

CIRCOLARE DI GRUPPO:	269	EMANAZIONE:	31 maggio 2018
OGGETTO:	Condizioni rapporti bancari e agevolazioni creditizie (in particolare: apertura di credito in c/c) per il Personale Dipendente destinatario del Protocollo di intesa sindacale 11.12.2016 e del Verbale di Accordo 26.10.2017, familiari e pensionati		
DECORRENZA:	1 giugno 2018	SCADENZA:	
SERIE:	PERSONALE	ARGOMENTO:	CONDIZIONI CONTRATTUALI ED ECONOMICHE DEL PERSONALE
SOCIETÀ INTERESSATE:	UBI Banca, UBI.S, IW Bank, Altre Società del Gruppo	AMBITO:	Tutti

Informiamo che con la presente Circolare **viene riportata la disciplina**, attiva con decorrenza immediata, **per quanto riguarda i prodotti “Secondo Conto”, “Pensionati” e “Familiari Dipendenti”**, oltre a specifiche concernenti il “conto di accredito dello stipendio”. Il perimetro dei prodotti disciplinati nella presente Circolare riguarda il conto corrente e, nel rispetto di quanto previsto dalle specifiche convenzioni, i seguenti prodotti ad esso eventualmente abbinabili:

- carte di debito;
- condizioni di fido;
- bonifici multipli e disposizioni continuative;
- depositi titoli;
- Qui UBI;
- cassette di sicurezza;
- carte di credito;
- aperture di credito in conto corrente.

NOVITÀ

Per tutti i rapporti di nuova attivazione relativi ai dipendenti, ai familiari dei dipendenti e ai pensionati (definiti nella [Circolare di Gruppo n. 270](#) del 22 maggio 2017 e nella presente circolare), al momento dell’apertura dei prodotti sopra indicati, **si deve procedere alla stipula dell’apposito addendum contrattuale**, contenente la clausola di disciplina delle condizioni agevolate.

Rammentiamo che, ai fini di una corretta gestione dei Dipendenti nei sistemi informativi, in *Anagrafe WEB* gli stessi devono obbligatoriamente essere censiti con tipo cliente “DIP” e le loro cointestazioni con “CODIP”. Tale caratteristica deve essere opportunamente verificata/valorizzata a cura del Gestore di Relazione.

CESSAZIONE DELLA QUALIFICA DI DIPENDENTE

I rapporti del Dipendente e quelli con condizioni agevolate dei suoi familiari, in caso di cessazione del rapporto di lavoro con l’Azienda:

- per accesso alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà del credito, manterranno, se previsto dal relativo accordo sindacale, le condizioni agevolate riservate ai dipendenti e ai loro familiari, a meno di diversa pattuizione concordata con il Cliente stesso;
- per quiescenza, i contratti del Dipendente dovranno essere oggetto di rinegoziazione bilaterale, su iniziativa del Gestore di Relazione, per allineare le condizioni applicate ai rapporti alle condizioni agevolate riservate dalla Banca per i dipendenti in quiescenza.

I rapporti intrattenuti con la Banca dai familiari del dipendente in quiescenza dovranno a loro volta essere oggetto di rinegoziazione bilaterale, sempre su iniziativa del Gestore di Relazione. In caso di sottoscrizione dell'*addendum* contrattuale, tale rinegoziazione dovrà chiudersi entro 3 mesi dalla data di cessazione della qualifica di Dipendente, pena la possibilità di recesso da parte della Banca;

- per motivi diversi dai precedenti, i rapporti intrattenuti con la Banca dal dipendente ed eventualmente dai suoi familiari dovranno essere oggetto di rinegoziazione bilaterale, su iniziativa del Gestore di Relazione. In caso di sottoscrizione dell'*addendum* contrattuale, tale rinegoziazione dovrà chiudersi entro 3 mesi dalla data di cessazione della qualifica di Dipendente, pena la possibilità di recesso da parte della Banca.

UBI - Risorse Umane provvederà ad avisare tempestivamente il Gestore di Relazione del Dipendente dell'avvenuta cessazione del rapporto di lavoro, al fine di consentire l'attivazione dell'*iter* di rinegoziazione bilaterale dei rapporti secondo quanto sopra indicato; nulla sarà comunicato nel caso in cui con l'accesso al Fondo di Solidarietà il Dipendente abbia diritto al mantenimento delle condizioni agevolate.

Il Gestore di Relazione sarà contestualmente tenuto a variare il tipo cliente in Anagrafe WEB, sia per l'ex dipendente che per le sue eventuali cointestazioni, riallineandolo a quanto previsto per la clientela ordinaria.

Precisiamo che, in caso di decesso del Dipendente in servizio, è data la possibilità esclusivamente al coniuge di mantenere le agevolazioni riservate ai familiari dei Dipendenti.

RAPPORTI DIPENDENTI

Ad integrazione di quanto previsto nella [Circolare di Gruppo n. 270](#) del 22 maggio 2017, vengono riportate le seguenti precisazioni a valere sui prodotti indicati.

