



# banca popolare di spoleto spa

FIA CORPORATE BANKING.doc

aggiornato al : 21 luglio 2009

(redatto ai sensi della delibera CICR del 04.03.2003 e delle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 27.07.2003)

## FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO SERVIZIO di CORPORATE BANKING

### SEZIONE I – INFORMAZIONI SULLA Banca Popolare di Spoleto SpA

**Denominazione e forma giuridica** BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.p.A. - Società per Azioni.

**Sede legale e sede amministrativa** Piazza Pianciani, 5 - 06049 Spoleto (PG).

**Indirizzo telematico** [WWW.BPSPOLETO.IT](http://WWW.BPSPOLETO.IT) **Codice ABI:** 05704.2

**Numero di iscrizione all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia** N. 5134.2

**Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Perugia (Tribunale di Spoleto)** N. 2346

**C.C.I.A.A.** di Perugia n. 170173 - Cod. Fiscale e Partita Iva 01959720549

**Gruppo bancario di appartenenza e relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia** La Banca non appartiene ad alcun Gruppo bancario.

**Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 59 D. Lgs. n. 58/1998.** Ammontare del capitale sociale **Euro 84.487.861,48 i.v.**

### SEZIONE II – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

#### Remote Banking "Informazioni e Dispositivi tra Azienda e Banca..."

Remote Banking (o Corporate Banking), è il servizio ideale per le aziende che scambiano flussi informativi e dispositivi con le banche avvalendosi del circuito interbancario C.B.I. (Corporate Banking Interbancario).

Il servizio prevede la presenza di 2 figure: la prima è quella della banca attiva cioè la proponente del servizio stesso, mentre la seconda è quella della banca passiva (o banche passive) che aderisce al servizio su espressa richiesta del cliente (tramite lettera contratto fornita dalla banca attiva). La Banca Popolare di Spoleto all'interno del servizio di Remote Banking può svolgere le funzioni sia di banca attiva che di banca passiva.

#### Funzionalità del servizio

- Consultazione movimenti e saldi di c/c al giorno lavorativo precedente.
- Pagamenti tramite bonifico o emissione di assegno circolare.
- Pagamento stipendi.
- Consultazione e pagamento Ri.Ba.
- Presentazione di incasso a mezzo Ri.Ba., RID o M.Av.
- Consultazione degli insoluti relativi a incassi Ri.Ba. RID e M.Av. entro il 5°-6° giorno successivo a lla scadenza degli stessi.
- Ricerca ABI e CAB degli sportelli bancari italiani.

Il programma è multi-azienda in quanto può gestire più aziende simultaneamente ed è multi-utente poiché, installato nella rete aziendale, permette l'accesso ad un responsabile e a cinque altri operatori.

Per operare con il servizio di Remote Banking è necessario installare nel PC dell'azienda (ovvero nella rete aziendale) il software per la gestione e la ricetrasmisione dei dati informativi e dispositivi che verranno scambiati con le banche.

La Banca ha facoltà di bloccare i flussi elettronici inviati dal Cliente per il mancato rispetto delle specifiche modalità di erogazione del Servizio previste. La Banca si riserva altresì la facoltà di non mettere a disposizione del Cliente flussi elettronici, inviati da Banche Passive, non rispondenti alle specifiche del Servizio.

Gli impedimenti dovuti a cause di forza maggiore e/o a scioperi - verificatisi presso la Banca o presso i soggetti utilizzati da quest'ultima per lo scambio dei flussi elettronici con le Banche Passive - che determinano l'impossibilità di ricevere, di inviare e di elaborare da parte della Banca medesima i flussi elettronici, comportano il blocco dei flussi ricevuti dal Cliente e/o dalle Banche Passive.

