

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORPORATE

Redatto ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche ("Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari; correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti")

INFORMAZIONI SUL PRESTATORE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

UnipolPay S.p.A. ("UnipolPay")

Sede legale e amministrativa: via Stalingrado 37, 40128 Bologna (BO)

Indirizzo e-mail: backoffice@unipolpay.it / **Indirizzo P.E.C.:** supporto.unipolpay@pec.unipol.it

Sito internet: <https://www.unipolpay.it>

N. di iscrizione all'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica (IMEL) presso Banca d'Italia: 23

Codice A.B.I.: 36960.3

Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna: 03961561200 / **Gruppo IVA:** 03740811207

CARATTERISTICHE DEI SERVIZI

Il pacchetto Conto Corporate comprende un Conto di Pagamento, i Servizi di Pagamento e i relativi servizi accessori all'offerta base (per es. Cash pooling), indicati nel presente foglio informativo.

Per accedere ai servizi compresi nel pacchetto Conto Corporate dovrai connetterti all'interfaccia online Corporate Banking messa a disposizione da UnipolPay ovvero tramite i servizi di una Banca Proponente che garantiscono il colloquio con UnipolPay su circuito CBI.

Il Conto di Pagamento è un conto dotato di IBAN intestato al Cliente che permette di effettuare Operazioni di Pagamento attraverso i servizi offerti quali Bonifici SEPA e Addebiti Diretti.

Il Conto di Pagamento si distingue dal conto corrente bancario in quanto non consente di avvalersi dei servizi tipici di quest'ultimo quali, ad esempio, la remunerazione della giacenza, la concessione di fidi o sconfinamenti. Il Cliente è dunque autorizzato ad effettuare pagamenti nel limite del saldo disponibile sul suo Conto di Pagamento.

Caratteristiche specifiche al Conto Corporate

Il Conto di Pagamento Corporate di UnipolPay è rivolto a Clienti non Consumatori, residenti in Italia e appartenenti a Unipol Gruppo S.p.A.. Le persone che agiscono per scopi estranei alla loro attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale (Consumatori) non possono aprire il Conto Corporate. Inoltre, il Conto Corporate può essere intestato esclusivamente a un solo soggetto.

Il Cliente può autorizzare l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento prestando il suo consenso all'esecuzione secondo le procedure di Autenticazione Forte previste da UnipolPay. Non è consentito revocare un Ordine di Pagamento dopo che UnipolPay lo ha ricevuto, eccetto laddove la revoca avvenga entro i termini indicati nella documentazione contrattuale.

Il costo mensile complessivo per l'utilizzo del Conto Corporate e dei servizi collegati è determinato dalla somma di costi fissi (es. canone mensile di Tenuta del Conto) e di costi variabili principalmente determinati in relazione al collegamento di alcuni servizi (es. commissioni per singolo Bonifico SEPA).

Rischi

Il Conto di Pagamento è un prodotto sicuro.

I principali rischi sono legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi e parole chiave per l'accesso online al Conto, ma sono anche ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Inoltre, UnipolPay in qualità di istituto di moneta elettronica (IMEL) applica specifiche misure di tutela dei fondi dei Clienti, in conformità alle disposizioni del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/93 art. 114-*quinquies*.1) e del Provvedimento di Banca d'Italia del 17 maggio 2016 e successive modifiche.

Per quanto riguarda invece le Operazioni di Pagamento disposte a valere sul Conto, i principali rischi sono:

1. la mancata o errata esecuzione dell'Operazione di Pagamento dovuta ad errori del Cliente, di UnipolPay o di altri Prestatori di Servizi di Pagamento coinvolti nell'esecuzione dell'operazione; e
2. il malfunzionamento dei sistemi di pagamento.

CONDIZIONI ECONOMICHE

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Spesa per l'apertura del Conto	€ 0,00
Spese fisse	
Tenuta del Conto	
Canone mensile per Tenuta del Conto	€ 0,00
Spese di contabilizzazione	
Canone mensile per spese di contabilizzazione	€ 1,00 (per Conto)
Corporate Banking	
Canone mensile per Corporate Banking	€ 5,00 (per Conto)
Spese variabili	
Servizi di pagamento	
Bonifici SEPA con addebito in Conto	
<i>Bonifico SEPA con addebito in Conto disposto su Corporate Banking</i>	€ 0,60 (per Bonifico SEPA)

