

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:	BANCA INTERPROVINCIALE S.p.A.
Forma giuridica:	Società per Azioni
Sede legale e amministrativa:	Via Emilia Est, n. 107 - 41121 MODENA
Telefono:	059/2932100
Fax:	059/2930001
Indirizzo telematico:	info@bancainterprovinciale.it
Codice A.B.I.:	03395
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:	5710
Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce	Fondo Interbancario Tutela dei Depositi Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale sociale	Euro 40.000.000,00

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Il servizio *HOME BANKING* è un servizio di banca *on-line* rivolto alle aziende che consente alla clientela, tramite un *personal computer* provvisto di connessione alla rete Internet e collegato alla Banca, di dialogare con tutte le banche attive CBI con cui intrattiene rapporti con garanzia di assoluta riservatezza e sicurezza nella trasmissione e ricezione dei dati.

L'utente può quindi trattare, attraverso *Home Banking*, tutte le operazioni bancarie indipendentemente dal numero delle banche con le quali lavora. Questo gli permette di gestire in modo standardizzato ogni tipo di operazione, anziché dover gestire i colloqui con più banche in maniera eterogenea.

In tal modo l'utente ottiene un controllo globale e tempestivo dell'andamento dei propri flussi finanziari e dei relativi rapporti commerciali sottostanti, permettendo una gestione organica della tesoreria aziendale ed una più semplice integrazione dei dati, provenienti o diretti anche alle varie banche, con le proprie procedure informatiche.

Il servizio è incentrato sullo scambio di flussi (informativi e dispositivi) fra Cliente e banca. L'utente, tramite l'attivazione di un collegamento, scarica i dati che la banca mette a disposizione trasferendoli al proprio sistema informativo per la successiva lettura ed eventuale elaborazione. Oltre alle funzioni informative, il servizio prevede la possibilità da parte dell'utente di spedire flussi dispositivi (in formato CBI) che la banca riceve ed elabora. Nell'ambito del servizio multibanca secondo gli standard CBI, la Banca può agire come **banca attiva o passiva**.

Qualora l'*Home Banking* venga attivato su un rapporto acceso presso la Banca, il Cliente, per disporre che le altre banche con cui lavora (banche passive) ricevano disposizioni ed inviino informazioni tramite il collegamento instaurato con la Banca, deve sottoscrivere una lettera di manleva per ogni banca passiva, predisposta su standard ABI, in cui evidenzia i rapporti e le informazioni e/o disposizioni che intende far transitare; è compito del Cliente recapitare tale lettera alla banca passiva interessata.

Nel caso in cui il Cliente utilizzi il servizio *Home Banking* di un altro Istituto, può comunque scegliere di ricevere dati e/o fare pervenire alla Banca disposizioni tramite tale altra banca. In questo caso deve inviare alla Banca specifica lettera di manleva, normalmente predisposta dalla banca che ha installato l'*Home Banking*. Alla ricezione della lettera di manleva la Banca attiva il servizio in base alla richiesta del Cliente. Dopo qualche giorno i flussi vengono messi a disposizione della banca attiva per la consultazione ed eventuale esecuzione delle disposizioni impartite dal Cliente.

Servizi informativi

- **Conti correnti in Euro e in divisa** (*rendicontazione saldi/rendicontazione movimenti*): visualizzazione ed esportazione file in formato standard C.B.I.;
- **Esiti di portafoglio**: visualizzazione ed esportazione file in formato C.B.I.;
- **Saldi conto**: visualizzazione saldi contabili e saldi liquidi per banca e rapporto;
- **Saldi banca**: situazione analitica dei saldi contabili e liquidi inviati dalle banche;
- **Estratto conto periodico**: visualizzazione ed esportazione file in formato C.B.I.;
- **Conto anticipi**: visualizzazione dati in formato C.B.I.

Servizi dispositivi

- **Bonifici Italia**: applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Stipendi**: applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Emissione assegni circolari**: applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Emissione assegni di quietanza**: applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Ritiro effetti in scadenza sia su banca attiva che su banca passiva**: applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

- **Pagamento F24:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Ri.Ba:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **RID:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **MAV:** applicativo con funzioni di data entry, importazione distinte in formato standard C.B.I.;
- **Bonifico estero:** applicativo con funzioni di data entry.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici di accesso; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia dei codici;
- gli eventuali danni provocati dal blocco temporaneo del servizio – originate da questioni tecniche – sono a totale carico del cliente.

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEL SERVIZIO

Di seguito, vengono riepilogate le condizioni economiche applicate al rapporto. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

COSTO DEL SERVIZIO

Canone mensile per postazione WB	Euro 15,00 + I.V.A.
Costo per operazione	Nessuno
Costo rilascio Dispositivo Token	Nessuno
Canone mensile Dispositivo Token	Nessuno
Spese su movimento di conto	Nessuna
Costo per sub-holding	Nessuno

COMMISSIONI

Bonifici	
Commissione su disposizioni di bonifico singole a favore di terzi	Nessuna
Commissione su disposizioni di bonifico singole a proprio favore	Nessuna
Commissione su disposizioni di bonifico multiple a favore di terzi	Nessuna
Penale per coordinate bancarie incomplete	Euro 1,00
Documenti al dopo incasso	
Commissioni di incasso con regolamento in c/c su titoli elettronici	Euro 8,70
Commissione per il ritorno di titoli elettronici sull'Italia insoluti e richiamati	Euro 6,20 oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute
R.I.BA	
Domiciliate su filiali B.I.P.	Euro 4,10
Domiciliate su altri Istituti	Euro 4,40
MAV	
Domiciliati su filiali B.I.P.	Euro 3,40
Domiciliati su altri Istituti	Euro 4,40
RID	
Domiciliati su filiali B.I.P.	Euro 3,40
Domiciliati su altri Istituti	Euro 3,70

