



Norme sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari (D.lgs 1/9/93 n. 385 – Delibera CICR 4/3/03 Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009 e successive modifiche).

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca UBAE S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Quintino Sella, 2 – 00187

Roma Filiale di Milano : Piazza A. Diaz, 7 - 20123 Milano

Telefono Roma: 06423771 Fax: 064204641

Telefono Milano: 027252191 Fax: 0642046415

E-mail: info@ubae.it Sito internet:

www.bancaubae.it Iscritta al n° 4729 dell'Albo delle Banche e
dei Gruppi Bancari. ABI: 03598

Codice Fiscale: 00716130588

Partita IVA: 00925501009

Aderente al FITD (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi)

Dati di chi entra in contatto con il cliente solo in caso di offerta *Fuori Sede*:

Nome/Cognome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ Email: _____

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI INCASSO/PAGAMENTO SEPA DIRECT DEBIT (SDD) CORE E B2B

Il servizio di Incasso/Pagamento Sepa Direct Debit (SDD) è un servizio che consente ad un cliente Creditore titolare di conto corrente e di un servizio CBI presso la Banca, di incassare, a scadenza certa dietro presentazione di una distinta e con accredito sul proprio conto, le somme vantate nei confronti di propri Debitori (pagatori) titolari, a loro volta, di un conto di pagamento aperto presso altre banche situate in Italia o in uno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA – Single Euro Payments Area).

Il servizio di incasso tramite Sepa Direct Debit (SDD), quindi, è un incasso preautorizzato che viene attivato esclusivamente dal Creditore in virtù di un Mandato ricevuto dal Debitore (Pagatore) ed è, generalmente, utilizzato per i pagamenti di natura ricorrente, ma può essere anche utilizzato una tantum (One-off) per un addebito singolo.

Il servizio prevede due distinte modalità di gestione:

- **SDD "Core" o Schema di Base:** utilizzabile, indistintamente, nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore (Pagatore) sia esso Consumatore, Microimpresa, Non Consumatore. Caratteristica saliente è la facoltà concessa al Debitore (Pagatore) di chiedere il rimborso fino ad 8 settimane dopo la scadenza dell'addebito.
- **SDD "Business to Business" o "B2B"** : utilizzabile nei confronti di pagatori diversi dai Consumatori quali Microimprese, Imprese e non ammette per il Pagatore la possibilità di rimborso; per questa tipologia di schema contrattuale la Banca del Debitore deve, preventivamente, verificare con la Micro/Impresa pagatrice la validità dell'autorizzazione (mandato) prima di addebitarne il conto della prima operazione ricevuta.

Entrambi gli schemi prevedono:

- operazioni esclusivamente in Euro e per ogni operazione (Addebito Diretto) deve essere fissata la data di scadenza;
- la sottoscrizione di un mandato, in forma cartacea, con il quale il Debitore (Pagatore) autorizza l'Impresa Creditrice e la propria Banca ad addebitare il proprio conto individuato dal codice IBAN;
- che il cliente Creditore almeno 14 giorni prima della scadenza informi il Debitore (Pagatore) dell'importo e della data di scadenza relativi alla disposizione di incasso; è possibile derogare tra le parti tale termine ma questo deve essere concordato e specificatamente riportato nel contratto tra Creditore e Debitore
- la possibilità di indicare sul mandato che l'autorizzazione vale per un solo addebito (One-off);
- il diritto per il Pagatore di opporsi all'addebito entro il giorno lavorativo precedente la scadenza (diritto di revoca); con riferimento specifico al B2B, il Pagatore può opporsi all'addebito anche il giorno di scadenza dell'addebito.

Il Cliente Creditore è identificato dal Debitore e dalla sua Banca da un codice denominato "Codice Identificativo del Creditore" ("Creditor Identifier") ed inoltra le presentazioni SDD (sia Core che B2B) in forma telematica per l'accredito delle stesse al Salvo Buon fine o al Dopo Incasso.

Requisiti minimi:

- titolarità di un Conto Corrente Ordinario;
- titolarità del Servizio di Corporate Banking;

Per le condizioni economiche e contrattuali relative ai rapporti necessari per l'utilizzo dei servizi SDD "CORE" e B2B" si rinvia agli specifici Fogli Informativi dei Conti Correnti e del Corporate Banking.

