FOGLIO INFORMATIVO - SERVIZI DI PAGAMENTO

Versione 02 del 1° marzo 2023

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

ASSOCIATED FOREIGN EXCHANGE IRELAND LIMITED

Sede Legale: 120/121 Lower Baggot Street, Dublino (Irlanda)
Telefono: +353 (0)12457300
Sito internet: https://payments.corpay.com/en-IE

Associated Foreign Exchange Ireland Limited (AFEX Ireland Ltd) è un Istituto di Pagamento soggetto alla vigilanza della Central Bank of Ireland, autorizzato alla prestazione di servizi di pagamento presso *The Register of Payment Services Firms* al numero C188323.

AFEX Ireland Ltd opera con la denominazione commerciale CORPAY Cross-border Solutions (o piu' semplicemente CORPAY).

SUCCURSALE ITALIANA

CORPAY opera in Italia tramite una succursale, soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia, registrata nell'elenco degli Istituti di Pagamento UE stabiliti in Italia ai sensi dell'art. 114-decies del Testo Unico Bancario, al numero 36833.2.

La succursale aderisce all'Arbitro Bancario Finanziario.

Direzione Generale e Sede Legale: Via Barberini 86, 00187 Roma
CF: 97868000155 - P. IVA: 15749211007 - N. REA: RM 1611464
Sede secondaria: Via Francesco Restelli 3/7, 20124 Milano
Sito internet: https://payments.corpay.com/it
Indirizzo e-mail: ItalySales@corpay.com
Pec: afex.pagamenti@legalmail.it
Telefono: +39 06.45207904 (Roma); +39 02.00632365 (Milano)

INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO OFFERTI

IL CONTO DI PAGAMENTO

Il conto di pagamento offerto da CORPAY consente al Cliente di eseguire operazioni di incasso e pagamento tramite bonifico, con l'Italia e con l'estero, in euro e in valuta.
Il conto CORPAY è quindi particolarmente indicato per quei Clienti che hanno bisogno di uno strumento di pagamento per gestire in maniera efficiente, rapida e sicura anche gli incassi e i pagamenti internazionali, che spesso richiedono una conversione valutaria.

Ad esempio, un Cliente importatore può aver bisogno di acquistare valuta estera, utilizzando la propria disponibilità in euro per pagare beni e/o servizi acquistati da un fornitore estero (acquisto di valuta estera contro euro); viceversa, un esportatore può essere pagato in valuta in relazione ai beni e/o servizi venduti in un paese estero, e di conseguenza può voler ricevere l'incasso in euro (vendita di valuta estera contro euro).

L'apertura del conto può essere richiesta sottoscrivendo e trasmettendo a CORPAY tutta la documentazione necessaria.

CORPAY offre due distinte tipologie di conto: uno è rivolto ai consumatori (persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, ovvero associazione, fondazione o altro ente che non svolge attività economica), uno ai soggetti che non sono consumatori (società di persone, società di capitali, amministrazioni pubbliche, ecc.).

Il conto di pagamento non prevede la maturazione di interessi sulle somme depositate.

OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il conto di pagamento di CORPAY consente al Cliente di:
- effettuare bonifici nazionali e verso l'estero, in euro e in valuta (pagamenti *spot*);
- ricevere bonifici nazionali e dall'estero, in euro e in valuta (incassi *spot*);
- acquistare e/o vendere valuta estera, in relazione alle operazioni denominate in valuta.

Il Cliente, inoltre, può acquistare o vendere un importo in valuta ad una data futura e ad un tasso di cambio predeterminato a pronti *(contratto forward)*.
I contratti *forward* consentono al Cliente di bloccare, ad uno specifico tasso di cambio, una valuta da acquistare o vendere ad una data futura per regolare una o più operazioni di pagamento in valuta già programmate o programmabili, proteggendosi quindi dalle fluttuazioni dei cambi.