Bonifico SEPA con addebito in Conto disposto su corporate banking di altri intermediari (CBI Passivo)	€ 0,60 (per Bonifico SEPA)
Bonifico SEPA con addebito in Conto, mediante flussi M2M	€ 0,60 (per Bonifico SEPA)
Bonifico SEPA in uscita con esito negativo ¹	€ 0,00 (per Bonifico SEPA rifiutato)
Giroconto e Bonifico Interno con addebito in Conto disposto su Corporate Banking	€ 0,60
Giroconto e Bonifico Interno con addebito in Conto disposto su: corporate banking di altri intermediari (CBI Passivo)	€ 0,60
Giroconto e Bonifico Interno con addebito in Conto, mediante flussi M2M	€ 0,60
Bonifico in Entrata di tipo SEPA	€ 0,00
Ordini di Pagamento richiamati, revocati o annullati	€ 3,00 (per richiamo o revoca o annullamento)
Bonifico Urgente	
Bonifico Urgente con addebito in Conto	€ 5,00 (per Bonifico Urgente (BIR))
Bonifico Urgente con accredito in Conto	€ 0,00
Ordine permanente di Bonifico SEPA ²	€ 0,60 (per Bonifico SEPA)
SDD con accredito in Conto	
SDD SEDA e NON SEDA	€ 1,00 (per SDD ³)
Reject ⁴	€ 1,00 (per Reject)
Reversal, Return ⁵	€ 1,00 (per Reversal o Return)
Refusal, Revocation ⁶	€ 1,00 (per Refusal o Revocation)
Notifica del legittimo rifiuto di un Ordine di Pagamento (Bonifico SEPA) nelle condizioni previste all'art. 4, cap. 1, titolo II delle Condizioni Generali	€ 0,50 (per Bonifico SEPA rifiutato)

¹ Per legittimo rifiuto di un Ordine di Pagamento nelle condizioni previste all'art. 4, cap. 1, titolo II delle Condizioni Generali.

² Servizio non disponibile in fase di lancio. L'attivazione di questo Servizio sarà comunicata al Cliente non appena disponibile.

³ A fronte della richiesta di disposizione di addebito diretto, a prescindere dal buon fine dell'operazione. Potranno altresì essere addebitate eventuali spese per le operazioni di addebito diretto da parte dell'istituto di radicamento del conto del pagatore.

⁴ Come definiti all'articolo 21, Capitolo 4, Titolo II, Sezione B delle Condizioni Generali.

⁵ Come definiti agli articoli 22 e 23, Capitolo 4, Titolo II, Sezione B delle Condizioni Generali.

⁶ Come definiti all'articolo 22, Capitolo 4, Titolo II, Sezione B delle Condizioni Generali.

PagoPA ⁷	€ 1,25
---------------------	--------

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

Cash Pooling⁸

Canone mensile per Cash Pooling [su richiesta]	€ 0,00
--	--------

Tenuta del Conto (spese diverse dal canone)

Messa a disposizione estratto conto <i>online</i>	€ 0,00 (per richiesta)
---	------------------------

Produzione aggregata estratti conto online	€ 5,00 (per richiesta)
--	------------------------

Invio estratto conto cartaceo	€ 3,00 (per richiesta)
-------------------------------	------------------------

Imposta di bollo su estratto conto	€ 2,00 (se saldo maggiore di € 77,47)
------------------------------------	---------------------------------------

Messa a disposizione di Documentazione relativa a singole Operazioni di Pagamento <i>online</i>	€ 0,00
---	--------

Invio Documentazione relativa a singole Operazioni di Pagamento in formato <i>cartaceo</i>	€ 3,00 (per ciascun documento richiesto)
--	--

Messa a disposizione di altre comunicazioni ai sensi del TUB (es. documento di sintesi) e di altre comunicazioni di legge <i>online</i>	€ 0,00
---	--------

Invio di altre comunicazioni ai sensi del TUB (es. documento di sintesi) e di altre comunicazioni di legge in formato cartaceo	€ 3,00 (per ciascun documento richiesto)
--	--

Messa a disposizione di copia <i>online</i> del Contratto	€ 0,00
---	--------

Consegna copia <i>cartacea</i> del Contratto	€ 3,00 (per richiesta)
--	------------------------

Incasso pagamenti ricorrenti

Apertura Mandati Elettronici non SEDA (<i>Core o Business-to-Business</i>) [su richiesta]	€ 0,60 (per richiesta di apertura Mandato, escluso il costo della Firma Digitale)
---	---

Firma digitale del Mandato di Addebito Diretto	€ 0,10 (per Mandato firmato digitalmente)
--	---

⁷ Servizio erogato tramite pagoPA. Per conoscere le società convenzionate pagoPA, consultare il sito www.agid.gov.it.