E' disponibile una versione demo su PC portatile. Contatta il tuo sportello BPS per un incontro dimostrativo sul servizio Remote Banking)

### SEZIONE III – CONDIZIONI ECONOMICHE

#### # CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

#### CBI MULTIBANCA (BPS RbNet) (Installazione Remote Banking client/server)

#### IN QUALITÀ DI BANCA ATTIVA

#### SPESE E COMMISSIONI

Attivazione servizio (una tantum).....	Euro 51,65
Canone mensile	
- Primi sei mesi .....	gratuito
- Dal settimo mese.....	Euro 20,00
Spese produzione ed invio documento di sintesi condizioni.....	Euro 1,00

IN QUALITÀ DI BANCA PASSIVA ..... nessun costo

## CBI MULTIBANCA SU INTERNET (BPS WEB BANKING)

Canone mensile ..... Euro 10,00  
Spese produzione ed invio documento di sintesi condizioni..... Euro 1,00

**IN QUALITÀ DI BANCA PASSIVA** ..... nessun costo

### Legenda delle principali nozioni

<b>CBI</b>	per “ <b>CBI</b> ” (sigla di “Corporate Banking Interbancario”) si intende il servizio di accentramento e smistamento di flussi di movimenti elettronici tra le banche che viene gestito tramite la Rete Nazionale Interbancaria. Il “formato CBI-encryptato” comporta la necessità di scambiarsi, per motivi di sicurezza, chiavi segrete, tra il mittente ed il destinatario dell’operazione.
<b>E-mail</b>	per servizio “ <b>E-mail</b> ” (“Electronic mail” o posta elettronica) si intende un messaggio creato, inviato e letto su un computer senza essere stampato su carta. L’invio del messaggio mediante posta elettronica può avvenire tra computers e sistemi collegati via Internet tramite modem.
<b>File</b>	per “ <b>file</b> ” si intende qualsiasi elemento o serie di elementi, dati, programmi, immagini o informazioni che possono essere immagazzinate su un supporto magnetico.
<b>Hardware</b>	per “ <b>hardware</b> ” si intende l’insieme dei componenti meccanici ed elettronici che costituiscono un personal computer o un sistema centrale di elaborazione di dati.
<b>Home Banking</b>	per per “ <b>Home Banking</b> ” si intendono i prodotti ed i servizi che la banca è in grado di offrire al cliente che ne faccia richiesta, utilizzando il canale Internet, mediante collegamento tra il sistema informativo della banca e quello del cliente, alle condizioni e con le modalità di seguito indicate.
<b>Internet</b>	per “ <b>Internet</b> ” si intende l’insieme di tutte le reti di computers locali, regionali, nazionali ed internazionali, interconnesse tra loro in tempo reale mediante protocolli comuni, nonché tutti i personal computers collegati alle predette reti.
<b>Internet Service Provider</b>	per “ <b>Internet Service Provider</b> ” (o I.S.P.) si intende il soggetto cui spetta il compito di consentire ed assicurare l’accesso alla rete Internet ed agli altri servizi telematici da parte dell’Utente.
<b>Modem</b>	per “ <b>modem</b> ” si intende il dispositivo che consente a computers e sistemi distanti tra loro di comunicare attraverso la normale linea telefonica
<b>P.C.</b>	per “ <b>P.C.</b> ” (o <b>personal computer</b> ) si intende qualunque unità operativa configurata per l’utilizzo da parte di un solo utente per volta.
<b>Portafoglio elettronico</b>	per “ <b>portafoglio elettronico</b> ” si intendono le procedure interbancarie di gestione automatica degli incassi commerciali attraverso gli strumenti tecnici delle c.d. “ <b>RI.BA.</b> ” (Ricevute bancarie con esclusione di quelle a “a vista”), “ <b>R.I.D.</b> ” (“Rapporti Interbancari Diretti” – in cui gli incassi sono gestiti mediante addebiti in conto preventivamente autorizzati da parte del debitore) e “ <b>Mav</b> ” (Procedura che prevede la gestione degli incassi non domiciliati).
<b>Protocollo</b>	per “ <b>protocollo</b> ” si intende una serie di parametri standard prefissati che permettono la comunicazione o il trasferimento di dati, anche sotto forma di files, tra due o più computers.
<b>Service</b>	per società di “ <b>service</b> ” si intende il soggetto, esterno alla banca, cui quest’ultima ha affidato l’incarico di gestire interamente o parzialmente il sistema informativo aziendale ed il relativo trattamento di dati.
<b>Sito</b>	per “ <b>sito</b> ” si intende lo spazio accessibile sulla rete Internet individuato attraverso un apposito indirizzo, che deve essere reso noto da chi vi abbia interesse
<b>Software</b>	per “ <b>software</b> ” si intendono i programmi applicativi, ossia l’insieme di istruzioni che consentono al computer di eseguire quanto richiesto.
<b>WEB</b>	per “ <b>WEB</b> ” (o World Wide Web) si intende la sezione di Internet basata sull’indirizzo degli ipertesti collegati tramite links ipertestuali, consultabili mediante un software di interfaccia grafica (browser).
<b>CBI versione RbNet (client server)</b>	Il Corporate Banking Interbancario, è un servizio bancario telematico che, grazie all’installazione di un software e all’attivazione di un apposito collegamento, consente ad una azienda di lavorare direttamente dai propri computer con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
<b>CBI versione Web Banking</b>	C.B.I. che utilizza le opportunità offerte dal web senza richiedere l’installazione di alcun software sul pc dell’utente

