Foglio Informativo n. 1/2025

Servizi E-Channel

HSBC*net*, SWIFT Net, HSBC Connect

Informazioni sulla Banca

HSBC Continental Europe, Italy

Società di diritto francese, controllata da HSBC Bank plc
Sede legale: 38 avenue Kléber 75116, Parigi, Francia
Sede della succursale di Milano: Via San Protaso 3, 20121 Milano
Telefono: +39 02 72437 1 - Fax: +39 02 72437 800
Codice A.B.I.: 03021
Codice C.A.B.: 01600
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: MI – 2534017
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche con il n. 8078
C.F. e P.IVA 10470920967
Autorità di vigilanza estera competente: ACPR - AMF
Sito internet: www.hsbc.fr

Caratteristiche e rischi tipici del prodotto

Servizi di home banking in generale

Il servizio di *home banking* è un servizio accessorio disponibile per il Clienti titolari di un conto corrente presso la Banca o presso altre società del Gruppo HSBC che desiderano avere accesso ai conti correnti in modalità remota. Tale servizio elimina la necessità che il cliente si rechi fisicamente in Banca per istruire operazioni ovvero invii istruzioni cartacee o via fax.

HSBC*net*

Il servizio HSBC*net* permette al Cliente di caricare sulla piattaforma elettronica proprietaria denominata "HSBC*net*" e gestire contemporaneamente più conti correnti intestati a nome proprio o a nome delle società del gruppo di appartenenza, aperti presso la Banca o altre banche del Gruppo HSBC. Il portafoglio di conti correnti così costituito viene quindi gestito in modalità remota da uno o più soggetti dotati di poteri dispositivi.

Tramite HSBC*net* il Cliente può istruire sia pagamenti che incassi secondo le seguenti modalità:

- Istruire operazioni di pagamento singole (pagamenti prioritari, pagamenti SEPA, giroconti) a valere sui propri conti e/o sugli altri conti in portafoglio;
- Istruire una pluralità di pagamenti, caricando un file (servizio di file upload) contente in bulk (quali stipendi o fornitori);

- Consultare, salvare e stampare estratti conto o informazioni relative a singole operazioni (attraverso i servizi MT940 o MT942);
- Incassare ricevute bancarie (RIBA) o altri crediti commerciali (SEPA Direct Debit – servizio incassi);
- Disporre pagamenti di imposte e tasse tramite moduli F24;
- Richiedere l'emissione di lettere di credito documentario, fideiussioni o garanzie a prima domanda.

L'accesso e i limiti dispositivi degli utenti abilitati (*users*) sul portafoglio di conti correnti in HSBC*net* vengono gestiti da uno o più amministratori (cosiddetti *system administrators*) nominati dal Cliente all'atto della sottoscrizione del contratto. *System administrators* e *users* accedono al servizio attraverso un sistema di password e codici generati da dispositivi elettronici (token) forniti dalla Banca o in versione soft token scaricabile su dispositivo mobile.
La Banca non effettua alcun controllo sul rispetto dei limiti operativi da parte degli *users* abilitati dai system administrators, rispetto alle deleghe interne del Cliente, anche depositate presso la Banca per operatività dispositive cartacee/manuali.
Il servizio di *home banking* è disponibile secondo gli orari e le modalità indicati nella documentazione fornita dalla Banca. Per accedere al servizio è necessario che il Cliente disponga di un conto corrente in Italia o presso altre società del Gruppo HSBC.

SWIFTNET

La Banca offre ai clienti la possibilità di inviare istruzioni di pagamento a valere sui conti aperti presso di essa, tramite il canale SWIFT. Il servizio è disponibile nelle due seguenti varianti:

- SCORE (Standardised Corporate Environment): si tratta di un servizio per le aziende che permette lo scambio di messaggistica tramite il network SWIFT, gestito direttamente da SWIFT. SCORE è un servizio aperto tramite il quale tutte le società aderenti al servizio, sulla base di rapporti diretti con SWIFT, possono scambiare messaggi SWIFT con tutti gli istituti finanziari aderenti al servizio.
- MA-CUG (Member-Administered Closed User Group): si tratta di un servizio di invio di messaggistica tramite il network SWIFT gestito dalla Banca. Nell'ambito del MA-CUG, la Banca agisce in qualità di "service administrator" di un gruppo chiuso di società clienti, eventualmente anche di altre società del Gruppo HSBC o di banche terze. MA-CUG è pertanto un servizio che si rivolge ad un gruppo determinato di soggetti, sulla base di contratti di adesione tra la Banca e ciascun soggetto, che permette al Cliente di scambiare messaggi SWIFT con la Banca e con tutti gli altri soggetti aderenti al gruppo. Normalmente si tratta di società facenti parte dello stesso gruppo, che desiderano scambiarsi messaggi tramite SWIFT senza diventarne aderenti diretti.

