



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Electronic Banking e Servizi Corporate Banking Interbancario

Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane (ICBP)

Pagina 1 di 3

Edizione: 12/08/2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA INCARICATA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - società cooperativa per azioni, fondata nel 1871

Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16

Codice fiscale e partita IVA: 00053810149

Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it

Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A160536 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO COMMITTENTE

Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A.

Corso Europa 18, 20122 Milano

Telefono +39.02.7705.1 Fax +39.02.7705.346

Sito Web: www.icbpi.it

Servizio Clienti dedicato: 199.20.7600 (+3903421949242 dall'estero) - Per F24: numero verde 800.95.00.46

Indirizzo email: e-banking@icbpi.it

Numero iscrizione all'Albo delle banche e dei Gruppi Bancari: 5000.5

Numero iscrizione al Registro Imprese Milano e Codice Fiscale N. 00410710586

R.E.A.: 318847 - Partita IVA: 13212880150



CHE COSA SONO I SERVIZI DI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI) e ELECTRONIC BANKING (EB)

Il Servizio **Electronic Banking (EB)** consente al cliente il colloquio telematico (mediante applicazioni disponibili tramite tecnologia internet o mediante applicazioni per sistemi windows attivati/installati su personal computer del Cliente) Con la banca che offre il Servizio EB, nonché di accedere al Servizio Corporate Banking Interbancario (CBI).

Il **Corporate Banking Interbancario (CBI)** è un servizio di trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad un cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive. Il servizio prevede un collegamento telematico tra il cliente e banca Proponente e consente di scambiare i flussi elettronici con tutte le banche passive, oltre che con la banca proponente, attraverso l'utilizzo di una apposita infrastruttura di rete proprietaria governata dal Consorzio CBI. I flussi predisposti dal cliente possono contenere disposizioni d'incasso e di pagamento, mentre quelli predisposti dalle banche contengono gli esiti delle disposizioni d'incasso e le informazioni necessarie per il cash management. Sono disponibili, inoltre, una serie di servizi innovativi, compatibili con gli standard internazionali, afferenti all'area di gestione documentale, di rendicontazione e riconciliazione.

La gestione del servizio è affidata al Consorzio CBI - Customer to Business Interaction (www.cbi-org.eu) che provvede a pubblicare e mantenere aggiornato l'elenco delle funzioni CBI disponibili e corrispondenti livelli di servizio.

Il servizio può essere erogato secondo due modalità:

- **Tradizionale**

Disponibile nella versione monoutente o in rete. Tale soluzione consiste nell'invio dei flussi in modalità dial up verso un apposito numero.

Trattasi di un pacchetto software che viene installato una tantum e per il quale non esistono aggiornamenti.

- **LEVIS**

L'utente ha la possibilità di accedere tramite la rete internet all'indirizzo: <https://ib.cim-italia.it/popso/>

I principali Servizi offerti sono:

- **Dispositivi:**

- Bonifici a fornitori e stipendi,
- Pagamento deleghe F24 (solo con Servizio LEVIS);
- Presentazione RiBa, Rid e Mav
- Presentazione Fatture da anticipare
- Allineamento archivi;
- Rifiuto avvisi di pagamento;
- Bonifici estero;
- Assegni di traenza e circolari;
- Giroconti, girofondi.

- **Informativi:**

- Visualizzazione movimenti, saldi, estratto conto correnti;
- Rendicontazione delle presentazioni effettuate;
- Visualizzazione di portafoglio (insoluti e pagati);
- Comunicazioni generiche.

- **Dispositivi e informativi:**

- Avvisatura elettronica effetti.
- Flussi a struttura libera da Impresa a Banca e viceversa.

Nel caso di Banca passiva, la banca riceve flussi/informazioni da parte di clientela già provvista del servizio remote banking fornito da un'altra banca.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e delle condizioni contrattuali;
- rischi collegati all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (es. interruzione di collegamenti, ritardi nel sistema dovuti a traffico nelle reti di telecomunicazione);
- smarrimento, sottrazione ed eventuale utilizzo fraudolento dei codici di accesso;
- interruzioni, sospensioni o anomalie di servizio, per ragioni tecniche e/o cause di forza maggiore non imputabili alla Banca;
- ritardi o mancata esecuzione di transazioni per effetto delle interruzioni di cui sopra.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE MASSIME	Canone mensile	Modalità Tradizionale monoutente	euro	30,99
		Modalità Tradizionale rete	euro	51,99
		Levis	euro	12,99
	Disdetta	Versione tradizionale	euro	34,00 + IVA
		Versione Levis	euro	20,70 + IVA
	Altre spese	Reinstallazione (software Modalità Tradizionale)	euro	168,00 + IVA
		Richiesta certificato di firma elettronica	euro	0,00
euro			15,50	

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute e i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi o servizi strettamente collegati al conto corrente, quali ad esempio bonifici, pagamento utenze e tributi e portafoglio commerciale.

RECESSO E RECLAMI**Recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto**

Il contratto ha effetto dalla data della sua sottoscrizione e durata minima di sei mesi dalla data di attivazione del Servizio (le Parti concordano di considerare come data di attivazione del Servizio il primo giorno del mese successivo alla data di firma del Contratto).