⁸ A fronte della richiesta di attivazione del servizio.

[su richiesta]	
Preavviso di Addebito e Notifica di Mancato Incasso (tramite e-mail) ⁹ [su richiesta]	€ 0,50 (per e-mail inviata al Debitore)
Modifica del Mandato di Addebito Diretto (da parte del Debitore)	€ 0,75 (per Mandato modificato)
Importazione di Mandati	€ 0,60 (per Mandato importato)
Apertura Mandati Elettronici SEDA [su richiesta]	€ 0,60 (per richiesta di apertura Mandato ¹⁰ , escluso il costo della Firma Digitale)
Gestione di Mandati attivi	€ 0,10 (per Mandato attivo alla data di fatturazione mensile)
Notifica Eventi di Modifica al Mandato SEDA	€ 0,50 (per Mandato modificato)

Operazioni legate a Payment Gateway¹¹

Spese fisse

Set-up fee (una tantum)	€ 30.000,00
Canone mensile	<ul style="list-style-type: none"> – con transato mensile inferiore a € 500.000,00: € 2.000,00 – con transato mensile compreso tra € 500.000,01 e € 1.500.000,00: € 4.000,00 – con transato mensile superiore a € 1.500.000,01: € 8.000,00

Spese variabili

Riconciliazione	<ul style="list-style-type: none"> – per Transazione di importo inferiore a € 10,00: € 0,00 per operazione riconciliata – per Transazione di importo compreso tra € 10,01 e €50,00: € 0,10 per operazione riconciliata – per Transazione di importo superiore a € 50,01: € 0,20 per operazione riconciliata
Gestione operazioni di incasso in virtù del Mandato all'Incasso	0,58% dell'importo della Transazione
Gestione Token mensile in virtù del Mandato all'Incasso	€ 0,03 per Token

⁹ Servizi non disponibili in fase di lancio. L'attivazione di questi Servizi sarà comunicata al Cliente non appena disponibile.

¹⁰ A fronte della richiesta di apertura di un mandato elettronica SEDA, a prescindere dal buon fine dell'operazione.

¹¹ A fronte della richiesta di attivazione del servizio.

Gestione operazioni di storno delle Transazioni in virtù del Mandato all'Incasso	0,58% dell'importo della Transazione e relativo costo di Riconciliazione
--	--

MODIFICHE E RECESSO DAL CONTRATTO

Modifica del Contratto.

1. Ove ricorra un giustificato motivo, UnipolPay si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche applicate al rapporto di Conto e ai relativi Servizi. Tali modifiche saranno rese note al Cliente mediante apposita comunicazione in formato elettronico, fornita su supporto durevole, con preavviso di almeno 30 (trenta) Giorni. La comunicazione riporterà l'intestazione "Proposta di modifica unilaterale del contratto".
2. Durante il periodo di preavviso di 30 (trenta) Giorni, il Cliente che non intenda accettare le modifiche proposte potrà recedere dal Contratto senza spese e con applicazione, in fase di chiusura del rapporto, delle condizioni previste precedentemente alla modifica.
3. In deroga a quanto previsto dai precedenti commi, le modifiche contrattuali favorevoli al Cliente avranno efficacia immediata.

Recesso e tempi di chiusura del Conto.