Lo scambio di messaggi SWIFT, sia tramite SCORE che tramite MA-CUG avviene attraverso il canale SWIFTNet, un protocollo elettronico gestito da SWIFT. Il Cliente può scegliere tra le seguenti tipologie di messaggi MTXXX e/o altra tipologia di messagistica ad esempio ISO 20022

- SWIFTNet Fin: protocollo che consente l'invio, l'archiviazione e l'inoltro di singoli messaggi/istruzioni
- SWIFTNet File ACT: protocollo che consente l'invio di file che istruiscono pagamenti in bulk.

L'attivazione del servizio SWIFTNet richiede che il cliente attivi anche il servizio HSBC Connect.

HSBC CONNECT

HSBC Connect è un canale proprietario del Gruppo HSBC che può essere attivato dal Cliente con i principali sistemi contabili. Tramite HSBC Connect, il cliente può scambiare messaggi con la Banca e istruire pagamenti prioritari o SEPA, in alternativa a SWIFTNet ed HSBCnet, eliminando la necessità di inviare istruzioni cartacee o via fax.

API

Application Programme Interface: interfaccia che offre un metodo di connettività, supportato dal canale sopra descritto "HSBC Connect", e che permette la trasmissione di files. In particolare a supporto di istruzioni di pagamento in tempo reale, aggiornamento dello stato degli stessi e relativa reportistica e riconciliazione.

Corporate Banking Interbancario – Banca Passiva

La Banca agisce in qualità di banca passiva nel circuito CBI per conto della clientela che attiva il servizio. In tale ruolo, la Banca riceve istruzioni di pagamento generate dal Cliente attraverso la banca proponente. Per maggiori informazioni si rinvia al sito www.cbi-org.eu. L'attivazione del servizio CBI banca passiva richiede che il Cliente apra un conto corrente presso la Banca. La Banca esegue le istruzioni ricevute dalla banca proponente del servizio CBI senza verifica dei poteri e identità dell'ordinante.

Istruzioni relative ad operazioni di Trade (export-import)

Il Cliente puo' utlizzate il canale HSBCNet per richiedere l'emissione di lettere di credito documentario o di garanzie a prima richiesta o fideiussioni, in alternativa alle istruzioni cartacee altrimenti richieste dalla Banca per i servizi Trade offerti dalla banche del gruppo HSBC.

Rischi associati ai servizi e-channel

- Smarrimento token
- Utilizzo non autorizzato token e password di accesso e dispositivi
- Mancato rispetto dei limiti operativi da parte dei soggetti incaricati della gestione del servizio di home banking (HSBC*net*)
- Nel caso di servizi dispositivi istruiti tramite CBI e banca proponente terza, malfunzionamenti o accesso non autorizzato alla rete della banca terza proponente
- Invio di messaggistica errata
- Errori tecnici nell'invio dei messaggi SWIFT
- Problematiche hardware e software relative all'uso dei servizi SWIFT
- Sicurezza dei sistemi hardware e software necessari all'invio di messaggi SWIFT
- Problemi tecnici legati all'utilizzo delle piattaforme

Per le caratteristiche, tempi, costi e valute applicabili a ciascuna operazione istruita attraverso i servizi e-channels, si rinvia al "Foglio informativo relativo al conto corrente ordinario", al "Foglio informativo relativo a servizi di incasso e pagamento RIBA", al "Foglio informativo relativo ai servizi di incasso e pagamento SEPA Direct Debit", ed al "Foglio informativo relativo al servizio F24".

Condizioni economiche offerte

Spese

Le seguenti condizioni economiche sono espresse in Euro. Gli importi indicano le commissioni o tassi massimi (se a carico del Cliente) e minimi (se a favore del Cliente) applicabili e sono validi fino a nuovo avviso e secondo i termini di legge. Non sono riportate spese e imposte previste per legge.

Qualora il conto di regolamento dei servizi di home banking sia denominato in valuta diversa dall'Euro, le condizioni economiche in Euro di seguito elencate saranno applicate al cliente nel controvalore della valuta di denominazione del conto corrente, al tasso di conversione pubblicato su REUTERS (Euro Foreign Exchange Reference Rate - page ECB37) il giorno precedente l'operazione.

I costi sono maggiorati di IVA, ove applicabile.