VALUTE

Valuta di addebito su disposizioni di bonifico in uscita di importo non rilevante (fino a Euro 500.000,00)	
Bonifico a favore di terzi: - su filiale Banca Interprovinciale S.p.A. - su altre banche	Stesso giorno 1 (un) giorno lavorativo
Bonifico a favore proprio: - girofondi su filiale di Banca Interprovinciale S.p.A. - girofondi su altre banche	Stesso giorno 1 (un) giorno lavorativo

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

Valuta di addebito su disposizioni di bonifico in uscita di importo rilevante (oltre Euro 500.000,00)	
Bonifico eseguito senza requisiti di giroconto	1 (un) giorno lavorativo
Bonifico eseguito con requisiti di giroconto	1 (un) giorno lavorativo

Disposizioni di bonifico in entrata	
Valuta di accredito	Stesso giorno del ricevimento
Disponibilità per beneficiario	Stesso giorno del ricevimento

Documenti al dopo incasso	
Titoli a scadenza domiciliati su filiali B.I.P.	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
Titoli a scadenza domiciliati su altri Istituti	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
RI.BA	
Valuta di accredito su filiali B.I.P.	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
Valuta di accredito su altri Istituti	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
MAV	
Valuta di accredito su filiali B.I.P.	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
Valuta di accredito su altri Istituti	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
RID	
Valuta di accredito su filiali B.I.P.	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza
Valuta di accredito su altri Istituti	Il giorno lavorativo successivo alla scadenza

CONDIZIONI GENERALI PER I PAGAMENTI

Le seguenti norme si applicano ai bonifici nazionali in euro di qualunque importo che contengano l'indicazione del soggetto beneficiario e le coordinate bancarie IBAN complete e corrette. Sono esclusi dall'applicazione delle presenti norme i bonifici che contengono informazioni per la banca destinataria che impediscono il trattamento automatico della disposizione da parte della stessa, nonché i bonifici documentati e/o condizionati.

TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLO DELLA DISPOSIZIONE (*):

- entro le ore 16.00 del giorno: DATA DI ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo)
- dopo le ore 16.00 del giorno: DATA DI ESCUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo): **la data di esecuzione passa al giorno successivo**

(*): *Se la presentazione delle disposizioni avviene tramite Home banking o SUPPORTO MAGNETICO, a causa dei tempi tecnici di lavorazione, il termine orario ultimo di presentazione è fissato per le ore 16,00 del giorno in cui viene ricevuta la disposizione via Home banking ovvero le ore 13,00 per le disposizioni ricevute tramite supporto magnetico.*

N.B.: *Non è ammessa la presentazione di bonifici di importo frazionato in luogo di un singolo bonifico di importo rilevante, allo scopo di eludere i termini orari di cui sopra.*

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE: Per tutte le tipologie di bonifico **entro il termine massimo di 1 (un) giorno lavorativo successivi alla data di accettazione dell'ordine.**

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

RECESSO E RECLAMI

Il presente contratto ha durata a tempo indeterminato ed al Cliente è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza penalità e spese di chiusura.

Alla Banca è consentita, altresì, la facoltà di recedere dal contratto dandone comunicazione al Cliente mediante lettera raccomandata con un preavviso di almeno due mesi e senza alcun onere per lo stesso.

In caso di recesso dal contratto, il Cliente corrisponderà alla Banca le spese per i servizi di pagamento, fatturate periodicamente, solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso. Se il Cliente aveva già pagato anticipatamente tali spese, la Banca rimborserà il Cliente in misura proporzionale.

Qualora ricorra un giustificato motivo, ai sensi dell'art. 33, comma 3, del d.lgs. n. 206 del 6 settembre 2005, la Banca ha facoltà di recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del conto corrente, qualora non siano presenti servizi collegati, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo **5 giorni lavorativi**.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

Banca Interprovinciale S.p.A.,

Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,

Oggetto "Reclamo",

Via Emilia Est, n. 107 – 41121 Modena,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: info@bancainterprovinciale.it;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: info@pec.bancainterprovinciale.com;

oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclami relativi alla prestazione di servizi e/o attività di investimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123, Milano, tel.: 02-724241;
- Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187, Roma, tel.: 06-47921;
- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133, Napoli, tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui all'art. 5 d.lgs., n. 28 del 2010 in materia di Mediazione Obbligatoria, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della Banca Interprovinciale S.p.A.

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

LEGENDA

Certificato di sicurezza	<i>Oggetto utilizzato per gestire la sicurezza durante l'autenticazione del cliente presso il sito della Banca.</i>
TOKEN	<i>Dispositivo di dimensione ridotte in grado di generare, in modo dinamico e casuale, delle password usa e getta da utilizzare per la conferma delle operazioni dispositive mediante la digitazione delle.</i>
PIN	<i>Personal Identification Number, codice di accesso da utilizzare per accedere al servizio.</i>
Standard C.B.I.	<i>Norme che regolano i tracciati e lo scambio dei flussi informativi e dispositivi fra banche.</i>