1. Il Cliente ha facoltà di recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta a UnipolPay.
2. UnipolPay provvederà a estinguere il Conto entro 30 (trenta) Giorni da tale comunicazione. Il termine massimo per l'estinzione decorrerà dal momento in cui il Cliente avrà proceduto a svuotare il Conto o fornito a UnipolPay le coordinate bancarie del conto sul quale intende versare il saldo, sempre che non vi siano Operazioni di Pagamento in corso di esecuzione. In tale evenienza, infatti, l'estinzione del Conto è sospesa fino al completamento delle operazioni in corso di esecuzione. Commissioni e spese saranno applicate sino alla data di estinzione del Conto.
3. UnipolPay può recedere dal Contratto dandone comunicazione scritta al Cliente ai sensi dell'art. 4 delle Norme Generali del Contratto, con un preavviso di 60 (sessanta) Giorni. UnipolPay ha inoltre la facoltà di recedere per giustificato motivo, anche in questo caso previa comunicazione scritta al Cliente, con effetto dalla data di invio di tale comunicazione. È considerato giustificato motivo il ricorrere di situazioni che rendano impossibile la prosecuzione del rapporto, come, ad esempio:
 - 3.1. la necessità di rispettare obblighi normativi (es. obblighi in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo);
 - 3.2. l'assunzione, da parte del Cliente, di iniziative pretestuose, azioni temerarie, comportamenti molesti e/o scorretti nei confronti di UnipolPay;
 - 3.3. i tentativi di frode;
 - 3.4. il verificarsi di un saldo negativo del Conto per un periodo superiore a 2 (due) Giornate Operative; oppure
 - 3.5. il perdurare per almeno 60 (sessanta) Giorni consecutivi dell'impossibilità di addebito sul Conto del corrispettivo previsto dal contratto.
4. Commissioni e spese saranno applicati sino alla data di estinzione del Conto. Se pagate anticipatamente, le commissioni e le spese saranno rimborsate in maniera proporzionale.
5. Imposta di bollo ed eventuali spese reclamate da terzi saranno applicate sino alla data di estinzione del Conto. Per la contabilizzazione del saldo di estinzione, UnipolPay tiene conto del regolamento delle eventuali operazioni ancora in corso effettuate dal Cliente. All'estinzione del Conto, si determina l'obbligo per ciascuna delle Parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

RECLAMI

Reclami - Risoluzione stragiudiziale delle controversie.

1. Per eventuali contestazioni in merito ai rapporti intrattenuti con UnipolPay, il Cliente ha diritto di rivolgersi all'Ufficio Reclami inviando un reclamo scritto a mezzo raccomandata a/r a UnipolPay, Ufficio Reclami, Via Stalingrado 37, 40128 Bologna (BO) o via posta elettronica ordinaria all'indirizzo reclami@unipolpay.it (dall'indirizzo di posta elettronica rilasciato dal Cliente in fase di sottoscrizione del prodotto) o via P.E.C. all'indirizzo reclami.unipolpay@pec.unipol.it. L'attività di gestione del reclamo è gratuita per il Cliente, fatte salve le spese normalmente connesse al mezzo di comunicazione adottato. UnipolPay si pronuncia sul reclamo entro 35 (trentacinque) Giornate Operative dal ricevimento dello stesso. In caso di reclamo avente ad oggetto Servizi di Pagamento, UnipolPay si pronuncia entro 15 (quindici) Giornate Operative dalla ricezione del medesimo. In situazioni eccezionali, ove non possa rispondere entro 15 (quindici) Giornate Operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, UnipolPay è tenuto a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il termine per la ricezione della risposta definitiva non potrà superare le 35 (trentacinque) Giornate Operative dalla data di ricezione del reclamo. La risposta definitiva indica, in caso di accoglimento, le iniziative che UnipolPay si impegna ad assumere e i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate; di converso, se il reclamo è ritenuto infondato, UnipolPay fornisce un'illustrazione chiara ed esauriente delle motivazioni del rigetto, nonché le necessarie indicazioni circa la possibilità di adire l'Arbitro Bancario Finanziario.
2. Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto, o il cui reclamo non abbia avuto esito nei predetti termini, può proporre ricorso all'ABF.
3. La guida concernente l'accesso all'ABF è a disposizione del Cliente *online* all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it.
4. Il Cliente ha diritto di presentare esposti a Banca d'Italia.

GLOSSARIO

1. **Addebito Diretto:** operazione attraverso la quale un soggetto (Debitore) autorizza il Cliente (Beneficiario) a richiedere al suo Prestatore di Servizi di Pagamento il trasferimento di una somma di denaro dal suo conto al Conto del Cliente (Beneficiario). Il trasferimento viene eseguito alla data o alle date convenute dal Debitore e dal Beneficiario. L'importo trasferito può variare;
2. **Addebito Diretto SEPA (o SEPA Direct Debit o SDD):** Servizio di Pagamento per disporre incassi in Euro all'interno dell'area SEPA, in conformità alle norme contenute nel Rulebook SEPA tempo per tempo vigente, sulla base di un accordo preliminare (Mandato) tra il Cliente (Beneficiario) e il Debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del Debitore;
3. **Addebito Diretto SEPA Business-to-Business:** Servizio di Addebito Diretto SEPA utilizzabile dal Cliente esclusivamente nei confronti di Debitori classificati come non Consumatori e Micro Imprese. Tale Servizio si basa sulla convenzione interbancaria europea SEPA Direct Debit Business-to-Business;
4. **Addebito Diretto SEPA Core:** Servizio di Addebito Diretto SEPA utilizzabile nei confronti di qualsiasi Debitore, che si basa sulla convenzione interbancaria europea SEPA Direct Debit Core;
5. **Amministratore:** Delegato autorizzato ad operare sul Conto con i più ampi poteri. In particolare, l'Amministratore può richiedere all'IMEL la creazione di utenze per nuovi Delegati e definirne i limiti di autorizzazione;
6. **Antiriciclaggio e Antiterrorismo:** azione di prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro, beni o altre utilità. Al pari delle azioni contrastanti il fenomeno del riciclaggio, vi sono quelle connesse al finanziamento al terrorismo, la cui finalità, indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi sono legate al favorire le attività connesse al terrorismo in ogni sua