### SEZIONE IV – CLAUSOLE CONTRATTUALI

#### CONDIZIONI GENERALI UNIFORMI RELATIVE AL SERVIZIO DI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

**Art.4** La Banca si riserva la facoltà di delegare, in tutto o in parte, le attività previste a suo carico dal presente contratto ad altri soggetti – nella fattispecie alla Società Cedacri S.p.A. (Struttura Tecnica Delegata - STD), del cui operato resta responsabile, ai sensi e per gli effetti degli artt. 15,16,17 del contratto, la Banca stessa.

**Art.5** Per poter usufruire del servizio il Cliente è tenuto ad utilizzare apparecchiature e programmi che devono rispondere alle specifiche tecniche indicate nel Manuale ed a curare che tali apparecchiature e programmi siano mantenuti idonei ed affidabili, anche in relazione ad eventuali successive modifiche delle specifiche tecniche. La Banca per garantire l’efficienza e la sicurezza del servizio, si riserva la facoltà di apportare, in qualsiasi momento, modifiche alle specifiche indicate, avendo tuttavia cura di salvaguardare per quanto possibile la continuità del Servizio stesso.

La banca garantisce che le prestazioni dei programmi forniti al Cliente per l’utilizzo del servizio, se usati secondo le istruzioni date, sono conformi alle specifiche del Manuale. Peraltro, in caso di segnalazione di malfunzionamenti o difetti da parte del cliente non imputabili ad un uso scorretto del software /hardware, la Banca si adopererà prontamente e comunque entro 15 giorni dalla segnalazione per cercare di eliminarli, sempre che il Cliente le abbia messo a disposizione documentazione e dati sufficienti allo scopo. Se entro tale termine la Banca non sarà in grado di eliminare i malfunzionamenti o i difetti sarà facoltà del cliente recedere dal contratto con effetto immediato, dandone comunicazione scritta alla Banca mediante raccomandata con avviso di ritorno, da inviare anche alle banche passive. La garanzia si intende limitata ai malfunzionamenti ed ai difetti che siano stati segnalati per iscritto alla Banca entro 15 giorni dalla data di consegna, per i programmi forniti dopo la sottoscrizione del presente contratto, ovvero da quest’ultima data nel caso di

programmi forniti precedentemente. Le condizioni di garanzia del presente articolo non si applicano ai programmi direttamente modificati dal cliente senza specifico accordo con la Banca. Dopo la scadenza del periodo di garanzia previsto, la Banca effettuerà un regolare servizio di manutenzione e supporto dei programmi da essa forniti per l'utilizzo del servizio, applicando le condizioni concordate con il cliente.

**Art.9** L'utilizzo del servizio è consentito nei giorni e negli orari di funzionamento tempo per tempo stabiliti ed esplicitati nel Manuale. La Banca si riserva la facoltà di sospendere il funzionamento del servizio in relazione a tutte le esigenze connesse alla efficienza ed alla sicurezza del servizio medesimo. In caso di sospensione del servizio, fatto salvo il caso di particolare urgenza, la Banca provvederà a darne tempestiva comunicazione, con qualunque mezzo, da confermare, appena possibile, per iscritto.