Tra i principali rischi, va tenuto presente che:

- Sia per gli SDD "Core" che per quelli "B2B" è prevista la revoca da parte del Debitore. Infatti,

entro la giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi, il Debitore ha facoltà di richiedere alla propria Banca la revoca dell'ordine di pagamento della singola disposizione SEPA DD.

- Lo schema "SDD Core" prevede la facoltà di rimborso per il Debitore di una transazione SEPA DD autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido), entro 8 settimane dalla data di addebito.
- Entrambi gli schemi SDD ("Core" e "B2B") prevedono la facoltà di rimborso per il Debitore in caso di transazione SEPA DD o non autorizzata (da intendersi come un'operazione contestata per un mandato non più valido o non esistente) oppure eseguita in modo inesatto. Tale facoltà di rimborso può essere esercitata entro i termini che la Banca del Debitore ha convenuto con il proprio cliente e comunque non oltre i 13 mesi dalla data di addebito. La Banca è irrevocabilmente autorizzata ad addebitare sul conto corrente del Cliente Creditore in essere presso la Banca il controvalore delle disposizioni di incasso precedentemente accreditate relativamente alle quali vengano presentate dal Debitore richieste di rimborso.
- La lavorazione degli incassi è subordinata alla valutazione derivante dall'ammontare dei rimborsi SEPA Direct Debit Core originati dai Debitori ("Refund") nelle otto settimane successive alla data di pagamento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

→ SEPA DIRECT DEBIT (SDD) "CORE"

▪ Commiss. di incasso per ogni SDD su Filiali UBAE (Stessa Banca)	0€
▪ GG valuta di accredito per presentazioni su Stessa Banca.	0 GL (data scadenza)
▪ Commiss. di incasso per ogni SDD su Altre Banche (Altra Banca)	0€
▪ GG valuta di accredito per presentazioni su Altra Banca.	0 GL (data scadenza)
▪ Spese Acquisizione per presentazione	0€
▪ Commiss. per stampa Borderau	0€
▪ Commiss. Insoluti su Sportelli nostra Banca	0€
▪ Commiss. Insoluti su Altre Banche	0€
▪	
▪	
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. AC01 <i>Incorrect Account Number</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. AC04 <i>Close Account Number</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. AC06 <i>Blocked Account</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. AG01 <i>Transaction Forbidden</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. AG02 <i>Invalid Bank Operation Code</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. AM04 <i>Insufficient Funds</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. MD01 <i>No mandate</i>	0€
▪ Commiss. aggiuntiva per caus. MD06 <i>Refund Request By End Customer</i>	0€
▪ Commiss. di reversal	0€
▪ Giorni valuta addebito reversal	0 GL (data scadenza)
▪ Commiss. R4C singola SSD	0€
▪ Commiss. R4C per distinta presentata	0€

Termini* per la presentazione all'incasso delle disposizioni SDD "CORE" attraverso il canale Corporate Banking Interbancario*

- domiciliate presso le filiali UBAE 10 gg lavorativi prima della data scadenza
- domiciliate presso altre banche 15 gg lavorativi prima della data scadenza

*qualora le disposizioni siano presentate oltre tali termini, la Banca, ove ritenga di dar comunque seguito alla presentazione, procederà automaticamente a prorogare la scadenza al primo giorno lavorativo utile.

Legenda Codici SSD respinti/insoluti

Caus. AC01 <i>Incorrect Account Number</i>	Conto di pagamento non corretto
Caus. AC04 <i>Close Account Number</i>	Conto di pagamento chiuso
Caus. AC06 <i>Blocked Account</i>	Conto di pagamento bloccato
Caus. AG01 <i>Transaction Forbidden</i>	Transazione non permessa
Caus. AG02 <i>Invalid Bank Operation Code</i>	Formato file invalido/codice operazione errato
Caus. AM04 <i>Insufficient Funds</i>	Conto di Pagamento con fondi insufficienti/mancanti
Caus. MD01 <i>No mandate</i>	Mandato invalido o mancante
Caus. MD06 <i>Refund Request By End Customer</i>	Rimborso richiesto dal debitore (contestazione addebito)
Commiss. di <i>reversal</i>	Disposizione di incasso riaccreditata dopo il pagamento
R4C singola SSD	Richiamo ante scadenza di singola disposizione SDD
R4C per distinta presentata	Richiamo ante scadenza distinta di incassi SDD

→ SEPA DIRECT DEBIT (SDD) "B2B"