forma. La normativa antiriciclaggio si basa principalmente sul decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e ss. mm. ii. e dalle relative disposizioni di attuazione emanate dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, dall'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia e dalla Banca d'Italia;

7. **Arbitro Bancario Finanziario (o ABF):** sistema di risoluzione alternativo delle controversie istituito nel 2009 in attuazione dell'art. 128-bis del TUB;
8. **Autenticazione Forte:** autenticazione del Cliente basata sull'uso di due o più elementi classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo il Cliente conosce), del possesso (qualcosa che solo il Cliente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza il Cliente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione;
9. **Banca:** intermediario presso cui il Cliente detiene il conto che sarà alimentato secondo la frequenza di trasferimento e nel rispetto dell'eventuale Soglia minima di giacenza che verranno stabilite tempo per tempo tra l'IMEL e il Cliente, attraverso il Cash Pooling dell'IMEL;
10. **Banca Proponente:** intermediario che offre il Servizio di Corporate Banking Interbancario, ne garantisce la corretta erogazione, realizza e gestisce il collegamento e il colloquio con l'utente di tale Servizio;
11. **Beneficiario:** il soggetto destinatario di un'Operazione di Pagamento;
12. **Bonifico in Entrata:** Bonifico SCT o BIR con il quale un Pagatore trasferisce una somma di denaro in Euro dal suo conto verso il Conto del Cliente;
13. **Bonifico Interno:** operazione che consiste nel trasferimento e nella ricezione di fondi da altri Conti aperti presso l'IMEL;
14. **Bonifico SEPA (o SEPA Credit Transfer o SCT):** operazione con cui l'IMEL trasferisce una somma di denaro in Euro dal Conto a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso Paesi dell'area SEPA, in conformità alle norme contenute nel Rulebook SEPA tempo per tempo vigenti;
15. **Bonifico Urgente (o BIR):** operazione in Euro che viene eseguita e accreditata al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario il giorno stesso in cui è disposta l'operazione;
16. **Cash Pooling:** servizio che consiste in un trasferimento – secondo la frequenza e nel rispetto dell'eventuale Soglia minima di giacenza che verranno stabilite tempo per tempo tra l'IMEL e il Cliente – dei saldi del/i Conto/i aperto/i presso l'IMEL verso un conto intestato al Cliente presso la Banca;
17. **Consumatore:** persona fisica che, nei rapporti con l'IMEL, agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;
18. **Conto:** conto di pagamento come definito all'art. 1, comma 1, lett. l) del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, e sue successive integrazioni e modifiche aperto presso l'IMEL. Ai fini della gestione del Cash Pooling, il Conto può essere classificato dall'IMEL quale Conto di Liquidità o Conto Connesso al Conto di Liquidità;
19. **Conto di Liquidità:** secondo la procedura di Cash Pooling, Conto "mastro" intestato al Cliente e alimentato quotidianamente dal Cliente con le disponibilità presenti su altri conti non detenuti presso l'IMEL. Questo Conto comunica con i Conti Connessi per assicurare una gestione centralizzata della tesoreria del Cliente;
20. **Conto Connesso al Conto di Liquidità o Conto Connesso:** secondo la procedura di Cash Pooling, Conto che il Cliente alimenta attraverso il Conto di Liquidità;
21. **Conto Dedicato:** Conto aperto presso l'IMEL intestato a ciascun Partner sul quale l'IMEL - sulla base di un apposito contratto di mandato all'incasso sottoscritto tra l'IMEL e i Partner che hanno concluso il contratto di cui alla Premessa (C) delle 'Norme che regolano il Contratto di Mandato all'Incasso', allegate sub 1 al Contratto - trasferisce i fondi provenienti dalla vendita dei Prodotti Partner sul Portale Mobile;
22. **Conto Intestato all'Utente:** conto intestato ad un Utente aperto presso un intermediario sul quale sono addebitati gli importi delle Transazioni;
23. **Conto Tecnico:** conto tecnico intestato all'IMEL sul quale l'IMEL incassa le somme indicate all'Art. 2(a) delle 'Norme che regolano il Contratto di Mandato all'Incasso', allegate sub 1 al Contratto;

