, quale condizione di procedibilità nei casi previsti dalla Legge per l'esercizio di azioni individuali davanti all'Autorità Giudiziaria (art. 5 D. Lgs 28/2010).

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Automated Teller Machine (ATM)	Apparecchiatura automatica per l'effettuazione da parte della Clientela di operazioni quali prelievo di contanti, versamento di contante o assegni, richiesta di informazioni sul conto, e pagamento di utenze. Il Cliente attiva il terminale introducendo una Carta abilitata e digitando un codice personale (PIN) di identificazione.
Bonifici - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non SEPA.
Bonifici - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifici SEPA Istantanei	Con bonifici SEPA istantanei si intendono bonifici con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - da/verso Paesi aderenti/situati nell'area SEPA; - denominati in euro; - con tempistica di esecuzione immediata; servizio attivo 24 ore su 24 e tutti i giorni dell'anno; - di importo massimo (secondo lo schema SCT INST) pari a 100.000,00 €; - irrevocabili (non è possibile chiedere l'annullo una volta confermati).
Bonifici SEPA urgenti	Con bonifici SEPA urgenti (BUR) si intendono bonifici con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - da/verso Paesi aderenti a TARGET2; - denominati in euro; - con tempistica di esecuzione immediata.
Cassa Self Assistita (CSA)	La Cassa Self Assistita (in breve CSA) è una apparecchiatura di cassa automatica posta all'interno delle filiali che permette al Cliente di eseguire tipiche transazioni di cassa in autonomia o con l'assistenza di un operatore di Filiale.

CBILL	<p>Sistema ideato da CBI S.c.p.a. che consente alla Clientela privati ed imprese di consultare e pagare online, direttamente dalla propria Banca, le bollette emesse dalle aziende che utilizzano tale modalità di incasso e dalle amministrazioni pubbliche collegate al nodo pagoPA.</p> <p>L'operazione di pagamento CBILL viene immediatamente eseguito e pertanto è irrevocabile (non è possibile chiedere l'annullo una volta confermato).</p>
Corporate Banking Interbancario (CBI)	È un servizio bancario telematico, realizzato con il coordinamento dell'ABI (Associazione Bancaria Italiana) che consente a due soggetti economici (aziende o PA) di lavorare tra loro tramite i propri computer, avvalendosi dei servizi di tutte le Banche con le quali intrattengono rapporti.
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva (commissione per messa a disposizione dei fondi CDF)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Data di regolamento	È la data in cui i fondi sono accreditati sul conto della Banca da parte del Beneficiario.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
Orario di accettazione (CUT OFF)	Orario limite oltre il quale le disposizioni sono considerate ricevute nella giornata lavorativa successiva.
pagoPA	<p>Sistema di pagamenti elettronici definito e realizzato dall'Agenzia per l'Italia Digitale, che consente di rendere più semplice, sicuro e trasparente qualsiasi pagamento a favore della Pubblica Amministrazione. Per i pagamenti pagoPA effettuati presso sportelli di UBI Banca o tramite i Servizi di Banca Multicanale, l'operazione tecnicamente viene eseguita tramite il circuito CBILL.</p> <p>Il pagamento di un avviso pagoPA viene immediatamente eseguito e pertanto è irrevocabile (non è possibile chiedere l'annullo una volta confermato).</p>
Point of Sale (POS)	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle Carte abilitate per l'acquisto di beni e servizi.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Single Euro Payments Area (SEPA)	Area Unica dei Pagamenti in euro. Per il dettaglio si veda il Foglio Informativo A1_06.01.001 - Paesi e valute in ambito PSD - Paesi aderenti TARGET2 Paesi aderenti SEPA (Single Euro Payment Area - Area unica dei pagamenti in euro).