CORPAY offre due tipologie di *forward:*
- nel *forward chiuso (outright)* l'acquisto/vendita di valuta deve essere regolato ad una specifica data futura (data di scadenza del *forward*);
- il *forward aperto (flexible)* consente al Cliente di avere una finestra temporale entro la quale poter regolare i pagamenti in valuta al tasso di cambio prenotato a pronti, a patto che l'intero ammontare del contratto *forward* risulti interamente regolato alla scadenza; questo contratto può essere utilizzato quando il Cliente deve regolare più pagamenti nel corso di un determinato lasso di tempo, senza conoscere a priori le date esatte in cui dover regolare i pagamenti.

In relazione al contratto *forward* CORPAY può richiedere al Cliente il versamento di un deposito cauzionale a garanzia della solvibilità dell'operazione; il deposito viene calcolato in misura percentuale del valore dell'operazione, in funzione del profilo creditizio del Cliente e delle caratteristiche dell'operazione (durata, valute scambiate, ecc.).
Nel caso in cui il valore dei contratti *forward* in essere diminuisse oltre una soglia determinata contrattualmente, CORPAY può chiedere al Cliente un ulteriore deposito a garanzia dell'esecuzione *(margin call)*.

Tutte le operazioni di pagamento (sia *spot* che *forward*) che comportano una conversione valutaria, vengono eseguite al tasso di cambio proposto di volta in volta al Cliente e da questi formalmente accettato.
A tal proposito, CORPAY prende in considerazione come tassi di cambio di riferimento quelli elaborati da *Bloomberg*, che riflettono i tassi che CORPAY ottiene sul mercato interbancario dei cambi.

I bonifici disposti tramite il conto di pagamento CORPAY possono essere eseguiti in modalità *"standard"* (bonifici SEPA, ACH, PAD, ecc.) o *"priority"* (SWIFT), in funzione delle esigenze del Cliente, della valuta del pagamento e dello Stato di destinazione dei fondi.

Per un maggior dettaglio circa le operazioni eseguibili su ciascuna valuta estera negoziata da CORPAY e sui circuiti interbancari utilizzati, si rimanda alla seguente sezione del nostro sito: https://payments.corpay.com/it/cross-border/currency-capabilities#.

Il conto di pagamento non consente di effettuare operazioni e di utilizzare servizi diversi da quelli sopra indicati; in particolare, non consente:
- il versamento e il prelievo di denaro contante;
- il cambio di valuta in contanti;
- il versamento di assegni bancari, postali o circolari;
- l'emissione o l'appoggio di carte di debito e di credito;
- l'utilizzo di servizi prestati tramite sportelli automatici (ATM).

È inoltre esclusa la concessione di credito al Cliente da parte di CORPAY, che non darà esecuzione agli ordini di pagamento ricevuti in assenza di sufficiente disponibilità sul conto di pagamento.

SISTEMA ON-LINE (CAM-LINK)

Il Cliente può operare sul conto rivolgendosi al proprio *account executive* CORPAY di riferimento, ovvero tramite una piattaforma on-line *(Cam-Link)*.

La piattaforma permette agli utenti abilitati di eseguire in autonomia i pagamenti al tasso di cambio proposto, inserendo tutte le informazioni utili ad una corretta esecuzione dell'ordine (dati del beneficiario e del relativo intermediario controparte, ammontare, valuta estera, data valuta, ecc.) e di elaborare una serie di report statistici sulle transazioni effettuate.

Il sistema produce in tempo reale un documento (in formato pdf) contenente le informazioni principali relative all'operazione di volta in volta eseguita, che viene trasmesso in automatico agli indirizzi e-mail degli utenti dei servizi di pagamento coinvolti nell'operazione, e può essere prelevato in qualunque momento.

I clienti che intendono operare tramite *Corpay Cross-border* devono fornire i dati identificativi degli utenti appositamente autorizzati da soggetto con adeguati poteri.
A tal proposito esistono tre livelli di abilitazione:
- l'utente *senior* (che deve essere sempre presente) può elaborare la reportistica, inserire le transazioni, autorizzare le transazioni;
- l'utente *junior*, se indicato, può elaborare la reportistica ed inserire le transazioni;
- l'utente *viewer*, se indicato, può solo elaborare la reportistica.