24. **Convenzionatore:** Prestatore di Servizi di Pagamento abilitato alla prestazione del Servizio di Convenzionamento di Operazioni di Pagamento;
25. **Corporate Banking:** interfaccia *online* attraverso la quale il Cliente accede al suo Conto e utilizza i Servizi collegati al Conto;
26. **Corporate Banking Interbancario (CBI):** Servizio bancario telematico che consente al Cliente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti e/o impartire disposizioni (di incasso e/o di pagamento) tramite i propri computer con i diversi intermediari aderenti al circuito CBI con i quali intrattiene rapporti;
27. **Corporate Banking Interbancario (CBI) Passivo:** Servizio telematico che consente al Cliente di scambiare flussi informativi e/o impartire disposizioni sul Conto detenuto presso l'IMEL in modalità telematica, dal Corporate Banking di una Banca Proponente che aderisce al circuito CBI;
28. **Debitore:** soggetto titolare di un conto sul quale viene addebitata un'Operazione di Pagamento;
29. **Delegato:** persona fisica autorizzata dal Cliente a consultare e/o operare per suo conto;
30. **Documentazione relativa a singole Operazioni di Pagamento:** documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente;
31. **Firma Digitale:** soluzione di firma digitale semplice o avanzata, quale definita dal Regolamento (UE) 2014/910;
32. **Giornata Operativa:** giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento oppure, il Mandatario con riferimento all'esecuzione del Mandato all'Incasso, è operativo secondo il calendario bancario italiano e secondo il calendario relativo ai circuiti SEPA e TARGET;
33. **Giorno:** giorno di calendario;
34. **Giroconto:** operazione di versamento dei fondi tra due Conti di cui il Cliente è titolare presso l'IMEL;
35. **Gruppo:** le società appartenenti al 'Gruppo Unipol' costituito dalla capogruppo, Unipol Gruppo S.p.A., e dalle società da essa controllate direttamente ed indirettamente ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
36. **Identificativo Unico:** combinazione di lettere, numeri o simboli che identifica con chiarezza un conto interessato da un'Operazione di Pagamento e che, ove non vi sia un conto, identifica solo l'utente del Servizio di Pagamento; a seconda delle diverse Operazioni di Pagamento, l'Identificativo Unico può coincidere con: l'IBAN o il BIC;
37. **Machine to Machine (o M2M):** tecnologia che consente di inviare i flussi di pagamento in modalità "batch" telematica;
38. **Mandato:** in ordine alle operazioni di Addebito Diretto SEPA, espressione del consenso data dal Debitore al Cliente (Beneficiario), con cui il Debitore abilita al contempo il Beneficiario a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto e il suo Prestatore di Servizi di Pagamento a soddisfare tale richiesta, conformemente alle disposizioni del Rulebook SEPA;
39. **Mandato all'Incasso:** ha il significato di cui alla Premessa (G) delle 'Norme che regolano il Mandato all'Incasso', allegate sub 1 al Contratto;
40. **Mandato Elettronico:** Mandato su supporto non cartaceo durevole sottoscritto dal Debitore con Firma Digitale;
41. **Mandato Elettronico SEDA:** Mandato Elettronico che risulta gestito nell'ambito del Servizio SEPA Compliant Electronic Database Alignment;
42. **Mandato SEDA:** Mandato cartaceo o elettronico che risulta gestito nell'ambito del Servizio SEPA Compliant Electronic Database Alignment;
43. **Micro Impresa:** ai sensi della Raccomandazione della Commissione Europea n. 2003/361/CE del 6 maggio 2003, impresa che, al momento della conclusione del Contratto, occupa meno di 10 (dieci) addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio non superiore a Euro 2.000.000,00 (due milioni/00), ovvero è qualificata tale in base alle previsioni di legge tempo per tempo vigenti;
44. **Norme Generali:** disposizioni di cui alla Sezione A, Parte Seconda del Contratto;
45. **Norme Relative al Cash Pooling:** disposizioni di cui alla Sezione C, Parte Seconda del Contratto;
46. **Norme Speciali:** disposizioni di cui alla Sezione B, Parte Seconda del Contratto;
47. **Notifica di Mancato Incasso:** notifica inviata tramite *e-mail* al Debitore per informarlo del mancato Addebito Diretto;