1. CONTO CORRENTE DI ACCREDITO DELLO STIPENDIO

I rapporti di conto corrente attualmente in essere, sui quali viene accreditato lo stipendio e che non risultino censiti con prodotto dipendente (CC11 cat. 231/232/229), possono essere ricondotti al prodotto corretto, a seguito di richiesta da parte del dipendente al proprio gestore di relazione, come descritto nel successivo paragrafo 5 - Cambio prodotto e convenzionamento.

Il cambio prodotto viene quindi effettuato dal Coordinamento Commerciale della MAT di riferimento, su richiesta del Gestore di Relazione, opportunamente documentata.

1.1 Nuovi rapporti

Per i rapporti di nuova apertura che prevedono l'abbinamento della convenzione "16000 - Dipendenti Gruppo UBI" è necessario far sottoscrivere, per ogni prodotto, l'*addendum* contrattuale UBI/50452 "Accordo integrativo, senza effetti novativi, sulle condizioni agevolate", reperibile in *Nuova Modulistica On-line*.

1.2 Carte di Credito abbinate a Conto Corrente di accredito dello stipendio

È data possibilità al Dipendente di attivare la Carta Hybrid nella tipologia Classic, in versione *standard* o personalizzata NBA, per la quale dovranno essere utilizzati rispettivamente i seguenti codici:

Tipologia carta	Descrizione codice	Codice Azione
Hybrid Classic	Dipendenti	453
Hybrid NBA Classic (non disponibile per IW Bank)	Dipendenti	480

In rettifica a quanto indicato nella circolare di [Circolare di Gruppo n. 250](#) del 16 maggio 2017, non viene ricompresa nella convenzione Dipendenti l'attivazione della carta Hybrid nella tipologia Gold.

Ricordiamo che è consentito l'utilizzo del Codice Azione riservato ai Dipendenti **per al massimo una carta di credito principale Hybrid Classic** a scelta tra versione *standard* (non personalizzata) e personalizzata NBA. Non sono invece previsti limiti al numero di carte aggiuntive ad esse abbinabili gratuitamente.

1.3 Dossier Titoli (paragrafo in sostituzione di quanto riportato nella Circolare di Gruppo n. 270 del 22 maggio 2017)

Ogni dipendente ha la possibilità di richiedere l'apertura di massimo due dossier da intestare allo stesso. Tale prodotto deve regolare le transazioni necessariamente sul conto corrente di accredito dello stipendio, con correlazione fra intestatario del conto e intestatario del deposito (ad esempio, in caso di conto cointestato con il coniuge, il deposito può essere parimenti cointestato o intestato solo al dipendente).

Con riferimento ai Depositi Titoli esistenti, non è attuabile un automatico adeguamento alla convenzione "16000 - Dipendenti Gruppo UBI". Tale abbinamento deve essere effettuato manualmente secondo le regole summenzionate, a seguito di un'esplicita richiesta al Gestore di Relazione da parte del Dipendente.

Nel caso non sussista la necessaria correlazione tra l'intestatario del deposito titoli e l'intestatario del conto, la nuova convenzione non può essere abbinata; il rapporto può mantenere le condizioni precedentemente pattuite ovvero può essere valutato, a seguito di richiesta in tal senso del dipendente, l'abbinamento ad una delle nuove convenzioni indicate nella presente circolare (cfr. p. 3.5 e 4.5), nel rispetto della relativa disciplina.

La convenzione "16000 - Dipendenti Gruppo UBI" può essere attribuita unicamente a Depositi Titoli che regolano sul conto corrente di accredito dello stipendio.

1.4 Cassette di Sicurezza

Precisiamo che non è previsto l'abbinamento automatico delle Cassette di Sicurezza alla convenzione "16000 - Dipendenti Gruppo UBI"; tali rapporti devono pertanto essere convenzionati manualmente. È cura del Gestore di Relazione verificare, prima di procedere al convenzionamento, che il conto corrente di regolamento della Cassetta di Sicurezza sia effettivamente quello di accredito dello stipendio.

L'abbinamento della convenzione a rapporti precedentemente esistenti viene effettuato dal Gestore di Relazione solo a fronte di specifica richiesta da parte del Dipendente.

Il Dipendente può accedere alle condizioni previste nella convenzione Dipendenti solamente per una cassetta di sicurezza/deposito chiuso.

1.5 Agevolazioni creditizie - Aperture di Credito

Precisiamo che le linee di credito deliberate prima del 1 gennaio 2014, come riportato dalla normativa vigente, sono contrattualizzate, a fronte di nuova delibera effettuata entro la loro naturale scadenza o la loro revoca, con il modello UBI/04105 - Contratto di apertura di Credito, prodotto nella versione "Consumatori".

A seguito di una delibera di variazione su tali linee di credito, il Gestore è pertanto tenuto, prima di procedere alla stampa del contratto dall'applicativo *FidiWeb*, a produrre, firmare/far firmare e consegnare al Dipendente il modello SECCI precontrattuale, verificando l'allineamento delle condizioni ivi esposte con quanto effettivamente applicato al Dipendente e provvedendo alle necessarie variazioni in caso di differenza. Precisiamo che per tali affidamenti non è esclusa la possibilità di revocare la linea di credito vecchia e concederne una nuova. In questo caso al nuovo affidamento vengono applicate le regole e le gestioni previste per il Credito ai Consumatori (CCD).