- Commiss. di incasso per ogni SDD su Filiali UBAE (Stessa Banca) € 0,00
- GG valuta di accredito per presentazioni su Stessa Banca. 0 GL (data scadenza)
- Commiss. di incasso per ogni SDD su Altre Banche (Altre Banche) € 0
- GG valuta di accredito per presentazioni su Altre Banche. 0 GL (data scadenza)
- Spese Acquisizione per presentazione € 0,00
- Commiss. per stampa Borderau € 0,00
- Commiss. Insoluti su Sportelli stessa Banca € 0,0
- Commiss. Insoluti su Altre Banche € 0,00
- Commiss. aggiuntiva per caus. AC01 *Incorrect Account Number* € 0,00

- Commiss. aggiuntiva per caus. AC04 *Close Account Number* 0€
- Commiss. aggiuntiva per caus. AC06 *Blocked Account* 0€
- Commiss. aggiuntiva per caus. AG01 *Transaction Forbidden* 0€
- Commiss. aggiuntiva per caus. AG02 *Invalid Bank Operation Code* 0€
- Commiss. aggiuntiva per caus. AM04 *Insufficient Funds* 0€
- Commiss. aggiuntiva per caus. MD01 *No mandate* 0€
- Commiss. aggiuntiva per caus. MD06 *Refund Request By End Customer* 0€

▪ Commiss. di reversal	0€
▪ Giorni valuta addebito reversal	0 GL (data scadenza)
▪ Commiss. R4C singola SSD	0€
▪ Commiss. R4C per distinta presentata	0€

Termini* per la presentazione all'incasso delle disposizioni SDD "B2B" attraverso il canale Corporate Banking Interbancario

- | | |
|--------------------------------------|--|
| - domiciliate presso le filiali UBAE | 10 gg lavorativi prima della data scadenza |
| - domiciliate presso altre banche | 15 gg lavorativi prima della data scadenza |

* qualora le disposizioni siano presentate oltre tali termini, la Banca, ove ritenga di dar comunque seguito alla presentazione, procederà automaticamente a prorogare la scadenza al primo giorno lavorativo utile.

Legenda Codici SSD respinti/insoluti

Caus. AC01 <i>Incorrect Account Number</i>	Conto di pagamento non corretto
Caus. AC04 <i>Close Account Number</i>	Conto di pagamento chiuso
Caus. AC06 <i>Blocked Account</i>	Conto di pagamento bloccato
Caus. AG01 <i>Transaction Forbidden</i>	Transazione non permessa
Caus. AG02 <i>Invalid Bank Operation Code</i>	Formato file invalido/codice operazione errato
Caus. AM04 <i>Insufficient Funds</i>	Conto di Pagamento con fondi insufficienti/mancanti
Caus. MD01 <i>No mandate</i>	Mandato invalido o mancante
Caus. MD06 <i>Refund Request By End Customer</i>	Rimborso richiesto dal debitore (contestazione addebito)
Commiss. di reversal	Disposizione di incasso riaccreditata dopo il pagamento
R4C singola SSD	Richiamo ante scadenza di singola disposizione SDD
R4C per distinta presentata	Richiamo ante scadenza distinta di incassi SDD

Comunicazioni

▪ Spese di produzione e messa a disposizione delle comunicazioni relative ad operazioni di pagamento sia in formato cartaceo che elettronico (disponibile per i clienti che hanno aderito al servizio "Documenti on Line"*)	Gratuite
▪ Spese di produzione ed invio di comunicazioni di variazione contrattuale ex art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	Gratuite (qualunque modalità di invio)
▪ Spese postali busta leggera (regolate in Conto Principale del cliente)	0€
▪ Spese postali busta pesante = > 20 gr. (regolate in Conto Principale del cliente)	0€
▪ Recupero spese invio corrispondenza ordinaria	0€
▪ Recupero spese invio corrispondenza raccomandata	0€

CONDIZIONI ECONOMICHE DI PAGAMENTO SEPA DIRECT DEBIT (SDD) "CORE" E "B2B"

▪ Commissione per pagamento in conto per ogni SDD "CORE" o "B2B"	Gratuite
--	----------

