

**FOGLIO INFORMATIVO  
SERVIZIO SEDA  
PER CLIENTI NON CONSUMATORI  
Aggiornato al 04/12/2020**

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Ifis S.p.A.**

Sede Legale: Via Terraglio, 63 – 30174 Venezia Mestre

Direzione Generale: Via Gatta, 11 – 30174 Venezia Mestre

[www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) – Tel +39 041 5027511 – Fax +39 041 5027555 – e-mail: [ifis@bancaifis.it](mailto:ifis@bancaifis.it)Contatti: <http://www.bancaifis.it/Gruppo/Contatti>

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5508 – Cod. ABI 03205

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109

Partita IVA 04570150278 Capitale Sociale Euro 53.811.095,00 i.v.

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, all'Associazione Bancaria Italiana, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

| DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE                                |  |
|---|--|
| Nome e cognome del soggetto che consegna il modulo al cliente                                   |  |
| Qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente (dipendente Banca Ifis S.p.A. o altro) |  |
| Nel caso di soggetto terzo iscritto ad albo o elenco, riportare gli estremi di detta iscrizione |  |

#### CHE COS'È IL SERVIZIO SEDA

Per migliorare l'offerta del servizio di addebito diretto SEPA (Sepa Direct Debit), l'Associazione Bancaria Italiana su richiesta delle imprese ha definito le caratteristiche funzionali del servizio accessorio SEDA (Sepa Compliant Electronic Database Alignment). Tale servizio - la cui adesione per le imprese è comunque opzionale - permette lo scambio di informazioni sui mandati dopo l'emissione e prima dell'effettuazione del primo addebito; esso, inoltre, consente alle imprese creditrici di delegare a un prestatore di servizi di pagamento le attività di gestione dei mandati, quali ad esempio la raccolta, la modifica, la variazione e la cancellazione.

Il servizio è subordinato all'esistenza di un Conto Corrente, e del servizio di incasso dei crediti mediante SDD, MAV, RAV e RIBA. Per maggiori informazioni il Cliente può consultare i relativi Fogli Informativi Ifis Impresa e Servizio Incassi SDD-MAV-RAV-RIBA, disponibili presso le filiali della Banca e sul sito [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it), sezione Trasparenza.

Il servizio è offerto alle imprese, ad esclusione delle microimprese, aventi sede legale in Italia.

#### CARATTERISTICHE E PRINCIPALI RISCHI

Il servizio SEDA (SEPA Compliant Electronic Database Alignment) si configura come servizio opzionale accessorio del servizio di addebito diretto SDD e viene offerto secondo due distinti moduli: il modulo "Base" e il modulo "Avanzato".

Il **modulo SEDA "Base"** consente ai creditori e alle banche dei creditori (Banche di Allineamento) di:

- i) acquisire conferma dalla banca del debitore della correttezza delle informazioni presenti sul mandato in un momento precedente rispetto all'invio delle richieste SDD e di far affidamento sul fatto che la banca del debitore eseguirà gli addebiti solo a fronte dell'esito positivo dei controlli di coerenza tra le informazioni presenti nel SDD e quelle registrate nel proprio archivio dei mandati;
- ii) mantenere aggiornati ed allineati gli archivi dei mandati in essere presso il creditore Cliente e presso le banche dei debitori in relazione ad eventuali modifiche o richieste di revoca che dovessero interessare i mandati attivi. Più

precisamente, il modulo “Base” consente al Cliente di inviare e ricevere – attraverso un colloquio telematico con la propria Banca di Allineamento che a sua volta colloquia con le banche dei debitori – i seguenti messaggi utili ad una corretta gestione in via continuativa degli addebiti SEPA:

- richiesta di domiciliazione di un nuovo mandato sottoscritto dal debitore presso il creditore;
- richiesta di modifica dei dati del mandato ad iniziativa del Cliente;
- comunicazione della revoca del mandato ad iniziativa del Cliente;
- segnalazioni di modifica dei dati del mandato ad iniziativa della banca del Cliente;
- segnalazioni di revoca del mandato ad iniziativa della banca del Cliente.