48. **Notifica Eventi di Modifica al Mandato SEDA:** Servizio di notifica al Cliente di eventuali variazioni delle coordinate del conto del Debitore;
49. **Operazione di Pagamento:** operazione di versare o trasferire fondi; ove non diversamente precisato, indica operazioni sia a debito che a credito del Conto; non rientrano in tale ambito le operazioni mediante assegni e le altre operazioni a cui non si applica il decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, e sue successive integrazioni e modifiche;
50. **Operatore Semplice:** Delegato autorizzato a consultare il Conto e inserire richieste di Operazioni di Pagamento;
51. **Operatore Firmatario:** Delegato che, oltre ai poteri di un Operatore Semplice, è autorizzato ad approvare Operazioni di Pagamento, entro i limiti di firma precisati dal Cliente nell'Allegato 1;
52. **Ordine di Pagamento:** istruzione data a un Prestatore di Servizi di Pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento;
53. **Ordine Permanente di Bonifico:** trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal Conto a un altro conto, eseguito dall'IMEL secondo le istruzioni del Cliente;
54. **Pagatore:** persona fisica o giuridica titolare di un conto a valere sul quale viene impartito un Ordine di Pagamento;
55. **PagoPa:** è il sistema dei Pagamenti elettronici a favore delle Pubbliche Amministrazioni e dei gestori dei servizi di pubblica utilità, nato per dare la possibilità a cittadini e imprese di effettuare qualsiasi pagamento in modalità elettronica;
56. **Partner:** soggetti non appartenenti al Gruppo che utilizzano il Portale *Mobile* per offrire i Prodotti *Partner* agli Utenti;
57. **Portale Mobile:** la piattaforma digitale online messa a disposizione dal Cliente affinché gli Utenti possano acquistare i Prodotti;
58. **Prestatore di Servizi di Pagamento:** soggetto che fornisce Servizi di Pagamento; per il Cliente tale ruolo è svolto dall'IMEL;
59. **Prestatore di Servizi di Pagamento di Radicamento:** Prestatore di Servizi di Pagamento che offre e amministra un conto di pagamento (come definito all'art. 1, comma 1, lett. l) del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, e sue successive integrazioni e modifiche) per un cliente;
60. **Preavviso di Addebito:** pre-notifica inviata tramite *e-mail* al Debitore da parte dell'IMEL su richiesta del Cliente al fine di informarlo della disposizione dell'Addebito Diretto, con almeno quattordici (14) Giorni di preavviso rispetto alla data di scadenza, come previsto dal Rulebook SEPA di riferimento;
61. **Prodotti:** i Prodotti Cliente e i Prodotti Partner;
62. **Prodotti Cliente:** i servizi offerti direttamente dal Cliente attraverso il Portale Mobile, indipendentemente dall'esistenza di un rapporto di partnership con un Partner;
63. **Prodotti Partner:** i servizi offerti agli Utenti attraverso il Portale Mobile costituiti dai Servizi Partner e dai Prodotti Strumentali che integrano i Servizi Partner;
64. **Prodotti Strumentali:** i prodotti o servizi forniti dal Cliente - in virtù di un rapporto di partnership tra il Cliente e il Partner - strumentali all'offerta e alla vendita dei Servizi Partner, nonché all'erogazione dei Servizi Partner, agli Utenti (ad esempio, il servizio di messa a disposizione del Portale Mobile);
65. **Profilo:** insieme dei poteri accordati al Delegato all'interno del Corporate Banking dell'IMEL. Sono previsti tre livelli di Profili: Operatore Semplice, Operatore Firmatario e Amministratore;
66. **Riconciliazione:** operazione di verifica necessaria a confermare che l'importo incassato relativo ad una Transazione sia effettivamente accreditato sul Conto Tecnico e successivamente trasferito sul Conto Dedicato e/o sui Conti;
67. **Rulebook SEPA o Rulebook:** regole e standard interbancari relativi ai Servizi di Pagamento nell'ambito SEPA;
68. **SEPA:** area che ricomprende tutti i pagamenti in Euro effettuati all'interno degli Stati appartenenti all'Unione Europea con l'aggiunta di Regno Unito, Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra e Città del Vaticano;
69. **SEPA Compliant Electronic Database Alignment (o SEDA):** Servizio accessorio a quello di Addebito Diretto SEPA, offerto dall'IMEL in modalità "Base", che consente al Cliente di: (i) acquisire conferma della correttezza delle informazioni presenti sul Mandato in un momento precedente rispetto all'invio delle richieste di Addebito Diretto e di far affidamento