Nulla cambia per le linee di credito deliberate successivamente al 1 gennaio 2014, rispetto a quanto comunicato nella precedente circolare.

ULTERIORI RAPPORTI BANCARI PER DIPENDENTI, FAMILIARI, PENSIONATI

2. SECONDO CONTO CORRENTE DIPENDENTI

Viene formalmente introdotta la possibilità per il Dipendente di richiedere l'apertura di un ulteriore conto corrente, allo stesso intestato ovvero cointestato con il coniuge oppure con il convivente (purché la stabile convivenza sia attestata da adeguata certificazione anagrafica), o con i genitori, o con i figli.

La convenzione applicabile a tale rapporto bancario (denominata convenzione "16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI") prevede sostanzialmente le medesime condizioni del "conto corrente di accredito dello stipendio", esclusa la possibilità di richiedere la concessione, a valere su tali conti, di agevolazioni creditizie. Fanno eccezione le carte di credito, concedibili, ma con condizioni a listino (non ricomprese nella convenzione di gratuità per il personale dipendente).

Ad ogni Dipendente può essere intestato/cointestato un solo conto corrente rientrante in tale categoria; è cura del Gestore di Relazione verificare che la regola sia rispettata, prima di procedere a qualunque apertura di rapporto.

Con riferimento a questa tipologia di conti correnti, precisiamo che all'atto del pensionamento del Dipendente, non essendone previsto il mantenimento, si deve procedere o all'estinzione, o alla riconduzione a prodotto ordinario, tramite la rinegoziazione bilaterale delle relative condizioni a cura del Gestore di Relazione.

2.1 Nuovi rapporti

In particolare, per i **rapporti di nuova apertura** devono essere utilizzati i seguenti prodotti, abbinando la nuova convenzione "16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI", e facendo sottoscrivere, per ogni prodotto, l'*addendum* contrattuale UBI/50452 "Accordo integrativo, senza effetti novativi, sulle condizioni agevolate", reperibile in Modulistica OnLine.

La convenzione 16001 prevede le medesime condizioni della convenzione "16000 - Dipendenti Gruppo UBI".

Prodotti	Codice	Convenzione / Note
Conti Correnti	CC11 - Conti Correnti Ordinari Dipendenti - Cat. 511 Secondo conto Dipendenti banca	La convenzione è obbligatoria. Non possono esistere CC11 di cat. 511 NON abbinati a convenzione. Un solo conto corrente intestato o cointestato al Dipendente.
Bonifici multipli e continuativi	BM01 - Bonifici Multipli DC01 - Disposizioni Continuative	
Dossier Titoli	DT11 - Dossier Titoli: - Cat. 401 - Dossier Dipendenti	
Carte di debito	MO57 - Libramat MO58 - Libramat (pronta consegna)	
Qui UBI	EX01 - Qui UBI	Convenzione 16001 applicabile solo al/ai cointestatari del Dipendente.

Vengono contestualmente disattivate le precedenti convenzioni "secondo conto Dipendenti".

2.2 Rapporti di Conto Corrente esistenti

È ammesso il cambio prodotto dall'attuale "secondo conto" al CC11, categoria 511, nel rispetto di quanto indicato al punto 2, sia in termini di titolarità che di numerosità, requisiti da verificare a cura del Gestore di Relazione.

Il cambio prodotto può essere completato solo in assenza di affidamenti sul rapporto.

La convenzione “16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI” deve essere attribuita solamente ai Conti Correnti di categoria 511 e prodotto CC11.

Per gli attuali rapporti “secondo conto” che non dovessero rispettare i requisiti indicati al punto 2, con la finalità di ricondurre tali agevolazioni nei termini previsti, si provvederà a definirne le relative forme di intervento, che verranno comunicate successivamente, ferma restando l’opportunità, da parte del Gestore di Relazione, di adeguare i rapporti non in linea durante la consueta attività commerciale.

Precisiamo che tutte le variazioni apportate ai conti correnti esistenti dovranno essere completate nel rispetto di quanto descritto nel successivo paragrafo 5 - Cambio prodotto e convenzionamento. Il Dipendente già titolare di conti correnti della tipologia in esame, non può richiedere l’apertura di un nuovo “secondo conto”.

2.3 Altri rapporti esistenti abbinati al Conto Corrente

La nuova convenzione “16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI” è dotata di un *flag* “allinea partitari”, valorizzato con “SI”, che comporta, limitatamente ai prodotti per i quali è ammissibile, l’abbinamento automatico degli stessi alla convenzione, ad esclusione del Deposito Titoli il cui abbinamento alla convenzione deve essere fatto manualmente, come di seguito specificato (cfr. p. 2.5).

2.4 Disciplina generale secondo Conto Corrente Dipendenti

Rammentiamo che sui conti correnti sopraindicati possono essere accreditati gli emolumenti derivanti dall’attività lavorativa del coniuge o degli altri eventuali familiari cointestatari, nonché altri accrediti e addebiti di carattere personale e/o patrimoniale.

