

**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.

**SERVIZI TELEMATICI  
DIGITAL BANKING IMPRESE****INFORMAZIONI SULLA BANCA****UNIONE DI BANCHE ITALIANE**

Società per Azioni

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

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

Capogruppo del Gruppo Bancario UNIONE DI BANCHE ITALIANE - Albo dei Gruppi Bancari n. 03111.2

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.

**INFORMAZIONI SU NEXI PAYMENTS S.p.A.****NEXI PAYMENTS S.p.A.**

Sede Sociale e Direzione Generale: Corso Sempione, 55 - 20149 Milano

Tel.: +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"

**CHE COS'È IL SERVIZIO DIGITAL BANKING IMPRESE****IL SERVIZIO 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 Consorzio CBI, 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 le sole banche del Gruppo UBI, 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 e chiedere il rilascio del dispositivo di firma One Time Password - token OTP - da assegnare alle persone fisiche (facoltizzati) munite dei necessari poteri per poter 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.

## PRINCIPALI RISCHI

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.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### CANONI E CONDIZIONI PER SERVIZIO BASE E ALTRI SERVIZI FORNITI DALLA BANCA <sup>(1)</sup>

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 <sup>(1)</sup>

Canone mensile servizio tecnico applicazione (SERVIZIO BASE)	5,00 €
Canone mensile Opzione MULTIBANCA	6,00 €
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
Prima emissione strumento di firma Token OTP (n. 1 token)	0,00 €
Richieste successive o sostituzione strumento (per ogni nuovo firmatario)	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 OTP, 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](#)

Con riferimento ai singoli rapporti a valere sui quali le operazioni sono disposte, si applicano le condizioni nella misura pattuita per gli stessi.

## RECESSO E RECLAMI

### Durata del contratto e facoltà di recesso del Cliente

Il contratto ha effetto dalla sua stipulazione. L'attivazione del Servizio coincide con il primo accesso da parte del Cliente, in mancanza, con il compimento del 30° (trentesimo) giorno successivo alla registrazione dei dati del Cliente negli archivi presenti presso i sistemi di NEXI PAYMENTS. Le opzioni aggiuntive saranno fornite dalla data di attivazione delle stesse.

Il Cliente può recedere in ogni momento dall'intero contratto e, per l'effetto, dalle singole Opzioni e Servizi, senza che gli sia addebitata alcuna penalità, dandone comunicazione alla Banca e a NEXI PAYMENTS a mezzo raccomandata a/r o lettera semplice consegnata alla Filiale della Banca presso cui è in essere il rapporto interessato e restituendo la documentazione relativa ai Servizi cessati, unitamente ad ogni altro materiale in precedenza consegnato. Il recesso sarà immediatamente efficace dal momento in cui la Banca e/o NEXI PAYMENTS, anche tramite anche la Banca. Saranno a carico del Cliente solo eventuali spese sostenute dalla Banca e/o da NEXI PAYMENTS 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. In ogni ipotesi di estinzione, il Cliente dovrà adempiere senza ritardo a tutte le obbligazioni sorte a suo carico in forza del contratto e non ancora adempiute. In particolare, il Cliente sarà tenuto a corrispondere alla Banca e a NEXI PAYMENTS le commissioni inerenti alle operazioni effettuate fino alla data di estinzione, e ogni altro importo dovuto. La Banca (per il Servizio CBI e Le mie contabili) e NEXI PAYMENTS (per quanto attiene i Servizi Tecnici) provvederanno ad estinguere i singoli rapporti entro i tempi massimi indicati nel contratto. Tali termini decorrono dal momento in cui il Cliente avrà consegnato alla Banca e/o a NEXI PAYMENTS (a seconda del Servizio) la documentazione richiesta, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato, e adempiuto a tutte le richieste strumentali a dare esecuzione all'estinzione.

### Recesso della Banca e di NEXI PAYMENTS

La Banca, anche in nome e per conto di NEXI PAYMENTS, e NEXI PAYMENTS potranno recedere dal contratto e, per l'effetto, dalle singole Opzione e Servizi, dandone preavviso scritto al Cliente almeno 2 (due) mesi prima, nel caso in cui il Cliente sia una Microimpresa; diversamente il recesso avverrà con un termine di preavviso di un mese. La Banca e NEXI PAYMENTS possono in ogni caso recedere senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, qualora ricorra un giustificato motivo. La comunicazione di recesso sarà trasmessa dalla Banca e/o da NEXI PAYMENTS (a seconda del Servizio interessato) in forma scritta o mediante una qualsiasi tecnica di comunicazione a distanza previamente concordata, che consenta al Cliente il salvataggio della medesima comunicazione su supporto durevole.

## TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Digital Banking Imprese

45 giorni lavorativi

## RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclami alla Banca e a NEXI PAYMENTS relativamente ai rispettivi servizi erogati:

- 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](mailto:reclami@ubibanca.it);
- con posta elettronica certificata, all'indirizzo e-mail [ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it](mailto:ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it).

Direttamente a NEXI PAYMENTS:

- con lettera raccomandata da inviare a: NEXI PAYMENTS S.p.A. - Corso Sempione 55 - 20149 MILANO (MI);
- con posta elettronica, all'indirizzo: [reclamicientela@nexi.it](mailto:reclamicientela@nexi.it);
- con posta elettronica certificata, all'indirizzo: [reclamicientela@pec.nexi.it](mailto:reclamicientela@pec.nexi.it).