In caso di recesso del Cliente anticipato rispetto alla durata minima, sono dovuti i canoni mancanti al raggiungimento della durata minima.

Le parti contraenti, nell'ambito del periodo di efficacia del Contratto, hanno facoltà di recedere dal Contratto stesso in qualunque momento, con preavviso di almeno un mese rispetto alla data di efficacia del recesso dandone comunicazione scritta alla controparte.

Il recesso dovrà essere comunicato dal Cliente con lettera raccomandata AIR alla Banca o a ICBPI e a effetto entro dieci giorni lavorativi dalla ricezione della comunicazione del Cliente.

In ogni caso di recesso del Cliente questi deve corrispondere alla Banca Proponente l'intero canone di pertinenza del periodo di tempo, non frazionabile a fini economici, nel corso del quale il recesso si è verificato.

ICBPI e la Banca potranno recedere dal Contratto con effetto immediato al verificarsi dei seguenti eventi:

- qualora, per causa di forza maggiore e per motivi derivanti da iniziative o fatti riferibili alla rete di trasmissione utilizzata, l'erogazione del Servizio diventi impossibile od ottenibile a condizioni sostanzialmente difformi da quelle preesistenti;
- qualora il Cliente:
 - a. sia protestato, sottoposto a procedure esecutive individuali o concorsuali, o a procedimento penale per reato contro il patrimonio;
 - b. muti tipo di attività;
 - c. ceda affitti o ponga in liquidazione l'azienda o ne conceda comunque la gestione a terzi senza preventivo consenso della Banca;
 - d. non osservi le istruzioni.

Se non diversamente previsto dalla Banca o da ICBPI, il recesso si estende a tutte le funzioni erogate nell'ambito del Servizio.

Nel caso di recesso, sia della Banca Proponente che del Cliente, la Banca medesima è tenuta ad effettuare il Servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 30 giorni dalla data di ricezione delle stesse.

Il Cliente, per tutte le controversie aventi ad oggetto disposizioni del contratto può presentare un reclamo alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO), anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica ai seguenti recapiti Ufficio Reclami, Corso Europa 18, 20122 Milano - indirizzo e-mail reclamaclientela@icbpi.it.

La Banca deve rispondere entro 30 (trenta) giorni e indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per l'adempimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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.
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

Banca Proponente	<p>E' la banca che offre il servizio CBI e con la quale l'impresa stipula il contratto.</p> <p>La banca proponente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - si pone come interfaccia verso il sistema interbancario; - si fa carico dello scambio delle disposizioni e delle informazioni con le altre banche; - garantisce la riservatezza delle informazioni, grazie all'impiego di appositi sistemi di cifratura; - effettua il controllo dei dati;
-------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> - cura l'installazione del software CBI sul computer dell'impresa; - è responsabile della corretta esecuzione del servizio nei confronti del sistema bancario e dell'impresa. <p>Dal punto di vista operativo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - acquisisce le informazioni inviate dall'impresa e le inoltra alle banche passive; - riceve i dati dalle banche passive nei tempi e con le modalità concordate; - invia i dati all'impresa nei tempi e con le modalità concordate.
Banca Passiva	<p>La banca passiva:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riceve le disposizioni; - tratta le informazioni ricevute nel rispetto delle norme concordate per i servizi di incasso e pagamento; - garantisce la riservatezza delle informazioni, grazie all'impiego di appositi sistemi di cifratura; - invia i dati di ritorno previsti; - invia le informazioni con le modalità e nei tempi concordati. <p>La banca proponente e la banca passiva possono entrambe gestire il servizio direttamente oppure avvalersi di una struttura, la Struttura Tecnica Delegata (STD), affinché gestisca gli aspetti tecnici del servizio in loro vece ordinario, in addebito al momento dell'anticipazione delle fatture, e in accredito al momento del loro pagamento</p>
Banca che gestisce il servizio	Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A. (ICBPI)
Avvisatura elettronica	Servizio che permette alla clientela di pagare gli effetti (solo Riba elettroniche), inviando dalla propria postazione l'ordine di prenotazione della cifra sul conto.
Canone	Spese fisse per la gestione del contratto
Cedac Software Srl	società che eroga servizi di natura tecnica ed in grado di supportare il Servizio
Consorzio Customer	www.cbi-org.eu Business Interaction - CBI: gestisce l'infrastruttura CBI e lo sviluppo di regole e standard del Servizio CBI
Istruzioni Operative o Istruzioni	complesso di istruzioni e norme per l'erogazione-fruizione del Servizio, rese disponibili dal Consorzio CBI, dalla Banca con diverse modalità, quali ad esempio: nel contratto, per iscritto, sul sito internet aziendale del Consorzio CBI e/o della Banca, all'interno dell'applicazione della Banca stessa
Servizio CBI	rete di Payment Initiation che consente lo scambio di flussi informativi e dispositivi tra un cliente (azienda, P.A., intermediari, etc.) ed un intermediario finanziario (banca e Poste)
Servizio Fast.Invoice	servizio di Fatturazione Elettronica, erogato in modalità ASP (Application Server Provider), da ICBPI attraverso la piattaforma Fast.Invoice installata all'interno della propria infrastruttura tecnologica

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente	_____
Indirizzo della filiale di riferimento	_____
Numero di telefono della filiale di riferimento	_____
e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente	_____