Prodotto/Servizio **Voci di Costo**	**EUR**
HSBCnet	
Commissione di settaggio iniziale	2500,00
Commissione mensile di gestione (fino 10 token, 5 conti correnti in portafoglio e 5 utenti)	80,00
Corso di formazione in sede (incluse spese di viaggio) 1 giorno	800,00
Corso di formazione via Webex o per telefono	250,00
Avviso di pagamento via e-mail	0,20
Costo per token aggiuntivo (cadauno)	18,00 + IVA
Costo mensile per Utente (user) aggiuntivo	15,00
Costo mensile per conto corrente aggiuntivo in portafoglio HSBC o Banca terza	7,50

Prodotto/Servizio **Voci di Costo**	
SWIFTNet	
SWIFTnet FIN commissione di settaggio iniziale	2.640,00
SWIFTnet FIN commissione mensile di gestione	420,00

SWIFTnet FileAct commissione di settaggio iniziale	5000,00
SWIFTnet FileAct commissione mensile di gestione	420,00
Invio File di Pagamento (spesa per file inviato Corporate to Bank)	10€
Invio MT940 al cliente via SWIFTnet File ACT o SWIFTnet FIN (spesa mensile per conto corrente)	7,50
Invio MT942 al cliente via SWIFTnet File ACT or SWIFTnet FIN (spesa mensile per conto corrente)	12,00

Prodotto/Servizio **Voci di Costo**	**EUR**
HSBC Connect	
HSBC Connect – commissione di settaggio iniziale	5.000,00
HSBC Connect commissione mensile di gestione	420,00
Invio File di Pagamento (spesa per file inviato Corporate to Bank)	10€
Invio MT940 al cliente via HSBC Connect (spesa mensile per conto corrente)	7,50
Invio MT942 al cliente via HSBC Connect (spesa mensile per conto corrente)	12,00
MT940 da terze banche tramite Corporate Customer (spesa mensile)	7,50
MT942 da terze banche tramite Corporate Customer (spesa mensile)	12,00

In alternativa per le voci di Swiftnet e HSBC Connect, alla clientela Corporate è messa a disposizione una struttura di offerta economica alternativa come segue:

Prodotto/Servizio **Voci di Costo**	
SWIFTNet o HSBCConnect	
SWIFTnet / Fin e FileAct oppure HSBC Connect	10000,00€
SWIFTnet FIN e FileAct oppure HSBC Connect commissione mensile di gestione per Paese incluso	5000,00€

Prodotto/Servizio Voci di Costo	EUR
API	
Commissione di settaggio iniziale	2.640,00
Commissioni mensili di gestione (pagamenti)	420,00
Commissioni mensili di gestione (informazioni per singolo conto)	65,00
Commissioni mensili di gestione per utilizzo (in base ai volumi di utilizzo)	
Da 1 a 50.000 accessi	100,00
Da 50.001 a 1.500.000	800,00
Oltre 1.500.000	1.400,00

Prodotto/Servizio Voci di Costo	EUR
GIR - Global Information Reporting	
Invio (fine giornata o infragiornaliero), MT940/942, XML etc. via Global Information Reporting (GIR) Commissione di settaggio iniziale (fino a 10 conti)	142,00
Invio (fine giornata o infragiornaliero) MT940/942, XML etc. via Global Information Reporting (GIR) Commissione di settaggio iniziale (oltre a 11 conti)	284,00
Invio fine giornata (MT940, XML camt.053, BAI2) via piattaforma GIR incl. a banche terze o Standard MT940, mensile per ogni conto	23,00
Invio fine giornata di SWIFT (MT940) via FIN, FileACT oppure internet FTP, BAI, XML oppure CSV, mensile per ogni conto	27,00
Invio infragiornaliero al cliente (MT942, XML camt.052, BAI2) via piattaforma GIR incluso a banche terze o Standard MT940 SWIFT (MT942) via FIN, FileACT o internet FTP, BAI, XML o CSV, mensile per ogni conto	42,00

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualsiasi momento, mediante comunicazione scritta da inviarsi con preavviso di 30 giorni di calendario, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.
Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso, compresi quelli ancora in corso di esecuzione.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Ogni Cliente può presentare reclamo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione, indirizzata a: **Responsabile Reclami – HSBC Continental Europe, Italy - Via San Protaso 3, 20121 Milano**, a mezzo posta elettronica certificata (PEC): hsbcitaly@actaliscertymail.it, oppure a mezzo di posta elettronica al seguente indirizzo: italycomplaints@hsbc.com.

La Banca fornirà risposta entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo, ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo. Nei casi più complessi che richiedano ricerche e approfondimenti, il termine potrà essere prorogato fornendo al cliente una ragionevole e motivata risposta del ritardo e specificando il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà in ogni caso superare le 35 giornate lavorative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro i termini indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) qualora ne ricorrano le condizioni. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e per conoscere l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Il Cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere:

- Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca; oppure
- Ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda

SWIFT	Indica S.W.I.F.T. SCRL, società cooperativa a responsabilità limitata costituita ed esistente secondo il diritto belga con sede legale in Avenue Adele 1, B-1210 La Hulpe, Belgio

MT940	Messaggio SWIFT per richiesta saldo e movimenti di fine giornata
MT942	Messaggio SWIFT per richiesta saldo infragiornaliero