Il **modulo SEDA “Avanzato”** integra le funzioni presenti nel modulo “Base” dando la possibilità al Cliente di delegare alle banche dei debitori le attività connesse all’acquisizione e alla conservazione dei Mandati. Nel modulo “Avanzato” i creditori, oltre ai messaggi di cui sopra, potranno quindi ricevere messaggi di richiesta di domiciliazione di un nuovo Mandato sottoscritto dal debitore presso la banca del debitore.

I Mandati conferiti dai debitori a creditori che aderiscono al servizio SEDA (siano essi rilasciati direttamente presso il creditore o, nel modulo “Avanzato”, presso la banca del debitore) riportano obbligatoriamente tutte le informazioni disciplinate dal Rulebook “SEPA Direct Debit” e prevedono, in aggiunta, l’acquisizione obbligatoria delle seguenti informazioni:

- Cognome e nome del sottoscrittore del Mandato;
- Codice Fiscale del sottoscrittore del Mandato.

Tali informazioni devono essere valorizzate solo qualora il sottoscrittore del mandato non coincida con il debitore e sono necessarie alla banca del debitore per verificare il potere di operare sul conto di addebito da parte del soggetto che sottoscrive il Mandato.

Per soggetto pagatore si intende il debitore, ovvero un soggetto diverso dal debitore incaricato al pagamento.

Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet [www.sepaitalia.eu](http://www.sepaitalia.eu), alla sezione Area AOS.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se sfavorevoli al Cliente) o minima (se favorevoli).

### COMMISSIONI PER INVIO O RICEZIONE MESSAGGI DI ALLINEAMENTO (IMPORTI SOGGETTI A IVA)

|  |  |
|--|--|
| Messaggio di allineamento del mandato da e verso Banca Ifis: | Rimborso spese sostenute, come definito tempo per tempo dall’ABI |
| Messaggio di allineamento del mandato da e verso altri PSP:  | Rimborso spese sostenute, come definito tempo per tempo dall’ABI |

### COMMISSIONE TRIMESTRALE PER GESTIONE E CONSERVAZIONE MANDATO (IMPORTI SOGGETTI A IVA)

|  |  |
|--|--|
| Mandato presso il Beneficiario con conto del pagatore presso Banca Ifis: | Rimborso spese sostenute, come definito tempo per tempo dall’ABI |
| Mandato presso Banca Ifis:   | Rimborso spese sostenute, come definito tempo per tempo dall’ABI |
| Mandato presso il Beneficiario con conto del pagatore presso PSP terzo:  | Rimborso spese sostenute, come definito tempo per tempo dall’ABI |
| Mandato presso PSP terzo:  | Rimborso spese sostenute, come definito tempo per tempo dall’ABI |

(1) Importo applicato in ambito interbancario dal PSP del Pagatore al PSP di Allineamento, comprensivo di IVA indeducibile (art. 36 bis DPR 633/72).

### Recesso dal contratto

Il contratto Servizio SEDA è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal Contratto, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta alla Banca con un preavviso di cinque Giornate Operative: il recesso così intimato avrà efficacia dal ricevimento della comunicazione da parte della Banca. Se il Cliente esercita il recesso perché intende sostituire la Banca con altro Prestatore di Servizi di Pagamento senza interruzioni del Servizio, lo indica nella comunicazione di recesso.

La Banca può recedere dal presente contratto dandone comunicazione scritta al Beneficiario, con un preavviso di almeno tre mesi; qualora sussista una giusta causa il recesso può essere esercitato senza preavviso. Qualora il Cliente intenda far subentrare un altro Prestatore di Servizi di Pagamento senza interruzioni del Servizio ne informa la Banca per iscritto entro 15 Giornate Operative lavorative dalla ricezione della comunicazione di recesso.