La piattaforma è conforme ai nuovi requisiti di *strong authentication* previsti dalla Direttiva PSD2: tutti gli utenti abilitati *(senior, junior, viewer)* possono accedere alla piattaforma previo l'inserimento di una *username*, una *password*, ed una *one time password* (OTP) che viene generata e poi comunicata al Cliente.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Tenuta del conto di pagamento	Spese per l'apertura del conto		Da euro 0 a euro 500
	Spese per l'apertura della posizione on-line (Cam-Link)		Gratuita
	Canone annuo per la tenuta del conto		Gratuito
	Canone annuo per la tenuta della posizione on-line (Cam-Link)		Da euro 0 a euro 200
	Spese per la chiusura del conto		Gratuita
	Tempi massimi di chiusura del conto (recesso del cliente)		Fino a 15 giorni lavorativi dalla data di comunicazione della volontà di recesso
	Imposte e tasse		Come da normativa tempo per tempo vigente
Bonifici in uscita dal conto	Bonifici che comportano conversione valutaria	Costo bonifico eseguito in modalità *"standard"*	Da euro 0 a euro 100
		Costo bonifico eseguito in modalità SWIFT *("priority")*	Da euro 0 a euro 200
	Bonifici che non comportano conversione valutaria	Costo bonifico eseguito in modalità "standard"	Da euro 0 a euro 1.500
		Costo bonifico eseguito in modalità SWIFT *("priority")*	Da euro 0 a euro 2.000
	Costo aggiuntivo per bonifici effettuati con l'opzione "OUR" *(1)*		Da euro 0 a euro 100
Tasso di cambio	Le operazioni di bonifico che comportano una conversione valutaria vengono eseguite al tasso di cambio proposto di volta in volta al Cliente, e da questi formalmente accettato. Il tasso di cambio proposto al Cliente è comprensivo della commissione percentuale per l'esecuzione del servizio di cambio. L'intermediario prende in considerazione come tassi di cambio di riferimento quelli elaborati da *Bloomberg*, che riflettono i tassi che CORPAY ottiene sul mercato interbancario dei cambi.		
Bonifici in entrata sul conto	Costo bonifico in entrata sul conto *(2)*		Gratuito
Informativa e Comunicazioni	Costo per l'invio e/o la produzione dell'informativa precontrattuale		Gratuito
	Costo per l'invio e/o la produzione dell'informativa relativa alle operazioni eseguite		Gratuito
	Costo per l'invio delle comunicazioni relative al recesso o alle modifiche contrattuali		Gratuito
	Costo per l'esecuzione di ricerche e/o per la produzione e/o l'invio di documentazione o informazioni non dovute in base alla normativa vigente		Da euro 0 a euro 100

(1) A meno che non sia diversamente richiesto dal Cliente, tutte le spese di bonifico dovranno intendersi ripartite tra l'ordinante e il beneficiario (c.d. opzione SHARED). L'opzione OUR (spese di bonifico a carico dell'ordinante) è ammessa esclusivamente per i bonifici eseguiti in modalità SWIFT verso Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE).

(2) CORPAY non è tenuta a fornire al Cliente informazioni preventive su spese e commissioni eventualmente applicate da altri intermediari che intervengono nell'esecuzione del bonifico (es.: bonifico effettuato dall'ordinante con l'opzione "BEN", con spese a carico del beneficiario).

GIORNATE NON OPERATIVE, TEMPI DI ESECUZIONE E DATA VALUTA

<table>
<tr><td>Giornate non operative</td><td colspan="2">Sono considerate come non operative le seguenti giornate:
- i sabati e le domeniche
- le festività nazionali</td><td>Se il momento della ricezione di un ordine di pagamento ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva</td></tr>
<tr><td>Limite temporale giornaliero ("cut-off")</td><td colspan="2">Se il Cliente opera tramite il proprio account executive CORPAY di riferimento, gli ordini di pagamento possono essere immessi dalle ore 8.30 alle ore 18.00 della giornata operativa.
Se il Cliente opera tramite la piattaforma on-line (Cam-Link) gli ordini possono essere immessi 24 ore su 24, 7 giorni su 7.
N.B: per gli ordini di pagamento che richiedono una conversione valutaria, il limite temporale giornaliero varia a seconda della valuta da acquistare.</td><td>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Tempi di esecuzione dei bonifici in uscita</td><td>Tipo bonifico</td><td>Data valuta di addebito del conto di pagamento</td><td>Data valuta di accredito del conto del beneficiario (3)</td></tr>
<tr><td>Bonifici eseguiti in modalità SWIFT (priority)</td><td>Giornata operativa di ricezione dell'ordine</td><td>Da 0 a 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine</td></tr>
<tr><td>Bonifici eseguiti in modalità standard</td><td>Giornata operativa di ricezione dell'ordine</td><td>Da 1 a 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine</td></tr>
</table>

