

Foglio Informativo

Servizio C.B.I. CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale in Orvieto, Piazza della Repubblica 21 – 05018 – TR – Capitale Sociale € 35.680.702,00 i.v. – C.F., P. IVA. e Iscrizione Reg. Imprese di Terni n. 00063960553 – ABI 6220 – Albo delle Banche n. 5123 – REA 105047 – Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi.

Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it - Telefono: 0763/399381/82 – Fax: 0763/344286

CHE COS' È IL SERVIZIO CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

Il servizio di Corporate Banking Interbancario consente al cliente, mediante un collegamento telematico con una Banca (Banca Proponente), di scambiare flussi dispositivi e informativi relativi ad operazioni bancarie con una pluralità di altre banche (Banche Passive) presso le quali intrattiene rapporti.

Il Servizio di Corporate Banking Interbancario offerto della Cassa di Risparmio di Orvieto prevede l'operatività tramite connessione Internet senza installazione software presso il Cliente.

Con il servizio di Corporate Banking Interbancario è possibile:

- ⇒ visualizzare saldi e movimenti di conto corrente, esiti di portafoglio (Ri.ba., Rid, Mav), lista degli effetti in scadenza, archivi ABI-CAB, stato degli ordini di incasso/pagamento;
- ⇒ disporre ordini di pagamento Italia, ordini di incasso (Ri.ba., Rid, Mav);
- ⇒ gestire pagamento/stampa/ricerca di Deleghe fiscali F24, anagrafiche clienti/fornitori/dipendenti, caricamento dalla contabilità aziendale delle disposizioni, estrazioni movimenti c/c ed esiti di portafoglio.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ⇒ furto o smarrimento dei codici di autenticazione e password dispositiva;
- ⇒ non tempestiva esecuzione delle disposizioni (ordini di pagamento e/o incasso) per motivi tecnici.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza

Le commissioni, i diritti e le spese sotto riportati sono indicati nella misura massima, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

Canone mensile (o per frazione di mese)	€ 16,00
Massimali per disposizioni di pagamento ⁽¹⁾	giornalieri € 100.000,00 mensili € 500.000,00
Spesa per rilascio ⁽²⁾ TOKEN [commissione una tantum valida per tutta la durata del dispositivo]	€ 15,00
Spesa per sostituzione TOKEN [commissione una tantum valida per tutta la durata del dispositivo]	€ 15,00
Costo per ogni comunicazione periodica diversa dall'estratto conto ⁽³⁾ :	
- a mezzo posta ordinaria	€ 1,60 <i>(di cui 0,60 per spese di spedizione)</i>
- on-line	€ 0,00
Spese per invio "Proposta di modifica unilaterale del contratto"	€ 0,00
Spese per invio altre comunicazioni (in forma cartacea)	€ 1,60 <i>(oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto)</i>
<p>⁽¹⁾ L'operatività del Servizio non potrà eccedere, nell'ambito delle prestazioni abilitate, il massimale utilizzabile (somma algebrica del saldo disponibile, degli eventuali preavvisi e/o impegni e degli eventuali affidamenti concessi). I limiti operativi sopra riportati esprimono l'importo massimo per disposizione effettuata tramite il Servizio.</p>	

- (2) In caso di rilascio di un nuovo token per scadenza del dispositivo, sarà nuovamente addebitata la spesa prevista per il rilascio.
- (3) La spesa è pari a zero per i clienti che rivestono la qualifica di Microimpresa secondo le definizioni di cui alla Legenda.

Le commissioni e le spese relative alle funzioni dispositive attive e attivabili tramite C.B.I. (disposizioni di incasso Ri.Ba., RID, MAV, richiami, esiti, ecc.) sono quelle riportate nei Fogli Informativi dei singoli Servizi (conto corrente, portafoglio, ecc.).

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

- Recesso, da parte del Cliente, dal contratto di Corporate Banking Interbancario: *in qualsiasi momento senza preavviso, dandone comunicazione scritta alla Banca.*
- Recesso, da parte della Banca, dal contratto di Corporate Banking Interbancario: *in qualsiasi momento, previo preavviso scritto di due mesi, ovvero senza preavviso in presenza di un giustificato motivo. Tale termine di preavviso di due mesi non si applica ai clienti che non rivestano la qualifica di Microimpresa, per i quali ha valenza il termine di preavviso di 30 giorni.*

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Entro 2 giorni lavorativi dalla richiesta.

Termini per l'esercizio di facoltà o per l'adempimento di obblighi

La Banca può modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e/o contrattuali relative al rapporto. In particolare, la Banca comunica espressamente al Cliente in forma scritta (o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente) qualunque modifica unilaterale delle condizioni economiche e/o contrattuali con preavviso minimo di due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione della variazione. Sino a quest'ultima data, il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e spese di chiusura. Decorso il suddetto termine di due mesi senza che il Cliente abbia comunicato alla Banca che non intende accettare le nuove condizioni, la modifica si intenderà accettata e sarà quindi applicata.

Reclami e condizioni di procedibilità della domanda giudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (P.zza della Repubblica, 21 - 05018 Orvieto (TR) - email: ufficioreclami@cariorvieto.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Ombudsman-Giurì Bancario. Il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman-Giurì Bancario, seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito www.conciliatorebancario.it, sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Se il cliente intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari è tenuto preliminarmente, ai sensi della vigente normativa in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali ex D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, a esperire il procedimento di mediazione, ovvero il procedimento di conciliazione previsto dal decreto legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, ovvero il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

LEGENDA

Banca Proponente	Banca che offre il servizio, ne garantisce la corretta erogazione, realizza e gestisce il collegamento ed il colloquio con il cliente.
Banca Passiva	Banca che scambia i flussi con il cliente tramite la Banca Proponente.
C.B.I.	Il Corporate Banking Interbancario è un servizio bancario telematico che consente ai clienti di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con cui intrattiene rapporti.
Collegamento	Infrastrutture telematiche utilizzate per il colloquio tra i soggetti del servizio.
Colloquio	Attività di scambio di flussi resa possibile dal collegamento.
Delega F-24	Disposizione di pagamento di tasse, imposte, premi e contributi previdenziali.
Disposizioni	Istruzioni relative all'esecuzione di operazioni e di Funzioni previste dal servizio.
Disposizioni di incasso	Istruzioni di accredito su conti del cliente mediante procedure interbancarie standardizzate.
Disposizioni di pagamento	Istruzioni di addebito su conti del cliente mediante procedure interbancarie standardizzate.
Esito	Segnalazione a contenuto certificativo dell'avvenuta esecuzione o meno di una disposizione.
Flussi	Flussi elettronici, composti da messaggi o messaggi più file, predisposti secondo gli Standard C.B.I.
Funzione/Funzionalità	Servizio C.B.I. di veicolazione finalizzato alla esecuzione di una determinata operazione tra i soggetti del servizio.
Informazioni contabili	Movimenti, saldi, estratti conto, esiti.
Microimpresa	Impresa che presenta i requisiti tempo per tempo individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze in attuazione alle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lettera b) della direttiva 2007/64/CE.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Da compilare a cura dei "Promotori Finanziari", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (*compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi*)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL **PRESENTI FOGLIO INFORMATIVO** E DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**"

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL **PRESENTI FOGLIO INFORMATIVO** E DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**"

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL **PRESENTI FOGLIO INFORMATIVO** E DEL DOCUMENTO "**PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**"

(DATA)

(FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.