Per contro, **non vi possono transitare operazioni rivenienti da altre transazioni di natura finanziaria o connesse con l’esercizio di imprese, arti o professioni** svolte dal Dipendente ovvero da terzi, anche se cointestatari.

2.5 Deposito Titoli

Ogni Dipendente ha la possibilità di richiedere l’apertura di massimo due Depositi Titoli con regolamento sul “secondo conto” a lui intestato; è necessario che ogni Deposito Titoli sia sempre pari intestato rispetto al “secondo conto”.

Con riferimento ai Depositi Titoli esistenti, come anticipato al punto 2.3, non è previsto un automatico adeguamento alla convenzione “16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI”, il cui abbinamento deve essere effettuato manualmente secondo le regole summenzionate.

2.6 Agevolazioni creditizie - Apertura di Credito

Come già detto, non è prevista la concessione di agevolazioni creditizie al secondo conto del Dipendente, che non può pertanto essere affidato.

Nel caso di rapporti “Secondo Conto” già in essere ed oggi affidati, si deve procedere alla revoca dell’affidamento, prima di aderire alla nuova convenzione.

Rammentiamo che, ai sensi del Protocollo Sindacale 11.12.2016, a decorrere dal 31 dicembre 2020 trovano applicazione i limiti previsti per le agevolazioni creditizie ai dipendenti, a valere unicamente sul conto corrente di accredito dello stipendio (rif. [Circolare di Gruppo n. 270](#) del 22 maggio 2017). Pertanto, con la finalità di ricondurre tali facilitazioni nei termini previsti dal Protocollo sopra citato, dovranno essere definite anticipatamente opportune forme di intervento anche a riguardo dei rapporti “Secondo Conto” in essere, con modalità che verranno in seguito comunicate, mediante ricorso anche a forme di finanziamento riservate al Personale, inteso che, alla scadenza indicata, si provvederà alla cessazione degli affidamenti in essere e collegati a conti diversi da quello di accredito dello stipendio.

3. CONTO CORRENTE FAMILIARI DIPENDENTI

Viene formalmente introdotta la possibilità per il Dipendente di richiedere l'apertura di ulteriori **conti correnti**, intestati/cointestati al Dipendente stesso, al coniuge oppure al convivente (purché la stabile convivenza sia attestata da adeguata certificazione anagrafica), o ai genitori, o ai figli, con le seguenti limitazioni:

- **un solo “conto corrente familiari dipendenti” intestato al Dipendente;** questo conto non può essere affidato;
- **un solo “conto corrente familiari dipendenti” cointestato tra il Dipendente e ciascuno dei familiari sopraindicati;** questi conti non possono essere affidati;
- **fino ad un massimo di due “conti correnti familiari dipendenti” intestati ad uno dei singoli familiari sopraindicati o cointestati fra gli stessi;** a valere su questi conti è prevista la possibilità di richiedere la concessione di agevolazioni creditizie, subordinata alla valutazione del merito creditizio.

E' cura del Gestore di Relazione verificare che le regole siano rispettate, prima di procedere a qualunque apertura di rapporto.

La convenzione applicabile a tali rapporti bancari (denominata convenzione “16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI”) prevede condizioni di maggior favore rispetto ad altre offerte per la clientela ordinaria (vedi allegato 1 alla presente Circolare).

3.1 Nuovi rapporti

In particolare, per i **rapporti di nuova apertura** devono essere utilizzati i seguenti prodotti, abbinando la nuova convenzione “16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI”, e facendo sottoscrivere, per ogni prodotto, l'*addendum* contrattuale UBI/50452 “Accordo integrativo, senza effetti novativi, sulle condizioni agevolate”, reperibile in Modulistica OnLine.

Prodotti	Codice	Convenzione / Note
Conti Correnti	CC12 - Conti Correnti Familiari Dipendenti - Cat. 103 Conto Familiari Dipendenti banca non affidabile (da utilizzare se il dipendente è intestatario o cointestatario) - Cat. 104 Conto Familiari Dipendenti banca affidabile (da utilizzare se l'intestatario è un familiare del Dipendente)	La convenzione è obbligatoria. Non possono esistere CC12 di cat. 103 e 104 NON abbinati a convenzione.
Condizioni Fidi	RFID - Condizioni Fidi	
Dossier Titoli	DT11 - Dossier Titoli: - Cat. 419 - Dossier familiari Dipendenti	
Carte di debito	MO57 - Libramat MO58 - Libramat (pronta consegna)	
Qui UBI	EX01 - Qui UBI	La convenzione è applicabile solo ai cointestatari e familiari del Dipendente.
Carte di credito	CR30 - Hybrid Classic	

Vengono contestualmente disattivate le precedenti convenzioni “familiari Dipendenti”.

3.2 Rapporti di Conto Corrente esistenti

È ammesso il cambio prodotto da attuali conti accesi a familiari del Dipendente al CC12, categoria 103 o 104, nel rispetto di quanto indicato al punto 3, sia in termini di titolarità che di numerosità, requisiti da verificare a cura del Gestore di Relazione.