- Valuta di Addebito sul conto corrente del pagatore

data esecuzione dell'operazione

Tempi massimi di Revoca/Rimborso Operazione di Pagamento SDD

	Schema SDD "CORE"		Schema SDD "B2B"
	Consumatore	Non Consumatore (imprese e microimprese)	Non Consumatore (imprese e microimprese)
DIRITTO DI REVOCA DELL'OPERAZIONE DA PARTE DEL DEBITORE	Da esercitarsi entro il giorno lavorativo antecedente la data di scadenza		Da esercitarsi entro la data di scadenza
RICHIESTA DI RIMBORSO PER OPERAZIONE AUTORIZZATA (Mandato Presente)	Da esercitarsi entro 8 settimane successive alla data di scadenza (nel caso di importo errato o l'addebito non sia corrispondente con quanto concordato con il Creditore)		Non ammesso*
RICHIESTA DI RIMBORSO PER OPERAZIONE NON AUTORIZZATA (Mandato Assente)	<i>Fino a 13 mesi dalla data di addebito</i>		

*Lo schema applicativo dell'SDD "B2B" prevede che il cliente Pagatore autorizzi preventivamente la Banca ad attivare la domiciliazione prima di procedere agli addebiti. L'autorizzazione può essere preventiva (il cliente comunica alla Banca gli estremi del Mandato con cui ha autorizzato un Creditore al pagamento tramite SDD), oppure successiva alla ricezione della richiesta di primo pagamento ricevuta dalla Banca quest'ultima contatta il cliente e richiede l'autorizzazione degli addebito relativi al mandato di pagamento; il cliente Pagatore ha comunque l'obbligo di informare la Banca di ogni variazione che intervenga sul Mandato di Pagamento SSD

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del servizio dandone comunicazione scritta a mezzo raccomandata all'altra parte.

La Banca si impegna a dare corso alla richiesta di estinzione del servizio avanzata dal cliente entro 10 gg.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Quintino Sella, n. 2, 00187, Roma) a mezzo raccomandata a.r. ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo reclami@ubae.it o all'indirizzo di posta elettronica certificata compliance@pec.ubae.it

In caso di reclamo avente ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 (quindici) giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro i suddetti 15 (quindici) giorni, per motivi indipendenti dalla propria volontà, è tenuta 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 può superare le 35 (trentacinque) giornate operative.

In caso di reclamo e contestazioni relativo a operazioni e servizi bancari e finanziari (es. conti correnti) la Banca risponde entro 60 (sessanta) giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF) quale organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari. Per sapere come rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, telefonare al numero verde 800196969 oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia e della Banca.

Il Cliente può, inoltre, consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bancaubae.it) nella sezione dedicata alla "Trasparenza".

Qualora dovesse insorgere una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione consistente nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) che offre i servizi di mediazione e arbitrato con l'obiettivo di concludere in tempi brevi e in modo economico le controversie, senza ricorrere alla magistratura.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione fallisca

LEGENDA

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 convenuta dal cliente e dal beneficiario.
Banca del Debitore	È la banca che, in base alle disposizioni ricevute dalla banca del Creditore, assume l'incarico di incassare il pagamento da un suo cliente.
Banca del Creditore	È la banca che, in base alle disposizioni ricevute trasferisce ad un banca del debitore o esegue in proprio un ordine di pagamento ricevuto da un suo cliente.
Conto Principale	Si definisce Conto Principale del cliente, il rapporto di conto corrente ordinario su cui sono addebitati, per praticità, una serie di spese e commissioni legate a vari altri servizi/rapporti di cui usufruisce e/o è titolare il cliente presso la Banca (ad esempio: il recupero spese postali per comunicazioni, avvisi anche se riferiti ad altri rapporti di conto, libretto, mutui, ecc.; la commissione di messa a disposizione fondi per affidamenti concessi su altro conto corrente diverso dal principale o conto anticipi).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Insoluto	Disposizione all'incasso per la quale la Banca ha ricevuto direttamente o tramite la Banca del Debitore la comunicazione di impagato.
Mandato di pagamento	Modulo di pre-autorizzazione all'addebito sul proprio conto corrente delle disposizioni di incasso SDD inviate dal Creditore, sottoscritto dal Debitore Pagatore presso il creditore stesso.
Microimpresa	Le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo non superiore a 2 milioni di Euro.
R4C – Richiamo	Richiesta ad iniziativa da parte del Creditore cedente, di restituzione delle disposizioni di incasso presentate (ad esempio per errori nella presentazione); il Richiamo può essere della singola disposizione o dell'intera distinta presentata.

Foglio informativo Addebito diretto SEPA Ed. 2 del 30/09/2020