Servizio BANCOMAT®	Consente di effettuare le operazioni di prelievi di contante su ATM nazionali.
Servizio PagoBANCOMAT®	Consente di effettuare le operazioni di acquisto di beni e servizi presso esercenti convenzionati in Italia.
Servizio Maestro	Consente di effettuare le medesime operazioni di prelievi di contante su ATM e di acquisto di beni e servizi presso esercenti convenzionati. Gli importi dei prelievi di contante e degli acquisti effettuati sono addebitati sul conto corrente del Correntista contestualmente all'utilizzo: è necessario quindi che questi effettui tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
TARGET2	Il sistema TARGET2 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) è un circuito di regolamento interbancario. Per il dettaglio si veda il Foglio Informativo A1 06.01.001 - Paesi e valute in ambito PSD - Paesi aderenti TARGET2 Paesi aderenti SEPA (Single Euro Payment Area - Area unica dei pagamenti in euro).
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla Legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione ed accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tempi massimi di esecuzione	È il tempo necessario per l'accredito del bonifico alla Banca del Beneficiario, a partire dalla data di ricezione definita ai sensi PSD.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Token	Dispositivo di sicurezza necessario per effettuare una autenticazione. Il token si può presentare sotto la forma di dispositivo elettronico portatile (token fisico) oppure sotto forma di un software installato su un dispositivo mobile (token mobile).
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