Il cambio prodotto, nel caso di conto intestato o cointestato al Dipendente, può essere completato solo in assenza di affidamenti sul rapporto.

Nel caso di conti correnti CC12 esistenti, precisiamo che la verifica di coerenza della categoria e l'eventuale riconduzione alla forma tecnica corretta deve essere obbligatoriamente effettuata dal Gestore di Relazione prima di procedere a concessione o revisione di affidamenti a valere sui suddetti conti.

Tutte le variazioni apportate ai conti correnti esistenti devono essere completate nel rispetto di quanto descritto nel successivo paragrafo 5 - Cambio prodotto e convenzionamento.

La convenzione "16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI" deve essere attribuita unicamente a Conti Correnti di categoria 103 e 104.

Il Dipendente, già titolare di conti correnti della tipologia in esame, non può richiedere l'apertura di un nuovo "conto familiari dipendenti", qualora non vengano rispettate le numeriche di cui al punto 3.

Per gli attuali rapporti "Familiari Dipendenti" che non dovessero rispettare i requisiti indicati al punto 3, con la finalità di ricondurre tali agevolazioni nei termini previsti, si provvederà a definirne le relative forme di intervento, che verranno comunicate successivamente, ferma restando l'opportunità, da parte del Gestore di Relazione, di adeguare i rapporti non in linea durante la consueta attività commerciale.

3.3 Altri rapporti esistenti abbinati al conto corrente

Come la precedente, anche la nuova convenzione "16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI" è dotata di un *flag* "allinea partitari", valorizzato con "SI", che comporta, limitatamente ai prodotti per i quali è ammissibile, l'abbinamento automatico degli stessi alla convenzione, ad esclusione del Deposito Titoli, il cui abbinamento alla convenzione deve essere fatto manualmente, come di seguito specificato (cfr. p. 3.5).

3.4 Disciplina generale conto Familiari Dipendenti

Rammentiamo che sui conti correnti sopraindicati possono essere accreditati gli emolumenti derivanti dall'attività lavorativa del coniuge o degli altri familiari intestatari o cointestatari, nonché altri accrediti e addebiti di carattere personale e/o patrimoniale.

Per contro, **non vi possono transitare operazioni rivenienti da altre transazioni di natura finanziaria o connesse con l'esercizio di imprese, arti o professioni** svolte dal Dipendente ovvero da terzi, anche se cointestatari.

3.5 Deposito Titoli

I familiari dei Dipendenti, titolari del conto corrente ad essi dedicato, hanno la possibilità di richiedere l'apertura di massimo due Depositi Titoli da intestare agli stessi. Il prodotto deve regolare necessariamente sul conto corrente ad essi dedicato (CC12, categoria 103 o 104). E' necessario che ci sia una correlazione fra intestatario del conto e intestatario del Deposito Titoli (ad esempio, in caso di conto cointestato a due familiari, il Deposito Titoli può essere o pari cointestato, o intestato solo ad uno dei familiari).

Con riferimento ai Depositi Titoli esistenti, come anticipato al punto 3.3, non è previsto un automatico adeguamento alla convenzione "16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI", il cui abbinamento deve essere effettuato manualmente secondo le regole summenzionate, a fronte di un'esplicita richiesta, formulata in tal senso al Gestore di Relazione da parte del Dipendente.

Tale convenzione tuttavia deve essere attribuita unicamente a Deposito Titoli di categoria 419, pertanto il Gestore di Relazione, prima di procedere al convenzionamento, è tenuto a procedere all'apertura di un nuovo Deposito Titoli in sostituzione del preesistente, qualora di categoria diversa.

3.6 Carte di Credito

È data possibilità al titolare del conto Familiari Dipendente di attivare la Carta Hybrid nella tipologia Classic, versione *standard*, per la quale deve essere utilizzato il seguente codice:

Tipologia carta	Descrizione codice	Codice Azione
Hybrid Classic	Sconto 50% sempre	452

3.7 Agevolazioni creditizie - Apertura di Credito

La convenzione prevede la concessione di agevolazioni creditizie a condizioni di favore per i conti correnti intestati ai soli familiari del Dipendente. Qualora il Dipendente sia titolare o cointestatario del rapporto, nessun affidamento può essere concesso.

La verifica dell'affidabilità del conto corrente, in quanto rapporto non intestato/cointestato al Dipendente, è responsabilità del Gestore di Relazione, non sono previsti blocchi applicativi in fase di istruttoria della pratica di fido.

La concessione delle aperture di credito ai familiari dei Dipendenti è, come già detto, subordinata alla valutazione del merito creditizio, secondo l'*iter* previsto per la clientela ordinaria.