**Art.10** Il cliente è tenuto a far pervenire i flussi elettronici alla Banca entro il giorno lavorativo precedente a quello concordato dal cliente con la banca medesima e con le banche passive come giorno di presentazione delle disposizioni di incasso e di pagamento. A tal fine il cliente deve fare riferimento ai termini previsti dai contratti stipulati dal cliente stesso per l'erogazione dei servizi elettronici relativi agli incassi ed ai pagamenti. La banca dopo aver effettuato tutti i controlli formali previsti dal Manuale, è irrevocabilmente autorizzata ad eseguire, secondo quanto previsto dai contratti di cui al comma precedente, le istruzioni contenute nei flussi elettronici relativi alla medesima Banca ed è tenuta ad inoltrare alle banche passive, nel più breve tempo possibile, e comunque entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione, tutti i flussi elettronici di queste ultime ricevuti entro le ore 18.30.

**Art.14** La Banca ha facoltà di bloccare i flussi elettronici inviati dal cliente per il mancato rispetto delle specifiche modalità di erogazione del servizio previste dal presente contratto e dal Manuale, dandone segnalazione al cliente stesso. La Banca si riserva altresì la facoltà di non mettere a disposizione del cliente flussi elettronici, inviati da banche passive, non rispondenti alle specifiche del servizio.

**Art.16** Gli impedimenti dovuti a cause di forza maggiore e/o a scioperi - verificatisi presso la Banca o presso i soggetti utilizzati da quest'ultima per lo scambio dei flussi elettronici con le Banche Passive - che determinano l'impossibilità di ricevere, di inviare e di elaborare da parte della Banca medesima i flussi elettronici, comportano il blocco dei flussi ricevuti dal Cliente e/o dalle Banche Passive.

Nel caso previsto dal comma precedente, la Banca è tenuta a dare comunicazione del blocco al Cliente nel più breve tempo possibile; ove ciò non fosse possibile rimane a disposizione del Cliente il servizio di Help Desk (indicato nel Manuale) il quale fornirà indicazioni circa la natura e la durata del disservizio.

**Art.19** In caso di controversia, le parti contraenti convengono che la registrazione dei messaggi conservati in conformità alle disposizioni previste nel contratto, farà piena prova fino a querela di falso ed avrà efficacia probatoria equivalente a quella della scrittura privata riconosciuta.

**Art.20** Il cliente è tenuto al pagamento dei corrispettivi stabiliti per l'erogazione del Servizio dalla Banca proponente ed indicati nel presente contratto nella sez. Condizioni Economiche. La Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto qualora sussista un giustificato motivo, rispettando le prescrizioni dell'art. 118 Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385, modificato dalla legge n.248 del 4 agosto 2006. Delle suddette variazioni la Banca effettuerà comunicazione per iscritto al cliente con preavviso di giorni 30 rispetto alla data di decorrenza comunicata, fermo restando che entro 60 giorni. Il cliente ha diritto di recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

**Art.21** Il presente contratto ha effetto dalla data di attivazione della prima postazione di lavoro del cliente ed è a tempo indeterminato. Le parti contraenti hanno facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, con preavviso di almeno 3 mesi rispetto alla data di efficacia del recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno, da inviare anche alle banche passive con un preavviso di almeno 1 mese.

## **PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

**QUESTA BANCA ADERISCE ALL'ACCORDO PER LA COSTITUZIONE DELL'UFFICIO RECLAMI ED AL CONCILIATORE BANCARIO – ASSOCIAZIONE PER LA SOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE BANCARIE, FINANZIARIE E SOCIETARIE – ADR, CHE METTE A DISPOSIZIONE PROCEDURE DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE ALTERNATIVE ALLA GIUSTIZIA ORDINARIA.**

### **1) UFFICIO RECLAMI DELLA BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.P.A.**

**LA PROCEDURA È GRATUITA**, salve le spese relative alla corrispondenza inviata all'ufficio reclami.

OGNI CLIENTE può rivolgersi all'UFFICIO RECLAMI della Banca, ENTRO DUE ANNI da quando l'operazione contestata è stata eseguita. Il reclamo va presentato per iscritto, mediante lettera raccomandata A/R o consegnato allo sportello dove è intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta.