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, il Cliente può rivolgersi a:

- a) l'Arbitro Bancario Finanziario (in breve, ABF), solo nel caso in cui la controversia verta su servizi resi dalla Banca. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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, da NEXI PAYMENTS e dal Cliente e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://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).

## LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI CONTENUTE NEL FOGLIO INFORMATIVO

<b>Amministratore</b>	Il soggetto individuato dal Cliente in calce al presente contratto e dallo stesso munito dei necessari poteri come incaricato della gestione dei profili operativi dei Facoltizzati e degli Utilizzatori.
<b>Banca Proponente</b>	È la Banca aderente al Consorzio CBI che offre il servizio CBI e con la quale il Cliente stipula il contratto, che garantisce la corretta erogazione, realizza e gestisce il Collegamento ed il Colloquio tra il Cliente e i Consorziati.
<b>Canone</b>	È il corrispettivo periodico che il Cliente versa alla Banca per l'utilizzo del servizio; viene regolato contabilmente sul conto dallo stesso indicato.
<b>Collegamento</b>	Infrastruttura telematica utilizzata per il Colloquio tra tutti gli utenti del Servizio CBI.
<b>Colloquio</b>	Attività di scambio di Flussi resa possibile dal Collegamento.
<b>Consorziati</b>	Le banche, gli istituti di pagamento, od altri soggetti aderenti al Consorzio CBI.
<b>Corporate Banking Interbancario - C.B.I</b>	Il CBI è un servizio di trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad un Cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive. Il servizio prevede un collegamento telematico tra il Cliente e Banca Proponente, o una sua Struttura Tecnica Delegata (STD), e consente di scambiare i flussi elettronici con tutte le banche passive, oltre che con la Banca Proponente, attraverso l'utilizzo di una apposita infrastruttura di rete proprietaria governata dal Consorzio CBI. I flussi predisposti dal Cliente possono contenere disposizioni d'incasso e di pagamento, mentre quelli predisposti dalle banche contengono gli esiti delle disposizioni d'incasso e le informazioni necessarie per il cash management. Sono disponibili, inoltre, una serie di servizi innovativi, compatibili con gli standard internazionali, afferenti all'area di gestione documentale, di rendicontazione e riconciliazione. La gestione del servizio è affidata al Consorzio CBI – Customer to Business Interaction ( <a href="http://www.cbi-org.eu">www.cbi-org.eu</a> ) che provvede a pubblicare e mantenere aggiornato l'elenco delle funzioni CBI disponibili e corrispondenti livelli di servizio.
<b>Dispositivi di sicurezza</b>	Sono codici forniti al Cliente che consentono l'accesso al servizio l'inoltro delle disposizioni: Codice Utente, Password e lo strumento di firma Token OTP. Il Token OTP (One Time Password) è un dispositivo elettronico portatile generatore di password monouso.
<b>E-mail</b>	La Electronic Mail (Posta elettronica) è un servizio internet che consente di inviare o ricevere messaggi.
<b>ESTEC</b>	Elenco dei soggetti tecnici del Consorzio CBI, che comprende le Strutture Tecniche Delegate, reperibile sul sito del Consorzio CBI.
<b>Flussi</b>	Flussi elettronici, composti da messaggi o messaggi più file, predisposti secondo gli Standard.
<b>Funzioni</b>	Attività di veicolazione, finalizzata alla esecuzione di una determinata operazione tra gli utenti del Servizio CBI, elencate nell'apposita tabella "Funzioni CBI" pubblicate sul sito del Consorzio CBI.
<b>Microimpresa</b>	L'impresa avente al momento della conclusione del contratto ha le caratteristiche descritte dall'art. 1, lettera t), del D. Lgs. 11/2010.
<b>Rapporti</b>	I rapporti nominativi bancari e finanziari, comprensivi di almeno un conto corrente e dei connessi servizi di incasso e pagamento, in essere tra il Cliente e la Banca e con le Banche Passive, movimentabili dal Cliente a firma disgiunta e senza limitazioni, a cui Digital Banking Imprese consente di accedere e di operare, in modalità dispositiva e/o informativa, secondo quanto indicato nel Manuale.
<b>Servizi Tecnici</b>	Nel complesso, i Servizi resi da NEXI PAYMENTS al Cliente in base al presente contratto (comprensivi sia dell'Applicazione inclusa nel Servizio Base obbligatorio, sia dei servizi compresi nelle Opzioni Facoltative).

<b>Standard</b>	Specifiche tecniche e funzionali del Servizio CBI.
<b>Struttura Tecnica Delegata</b>	La Struttura Tecnica Delegata (in breve S.T.D.) è un soggetto tecnologico di natura bancaria, delegato dalla Banca Attiva a svolgere, le attività inerenti il servizio C.B.I. di pertinenza della stessa Banca. NEXI PAYMENTS S.p.A. funge da Struttura tecnica delegata.
<b>Utilizzatore</b>	Il soggetto registrato dall'Amministratore e per il quale è stato definito il profilo operativo, non munito di poteri di rappresentanza dal Cliente.

#### NOTE

- (1) **Canoni e condizioni per servizio base:** per i soli Clienti già titolari del servizio Qui UBI Imprese che migrano, tramite la sottoscrizione del relativo contratto, al nuovo servizio Digital Banking Imprese, per un determinato periodo transitorio vengono applicate le medesime condizioni economiche già applicate per il servizio Qui UBI Imprese o comunque quelle più favorevoli al Cliente.