Per le aperture di credito a revoca ovvero temporanee, possono essere utilizzate, nei limiti di concessione previsti, le seguenti linee di credito:

Linea di credito	Tipologia	Limite d'importo	Assogettamento a CDF	Tasso applicato
L047 - Apertura credito in C/C ordinario CCD	CCD	Fino a € 75.000	SI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate - fido non garantito/garantito, a revoca/scadenza
L030 - Apertura di credito in C/C ordinario	Non CCD	Oltre € 75.000	SI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate - fido non garantito/garantito, a revoca/scadenza

4. CONTO CORRENTE PENSIONATI

Viene formalmente introdotta una ulteriore convenzione, destinata agli ex Dipendenti del Gruppo che siano in regime di prestazione pensionistica, denominata convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI", alla quale deve essere riportato, all'atto del pensionamento, il rapporto bancario dei Dipendenti in servizio.

Ogni pensionato può richiedere l'apertura di **un solo conto corrente** della tipologia in esame, che deve essere a lui intestato ovvero cointestato tra il pensionato stesso e il coniuge, o il convivente (purché la stabile convivenza sia attestata da adeguata certificazione anagrafica), o i genitori, o i figli.

L'attribuzione della convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI" al rapporto è subordinata all'accredito della pensione da parte dell'ex Dipendente sul conto stesso.

4.1 Nuovi rapporti

In particolare, per i **rapporti di nuova apertura** devono essere utilizzati i seguenti prodotti abbinando la nuova convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI", e facendo sottoscrivere, per ogni prodotto, l'*addendum* contrattuale UBI/50452 "Accordo integrativo, senza effetti novativi, sulle condizioni agevolate", reperibile in Modulistica On Line.

Prodotti	Codice	Convenzione / Note
Conti Correnti	CCP1 - Conti Correnti Pensionati Gruppo UBI - Cat. 512 Conto Pensionati Gruppo UBI	La convenzione è obbligatoria. Non possono esistere CCP1 di cat. 512 NON abbinati a convenzione. Un solo conto corrente intestato o cointestato all'ex Dipendente in quiescenza.
Condizioni Fidi	RFID - Condizioni Fidi	
Bonifici multipli e continuativi	BM01 - Bonifici Multipli DC01 - Disposizioni Continuative	
Dossier Titoli	DT11 - Dossier Titoli: - Cat. 402 - Dossier Pensionati ex Dipendenti	
Carte di debito	MO57 - Libramat MO58 - Libramat (pronta consegna)	
Qui UBI	EX01 - Qui UBI	
Cassette di sicurezza/Depositi chiusi	CXXX - Cassette di sicurezza / Forzieri / Depositi Blindati / Locali Blindati / Bauli	
Carte di credito	CR30 - Hybrid Classic	

Vengono contestualmente disattivate le precedenti convenzioni "Pensionati del gruppo UBI".

4.2 Rapporti di conto corrente esistenti

A tale prodotto/convenzione deve essere riportato, all'atto del pensionamento, il rapporto bancario dei Dipendenti in servizio. È ammesso il cambio prodotto da attuali conti accessi a Pensionati del Gruppo UBI al CCP1, categoria 512, nel rispetto di quanto indicato al punto 4, sia in termini di titolarità che di numerosità, requisiti da verificare a cura del Gestore di Relazione.

Precisiamo che le variazioni apportate ai conti correnti esistenti devono essere completate nel rispetto di quanto descritto nel successivo paragrafo 5 - Cambio prodotto e convenzionamento. La convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI" deve essere attribuita unicamente ai Conti Correnti CCP1 di categoria 512.

Il prodotto CCP1 prevede il servizio di bonifico denominato "Invia Denaro con Jiffy" (cfr. messaggio Help Desk del 04 maggio 2018 con oggetto "UBI - Anticipazione normativa - Disciplina "Invia Denaro con Jiffy" in conti correnti e carta prepagata Enjoy e dismissione dell'offerta UBI PAY - Fase 2").

Per gli attuali rapporti "pensionati dipendenti Banca" che non dovessero rispettare i requisiti indicati al punto 4, con la finalità di ricondurre tali agevolazioni nei termini previsti, si provvederà a definirne le relative forme di intervento, che verranno comunicate successivamente, ferma restando l'opportunità, da parte del Gestore di Relazione, di adeguare i rapporti non in linea durante la consueta attività commerciale.

4.3 Altri rapporti esistenti abbinati al conto corrente

Come le precedenti, anche la nuova convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI" è dotata di un *flag* "allinea partitari", valorizzato con "SI", che comporta, limitatamente ai prodotti per i quali è ammissibile, l'abbinamento automatico degli stessi alla convenzione, ad esclusione del Deposito Titoli e delle Cassette di Sicurezza il cui abbinamento alla convenzione deve essere fatto manualmente, come di seguito specificato (cfr. p. 4.5 e 4.6).

4.4 Disciplina generale conto pensionati gruppo UBI

Rammentiamo che sui conti correnti sopraindicati possono essere accreditati oltre alla pensione dell'ex Dipendente, anche gli emolumenti derivanti dall'attività lavorativa del coniuge o degli altri eventuali familiari cointestatari, nonché altri accrediti e addebiti di carattere personale e/o patrimoniale.

Per contro, **non vi possono transitare operazioni rivenienti da altre transazioni di natura finanziaria o connesse con l'esercizio di imprese, arti o professioni** svolte dal Dipendente ovvero da terzi, anche se cointestatari.