sul fatto che il Prestatore di Servizi di Pagamento del Debitore eseguirà gli addebiti solo a fronte dell'esito positivo dei controlli di coerenza tra le informazioni presenti nella richiesta di Addebito Diretto e quelle registrate nel proprio archivio dei Mandati; (ii) mantenere aggiornati e allineati gli archivi dei Mandati in essere presso il Cliente e presso i Prestatori di Servizi di Pagamento dei Debitori in relazione a eventuali modifiche o richieste di revoca che dovessero interessare i Mandati attivi;

70. **Servizi:** servizi associati al Conto elencati nel documento di sintesi e dettagliati nella Parte Seconda, Sezione B, Titolo II del Contratto;
71. **Servizi Partner:** i servizi erogati dai *Partner* offerti agli Utenti attraverso il Portale *Mobile* in virtù di un rapporto di *partnership* tra il Cliente e i *Partner*;
72. **Servizio di Convenzionamento di Operazioni di Pagamento:** Servizio di Pagamento fornito da un Prestatore di Servizi di Pagamento che stipula un contratto con il Beneficiario per accettare e trattare un'Operazione di Pagamento e che dà luogo a un trasferimento di fondi al Beneficiario;
73. **Servizio Payment Gateway:** infrastruttura tecnologica integrata al Portale *Mobile* che consente di raccogliere e trasferire in maniera sicura ai Convenzionatori – responsabili delle operazioni di verifica e conferma delle Transazioni - i dati relativi agli Strumenti di Pagamento selezionati dagli Utenti per fruire e acquistare i Prodotti; tale infrastruttura è in grado di supportare diversi Strumenti di Pagamento elettronico alternativi;
74. **Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento:** Servizio per la disposizione di un Ordine di Pagamento su richiesta dell'utente di Servizi di Pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro Prestatore di Servizi di Pagamento;
75. **Servizio di Informazione sui Conti:** Servizio *online* che fornisce informazioni relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente di Servizi di Pagamento presso un altro Prestatore di Servizi di Pagamento o presso più Prestatori di Servizi di Pagamento;
76. **Servizi di Pagamento:** attività come definite dall'art. 1, comma 2, lettera h-*septies*.1, del TUB;
77. **Soglia minima di giacenza:** importo di liquidità da lasciare sul/i Conto/i del Cliente presso l'IMEL;
78. **Spazio Economico Europeo:** area che include gli Stati appartenenti all'Unione Europea, con l'aggiunta di Regno Unito, Norvegia, Islanda e Liechtenstein;
79. **Strumento di Pagamento:** un dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra l'utente di Servizi di Pagamento e il Prestatore di Servizi di Pagamento e utilizzate per disporre un Ordine di Pagamento;
80. **Tenuta del Conto:** gestione del Conto da parte dell'IMEL che ne rende possibile l'uso da parte del Cliente;
81. **Titolare Effettivo:** ai sensi dell'art. 20 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e sue successive integrazioni, modifiche e disposizioni di attuazione, la persona fisica cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta del Cliente ovvero il relativo controllo;
82. **Token:** codice che identifica in modo univoco una carta di pagamento utilizzata dall'Utente;
83. **Transazione:** Operazioni di Pagamento per l'acquisto dei Prodotti sul Portale *Mobile* da parte degli Utenti mediante l'utilizzo di uno Strumento di Pagamento;
84. **Transazioni "R":** con riferimento agli Addebiti Diretti, i "*Reject*", "*Refusal*", "*Revocation*", "*Reversal*", "*Return*" o "*Refund*", quali definiti al Capitolo 4, Titolo II, Sezione B, Parte Seconda;
85. **TUB:** decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante 'Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia' come successivamente modificato e integrato;
86. **Utenti:** i soggetti che acquistano i Prodotti sul Portale *Mobile*;
87. **Valuta:** data di riferimento usata da un Prestatore di Servizi di Pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.