L'Ufficio Reclami, qualunque materia tratti il reclamo, evade la richiesta entro i termini di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. Se l'Ufficio Reclami della Banca dà ragione al Cliente, lo stesso deve comunicare i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere. Per i reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento resta ferma la facoltà del cliente di devolvere ogni controversia che dovesse insorgere in relazione all'interpretazione e all'esecuzione del presente contratto alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob, ai sensi dell'art. 27, co. 1 e 2, della Legge n. 262 del 28 dicembre 2005, in conformità al relativo regolamento attuativo della Consob.

### **2) OMBUDSMAN-GIURÌ BANCARIO**

Il Cliente – QUALORA SIA RIMASTO INSODDISFATTO DAL RICORSO ALL'UFFICIO RECLAMI (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca) – può presentare un ricorso all'OMBUDSMAN – GIURÌ BANCARIO, Organo collegiale composto di 5 membri, attivo presso il Conciliatore Bancario, inoltrandolo al seguente indirizzo: VIA DELLE BOTTEGHE OSCURE N. 54, 00186 ROMA.

IL SERVIZIO OFFRE UNA **PROCEDURA GRATUITA**, salve le spese relative alla corrispondenza inviata ALL'OMBUDSMAN - GIURÌ BANCARIO, DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE CHE SI CONCLUDE CON UNA DECISIONE EMESSA DA UN COLLEGIO GIUDICANTE. IL REGOLAMENTO DELLA PROCEDURA È A DISPOSIZIONE DEL CLIENTE CHE NE FACCIA RICHIESTA ED È CONSULTABILE ANCHE SUL SITO INTERNET DEL CONCILIATORE BANCARIO. [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

IL RICORSO ALL'OMBUDSMAN - GIURÌ BANCARIO va presentato ENTRO UN ANNO dall'inizio della contestazione all'Ufficio Reclami della Banca, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman - Giurì Bancario può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla Banca sia al Cliente.

Le **CONTROVERSIE** per cui è competente l'Ombudsman - Giurì Bancario sono quelle di valore fino a € 50.000,00 (prescindendo dall'importo dell'operazione). La decisione viene adottata entro termini prestabiliti indicati nel regolamento.

La decisione, motivata, viene adottata entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta di intervento o dall'ultima comunicazione fatta dal richiedente ed è vincolante per la banca. I termini possono essere prolungati fino a 120 giorni, in caso di richiesta di integrazione della documentazione al ricorrente.

Il ricorso all'Ufficio Reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, ove previsto, un arbitro o un collegio arbitrale, o di proporre un tentativo di conciliazione.

**Foro competente:** la Banca ha ommesso di indicare l'autorità giudiziaria competente per territorio in relazione alle controversie che dovessero insorgere in relazione al presente contratto. Conseguentemente, in tale ipotesi, le parti adiranno il foro competente per territorio secondo le ordinarie norme del codice di procedura civile.

**DA COMPILARE PER L'OFFERTA FUORI SEDE**

<b>OFFERTA FUORI SEDE:</b>		
<b>per la Banca Popolare di Spoleto SpA</b>		
Cognome nome del Soggetto _____	<input type="checkbox"/> Dipendente Banca	<input type="checkbox"/> Promotore finanziario
Estremi dell'iscrizione all'Albo dei Promotori Finanziari _____		
Oneri aggiuntivi derivanti dalla modalità di offerta "fuori sede": nessuno		
Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato _____		
<b>Per il cliente</b>		
Il sottoscritto.....		
dichiara di aver ricevuto copia del presente modulo dal soggetto sopra indicato .....		
Data .....	Firma .....	