4.5 Deposito Titoli

Ogni ex Dipendente ha la possibilità di richiedere l'apertura di massimo due Depositi Titoli da intestare allo stesso. Tale prodotto deve regolare necessariamente sul conto corrente di accredito della pensione, purché abbinato alla nuova convenzione. È necessario che ci sia una correlazione fra intestatario del conto e intestatario del Deposito Titoli (ad esempio, in caso di conto cointestato con il coniuge, il Deposito Titoli può essere, o pari cointestato, o intestato solo all'ex Dipendente).

Con riferimento ai Depositi Titoli esistenti ed intestati ad ex Dipendenti del gruppo UBI, come anticipato al punto 4.3, non è previsto un automatico adeguamento alla convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI", il cui abbinamento deve essere effettuato manualmente secondo le regole summenzionate, a fronte di un'esplicita richiesta, formulata in tal senso al Gestore di Relazione da parte del Dipendente.

Tale convenzione tuttavia deve essere attribuita unicamente a Depositi Titoli di categoria 402, pertanto il Gestore di Relazione, prima di procedere al convenzionamento, è tenuto a procedere all'apertura di un nuovo Deposito Titoli in sostituzione del preesistente, qualora di categoria diversa.

All'atto del pensionamento, anche i rapporti bancari dei Dipendenti in servizio (Dossier Titoli DT11, categoria 401) devono essere sostituiti da nuovi Dossier Titoli DT11, categoria 402, prima di procedere al loro convenzionamento.

4.6 Cassette di Sicurezza

Non è previsto l'abbinamento automatico delle Cassette di Sicurezza alla convenzione "16003 - Pensionati Gruppo UBI"; tali rapporti devono pertanto essere convenzionati manualmente. E' cura del Gestore di Relazione verificare, prima di procedere al convenzionamento, che il conto corrente di regolamento della Cassetta di Sicurezza sia effettivamente abbinato alla medesima convenzione.

L'abbinamento della convenzione a rapporti precedentemente esistenti viene effettuato dal Gestore di Relazione solo a fronte di specifica richiesta da parte del Dipendente.

4.7 Carte di Credito

È data possibilità all'ex Dipendente di attivare la Carta Hybrid nella tipologia Classic, versione *standard*, per la quale deve essere utilizzato il seguente codice:

Tipologia carta	Descrizione codice	Codice Azione
Hybrid Classic	Sconto 50% sempre	452

A tale Codice Azione deve obbligatoriamente essere riportata, all'atto del pensionamento, la carta principale eventualmente concessa al Dipendente.

4.8 Agevolazioni creditizie - apertura di credito

Eventuali affidamenti, concessi a condizione di favore, sono subordinati alla valutazione del merito creditizio e demandati alle facoltà del responsabile della relazione.

Per le aperture di credito a revoca ovvero temporanee, possono essere utilizzate, nei limiti di concessione previsti, le seguenti linee di credito:

Linea di credito	Tipologia	Limite d'importo	Assoggettamento a CDF	Tasso applicato
L047 - Apertura credito in C/C ordinario CCD	CCD	Fino a € 75.000	SI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate - fido non garantito/garantito, a revoca/scadenza
L030 - Apertura di credito in C/C ordinario	Non CCD	Oltre € 75.000	SI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate - fido non garantito/garantito, a revoca/scadenza

PRODOTTI

Le aperture di credito in essere all'atto del pensionamento sono soggette a revoca a cura del Gestore di Relazione, con possibilità di concedere, laddove ne sussistano i presupposti creditizi, nuove linee di credito di cui al presente paragrafo.

5. Cambio prodotto e convenzionamento

La variazione del prodotto di un Conto Corrente esistente deve essere effettuata con l'apposita proposta di modifica messa a disposizione dall'applicazione "Gestione Condizioni" di *Digital Workspace*.

La possibilità di trasformare un prodotto di Conto Corrente in un altro è subordinata all'assenza di vincoli/limiti operativi e commerciali che possano impedire detto trasferimento. Per questa ragione, la possibilità è sottoposta a controllo da parte della procedura e se il tentativo di cambio non è ammesso si deve necessariamente procedere all'estinzione del vecchio rapporto ed all'apertura di uno nuovo.

Appurata la fattibilità del cambio prodotto, si deve procedere secondo le seguenti istruzioni:

ATTIVITÀ

Gestore di Relazione

- stampa e fa sottoscrivere al cliente la lettera di richiesta (UBI/03823 "Lettera di Richiesta", disponibile in Modulistica On Line), tramite la quale il cliente chiede che il rapporto di Conto venga regolato alle condizioni economiche e normative del nuovo prodotto;
- richiede il cambio prodotto al Coordinamento Commerciale della MAT di riferimento, documentando opportunamente la richiesta.

ATTIVITÀ

Coordinamento Commerciale della MAT di riferimento

- valuta la coerenza della richiesta e procede al cambio prodotto in "Gestione Condizioni", che deve sempre essere effettuato senza il trascinarsi delle deroghe in essere prima dell'operazione;
- comunica immediatamente al Gestore di Relazione l'avvenuta esecuzione della richiesta.