(3) Le date valuta di accredito riportate potrebbero non essere assicurate nel caso in cui la transazione comporti l'intervento di banche intermediarie, necessario quando, ad esempio, la valuta di denominazione del pagamento è diversa da quella avente corso legale nel paese di residenza del beneficiario (es: pagamento in USD ad un beneficiario situato in Cina).

PRINCIPALI RISCHI

Il conto di pagamento è un prodotto sicuro.

I rischi del prodotto possono essere legati allo smarrimento o al furto delle credenziali per l'accesso al conto di pagamento via internet, ma tali rischi sono estremamente contenuti se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione nel custodire tali credenziali.

Inoltre, l'istituto di pagamento ha la facoltà di modificare, ai sensi dell'art. 126-sexies del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni del contratto quadro di conto di pagamento.

Occorre poi che il cliente tenga ben presenti i limiti orari *(cut-off time)*, al fine di evitare il rischio di mancata esecuzione di accrediti in suo favore o di pagamenti in favore di terzi.

I principali rischi connessi alle operazioni di pagamento sono riconducibili a:
- inesatta indicazione dei dati necessari per l'esecuzione dell'operazione di pagamento da parte del Cliente (in tale fattispecie il Cliente resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore);
- mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuta all'incapienza delle somme presenti nel conto di pagamento;
- possibilità che l'operazione di pagamento non possa essere eseguita dall'istituto di pagamento, a causa di vincoli normativi nazionali o internazionali o di un ordine delle Autorità;
- variabilità dei tassi di cambio; durante la vita di un contratto *forward* i tassi di cambio di riferimento sono soggetti a volatilità; il valore dell'ammontare in valuta che il Cliente ha concordato di vendere a Corpay a scadenza al tasso di cambio predeterminato, potrebbe quindi risultare meno favorevole rispetto al valore corrente fissato per l'acquisto della medesima valuta.

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha facoltà di recedere dal rapporto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto all'Intermediario, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione (fatti salvi i tempi di chiusura del rapporto).

L'Intermediario può recedere dal rapporto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di almeno due mesi.
L'Intermediario ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.
Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.
Il recesso dal rapporto determina il recesso dai servizi di pagamento e accessori in esso previsti.

In qualsiasi momento del rapporto il Cliente può richiedere a CORPAY di ottenere gratuitamente copia del contratto e del documento di sintesi, che riporta le condizioni economiche in vigore.

RECLAMI E MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE

Nel caso in cui sorga una controversia con l'Intermediario, il Cliente può presentare un reclamo - a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) - ad uno dei seguenti recapiti:
- Afex Ireland Ltd - succursale italiana, C/O Ufficio Compliance, Via Barberini 86, 00187 Roma (RM)
- E-mail: ComplaintsCB@Corpay.com
- PEC: afex.pagamenti@legalmail.it

L'Intermediario è tenuto a rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo.
Se, in situazioni eccezionali, l'Intermediario non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ottenuta o non ha ricevuto risposta entro i già menzionati termini, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).
Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure direttamente all'Intermediario.
Il Cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile sul sito internet dell'intermediario nella sezione dedicata alla Trasparenza.
La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al paragrafo successivo, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

Per assolvere all'obbligo di cui al d.lgs. 28 del 4 marzo 2010 di esperire un procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, e anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente potrà rivolgersi:
- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto all'Intermediario);
- ovvero a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare un esposto alla Banca d'Italia.