NOTE

- (1) **Spese per l'apertura del conto:** Addebito una tantum 2 mesi dopo all'apertura del conto con valuta di addebito il mese successivo all'apertura. La commissione è pari a 0,00 € per l'acquisto del conto da parte di clienti che non posseggono altre tipologie di conto corrente di corrispondenza in UBI Banca. La Banca, per i clienti già titolari di alcune tipologie di conto, permette in filiale la conversione di tale conto in FORMULA IMPRESA, con l'applicazione delle condizioni previste per questo e il mantenimento dell'IBAN; per tale conversione, non verrà applicata la commissione di apertura conto.
- (2) **Commissione di deposito:** la commissione di deposito è calcolata in funzione del saldo medio liquido (per valuta) del conto corrente nel corso del Trimestre (intendendo per "Trimestre" ciascuno dei periodi che vanno dal 31 dicembre al 30 marzo, dal 31 marzo al 29 giugno, dal 30 giugno al 29 settembre e dal 30 settembre al 30 dicembre di ciascun anno). Tale saldo medio liquido (di seguito "Saldo Medio") è dato dalla somma algebrica dei numeri creditori e dei numeri debitori rilevati nel Trimestre, divisa per il numero di giorni di calendario del Trimestre stesso. Il Saldo Medio è suddiviso in "Unità di Giacenza", ciascuna di pari importo, corrispondente all'ammontare indicato. La commissione viene applicata moltiplicando il Valore Unitario per ciascuna Unità di Giacenza intera eccedente il Saldo Medio esente (franchigia), secondo una logica progressiva in cui il Valore Unitario è crescente al superamento degli scaglioni indicati. In caso di variazione delle condizioni economiche in corso di trimestre il relativo valore sarà applicato in proporzione ai giorni di calendario per i quali tale valore risulta applicabile. Parimenti, qualora la condizione non risulti applicabile per l'intero Trimestre (ad es. nel Trimestre di chiusura del conto), essa sarà calcolata in via proporzionale in rapporto ai giorni di calendario per i quali è applicabile. La condizione non si applica se il Correntista è un consumatore o una persona fisica che svolge attività professionale o artigianale.
- (3) **Commissione onnicomprensiva (commissione per messa a disposizione dei fondi CDF):** trimestrale, cumulativa sulla media degli affidamenti in essere in testa al cliente nei singoli giorni del periodo di riferimento. La commissione è addebitata in via posticipata, per trimestre solare, in unica soluzione per cliente affidato con valuta ultimo giorno del trimestre solare. In caso di estinzione di tutti gli affidamenti nel corso del trimestre, la commissione sarà applicata in ragione proporzionale al tempo di affidamento nel periodo.
- (4) **Valuta addebito interessi debitori:** il Correntista può espressamente autorizzare l'addebito degli interessi debitori sul conto al momento in cui questi divengono esigibili e, in questo caso, la somma addebitata è considerata sorte capitale. L'autorizzazione è revocabile in ogni momento, purché prima che l'addebito abbia avuto luogo, mediante comunicazione inviata alla Banca tramite raccomandata a.r. o altro mezzo che assicuri la prova della ricezione. In difetto dell'autorizzazione, gli interessi debitori devono essere comunque pagati dal Correntista alla Banca nel rispetto di tale termine di esigibilità, utilizzando una delle modalità di pagamento accettate dalla Banca.
- (5) **Periodicità di invio estratto conto:** è definita all'apertura del rapporto e modificabile in qualsiasi momento.
- (6) **Comunicazioni/informazioni obbligatorie per Legge spedite per posta ordinaria, se non esenti per Legge:** in particolare, le comunicazioni obbligatorie in base alla normativa sui servizi di pagamento (ricevute post esecuzione messe a disposizione in Filiale).
- (7) **Comunicazioni/informazioni obbligatorie/più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge inviate per via telematica tramite "Le mie Contabili":** funzionalità disponibile a richiesta per i clienti che aderiscono ai servizi di Internet Banking offerti dalla banca (gratuiti in versione solo informativa) per le comunicazioni ivi disponibili.
- (8) **Comunicazioni/informazioni più frequenti rispetto agli obblighi di Legge o non obbligatorie per Legge:** trattasi di comunicazioni richieste con periodicità più frequente rispetto agli obblighi di Legge (ad esempio, estratti conto decadali/giornalieri), delle contabili di conto corrente (diverse dalle ricevute per singole operazioni di pagamento, messe a disposizione in Filiale) e di eventuali altre comunicazioni o documenti non obbligatori.
- (9) **Termini di non stornabilità degli importi versati in conto:** i termini sono validi a condizione che i titoli siano posti all'incasso presso Banche aderenti alle medesime procedure interbancarie ed abbiano i requisiti formali per accedere alle stesse (ad esempio, non risulti modificata la divisa prestampata sul modulo). L'elenco delle Banche non aderenti è disponibile presso i nostri Sportelli.
La banca si riserva di prorogare i termini indicati in presenza di cause di forza maggiore - ivi compresi gli scioperi del personale - verificatesi presso la stessa e/o presso corrispondenti anche non bancari.
- (10) **Pagamenti Vari:** operazioni soggette al D. Lgs. n.11 del 27/01/2010 di recepimento della Direttiva sui Servizi di Pagamento (2007/64/CE – PSD).
- (11) **Disponibilità somme versate:** espressa in giorni lavorativi successivi alla data operazione, decorsi i quali le somme sono disponibili.
- (12) **Informazioni sul Gestore terminali:** Nexi Payments S.p.A. - Sede Sociale e Direzione Generale: Corso Sempione, 55 – CAP 20149 Milano - Telefono +39 02 3488.1 Fax +39 02 3488.4180 - Indirizzo internet: www.nexi.it - Codice Fiscale e Registro Imprese Milano, Monza Brianza e Lodi N. 04107060966 - Albo IMEL art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 n. 32875.7 - R.E.A. Milano 1725898 - Membro del Gruppo IVA Nexi P.IVA 10542790968 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Nexi S.p.A. - Aderente al "Fondo Interbancario di tutela dei Depositi" e al "Fondo Nazionale di Garanzia".
- (13) **Rendiconto facoltativo, se richiesto:** l'invio del rendiconto è facoltativo a richiesta del Cliente, in aggiunta alle comunicazioni obbligatorie sulle singole operazioni di pagamento. In ogni caso, il rendiconto è prodotto solo se nel mese di riferimento sono state registrate transazioni.
- (14) **Informazioni su Nexi Payments S.p.A.:** Nexi Payments S.p.A. - Sede Sociale e Direzione Generale: Corso Sempione, 55 – CAP 20149 Milano - Telefono +39 02 3488.1 Fax +39 02 3488.4180 - Indirizzo internet: www.nexi.it - Codice Fiscale e

Registro Imprese Milano, Monza Brianza e Lodi N. 04107060966 - Albo IMEL art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 n. 32875.7 - R.E.A. Milano 1725898 - Membro del Gruppo IVA Nexi P.IVA 10542790968 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Nexi S.p.A. - Aderente al "Fondo Interbancario di tutela dei Depositi" e al "Fondo Nazionale di Garanzia".

- (15) **Rendiconto facoltativo, se richiesto:** l'invio del rendiconto è facoltativo a richiesta del Cliente, in aggiunta alla documentazione obbligatoria relativa alle singole operazioni di pagamento. In ogni caso, il rendiconto è prodotto solo se nel mese di riferimento sono state registrate operazioni o in caso di addebito della quota associativa annua della Carta, ove prevista.