Dalla data di efficacia del recesso, la Banca non è più tenuta ad eseguire le richieste del Cliente.

L'estinzione del contratto di Servizio Incassi degli SDD, comporta l'estinzione del Servizio SEDA.

### Reclami e tutela stragiudiziale

Il Cliente deve inviare gli eventuali reclami all'Ufficio Reclami della Banca:

- mediante posta ordinaria all'indirizzo Banca Ifis S.p.A. - Ufficio Reclami, Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre;
- mediante posta elettronica all'indirizzo [reclami@bancaifis.it](mailto:reclami@bancaifis.it);
- mediante posta elettronica certificata (pec) all'indirizzo [reclami.pec@bancaifis.legalmail.it](mailto:reclami.pec@bancaifis.legalmail.it).

L'Ufficio Reclami invia una Comunicazione di risposta ai reclami pervenuti entro sessanta giorni dalla data di ricezione. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 Giornate Operative dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 Giornate Operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 Giornate Operative.

Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro i termini sopra indicati, decorrenti dalla data in cui risulti la ricezione del reclamo, potrà, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, presentare un esposto alla Banca d'Italia, nonché un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito ai sensi dell'art.128 bis TUB e gestito dalla Banca d'Italia. Per avere maggiori informazioni su come rivolgersi all'ABF e sull'ambito di sua competenza si rimanda alla consultazione del sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o dell'apposita Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo o sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) e trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente; moduli ed istruzioni sono altresì disponibili presso gli uffici della Banca e di Banca d'Italia. In alternativa, il Cliente insoddisfatto che non intenda presentare un reclamo, ma sia interessato a trovare un accordo stragiudiziale con la Banca potrà inoltre, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di conciliazione bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28, la cui competenza il Cliente dichiara di accettare con la sottoscrizione del relativo contratto. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Cliente e la Banca possono comunque concordare, anche in una fase successiva alla sottoscrizione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione anch'esso iscritto nel richiamato registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

L'utilizzo delle procedure sopramenzionate non preclude al Cliente il diritto di investire della questione, in qualunque momento, l'Autorità Giudiziaria.

Per la grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in qualità di Prestatore di Servizi di Pagamento, la Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 32 del Dlgs.n.11/2010, irroga sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione e controllo nonché dei dipendenti del Prestatore di Servizi di Pagamento. In caso di reiterazione delle violazioni può essere anche disposta la sospensione dell'attività di prestazione dei Servizi di Pagamento.

## LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca, è competente, in via esclusiva, il foro di Venezia. La Banca instaura i rapporti con i propri Clienti in ottemperanza alla legge italiana.

## GUIDE PRATICHE

La Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario è disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo e sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) ed è trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente.

**LEGENDA**

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Addebito Diretto SDD</b>       | Servizio di pagamento per l'addebito del Conto di Pagamento di un Pagatore in base al quale, a seconda del Servizio richiesto, un'operazione di pagamento è disposta dal Cliente creditore in conformità al consenso dato dal Pagatore al Beneficiario, al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario o al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore medesimo |
| <b>Anagrafica dei Beneficiari</b> | Anagrafica procedurale all'interno della quale sono censiti i codici Creditor Identifier relativi ai Beneficiari aderenti al servizio SEDA   |
| <b>Banca</b>                      | Banca Ifis S.p.A.  |
| <b>Creditor Identifier</b>        | Il codice che identifica univocamente il Cliente ai fini dell'esecuzione di SDD, generato nel rispetto delle specifiche definite dall'EPC  |
| <b>Mandato</b>                    | Il consenso e l'autorizzazione prestati dal Pagatore al Beneficiario e, direttamente o indirettamente tramite il Beneficiario, al PSP del Pagatore per l'esecuzione degli SDD  |
| <b>Mandato SEDA</b>               | Mandato che risulta gestito nell'ambito del servizio SEDA  |

Venezia – Mestre, 04/12/2020