ATTIVITÀ

Gestore di Relazione

- procede nella stessa giornata al convenzionamento del rapporto;
- stampa e fa sottoscrivere al cliente il Documento di Sintesi aggiornato del Conto Corrente (UBI/50100 "DDS Aggiornato", disponibile nelle *Stampe* di "Gestione Condizioni");
- stampa e fa sottoscrivere al cliente l'*addendum* contrattuale UBI/50452 "Accordo integrativo, senza effetti novativi, sulle condizioni agevolate", reperibile in Modulistica On Line e contenente la clausola di disciplina delle condizioni agevolate.

Gestore di Relazione

Nel caso non sia necessaria la variazione del prodotto, ma si debba procedere al solo convenzionamento del rapporto, o piuttosto alla sostituzione della convenzione precedentemente collegata, deve:

- stampare e far sottoscrivere al cliente la lettera di richiesta (UBI/03823 “Lettera di Richiesta”, disponibile in Modulistica On Line), tramite la quale il cliente chiede che il rapporto di Conto venga regolato alle condizioni economiche e normative del nuovo prodotto;
- procedere al convenzionamento del rapporto;
- stampare e far sottoscrivere al cliente il Documento di Sintesi aggiornato del Conto Corrente (UBI/50100 “DDS Aggiornato”, disponibile nelle *Stampe* di “Gestione Condizioni”);
- stampare e far sottoscrivere al cliente l’*addendum* contrattuale UBI/50452 “Accordo integrativo, senza effetti novativi, sulle condizioni agevolate”, reperibile in Modulistica On Line e contenente la clausola di disciplina delle condizioni agevolate.

Precisiamo che, per tutto quanto non disciplinato dalla presente Circolare, l’operatività dei Gestori di Relazione deve essere effettuata nel rispetto delle procedure e normative in essere per la clientela ordinaria.

6. Dipendenti IW Bank

È data facoltà ai Dipendenti di IW Bank di attivare il conto corrente di accredito dello stipendio ed i prodotti ad esso collegati nella stessa IW Bank o piuttosto in UBI Banca, nel rispetto di quanto riportato nella [Circolare di Gruppo n. 270](#) del 22 maggio 2017 e nella presente Circolare.

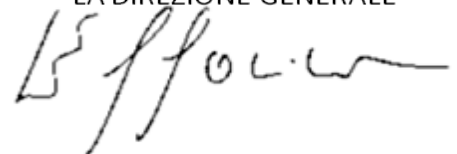
Per quanto riguarda i prodotti “*Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI*”, “*Familiari Dipendenti Gruppo UBI*” e “*Pensionati Gruppo UBI*”, precisiamo che la loro attivazione da parte dei Dipendenti di IW Bank è invece possibile solamente in UBI Banca, secondo le indicazioni riportate nella presente Circolare.

7. Riepilogo condizioni

Nell’allegato 1 riportiamo l’elenco delle principali condizioni di favore previste dalle convenzioni disciplinate dalla presente Circolare e, segnatamente, convenzione “16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI”, “16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI”, “16003 - Pensionati Gruppo UBI”.

Per chiarimenti concernenti le relative condizioni complessive previste dalle convenzioni, il Dipendente può rivolgersi al proprio Gestore di Relazione.

LA DIREZIONE GENERALE



CONDIZIONI ECONOMICHE

Prodotto	Condizione	Convenzione 16001 - Secondo conto Dipendenti Gruppo UBI	Convenzione 16002 - Familiari Dipendenti Gruppo UBI	Convenzione 16003 - Pensionati Gruppo UBI
Conto Corrente	Tasso fisso creditore	0,3%	listino	0,3%
	Tasso fisso debitore conto corrente	non previsto	5%	1,3%
	Tasso fisso di sconfino	7%	14%	7%
	CDF	non prevista	0.25%	0,10%
	Spese gestione conto consumatori	gratis	gratis	gratis
	Spese tenuta conto Forfait - spese fisse trimestrali	gratis	6,25	gratis
	SDD comm addebito diretto base/finanziario	gratis	50% Listino	gratis
	Comm. bonifici	gratis	sportello listino on line gratis	gratis
	Comm. Giroconti banche gruppo	gratis	sportello listino on line gratis	gratis
	Commissione bonifici continuativi	gratis	listino	gratis
	Commissioni per ogni operazione "Invia denaro con Jiffy" per bonifici a favore di consumatori aderenti e non aderenti a Jiffy	gratis	gratis	gratis
Carta di Debito (Libramat)	Commissione annua	gratis	50% listino	gratis

Carta di Credito (Hybrid Classic)	Quota associativa annua	non prevista	50% listino	50% listino	
Internet Banking (QUI UBI)	Canone profilo informativo / banking	gratis	gratis	gratis	
	Canone profilo trading / trading top	gratis	listino	listino	
Cassette di sicurezza	Canone	non previste	listino	50% listino	
Dossier Titoli	Spese di custodia e amministrazione	gratis	50% listino	50% listino	
<i>Per quanto non espressamente regolato, trovano applicazione le condizioni previste per la clientela ordinaria</i>					