

FOGLIO INFORMATIVO

BANCA SEMPLICE CORPORATE
“C.B.I.”

Prodotto adatto a tutta la clientela

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Banca di Asti S.p.A
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Telefono e Fax	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Indirizzo telematico	info@bancadiasti.it - www.bancadiasti.it
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Banca di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**• Struttura e funzione economica**

Il Servizio consente al Cliente, attraverso idoneo collegamento telematico, di accentrare e scambiare, tramite la Banca che offre il Servizio medesimo (*Banca Proponente*), anche con le altre Banche con cui il cliente stesso intrattiene rapporti di conto corrente (*Banche Passive*), i flussi elettronici destinati a impartire istruzioni e a ricevere informazioni relativamente alle funzioni commerciali e finanziarie rese disponibili attraverso il Servizio stesso.

Il Servizio è accessibile esclusivamente mediante autenticazione forte per mezzo dei codici segreti “**nome utente**”, “**password**” - inseribili tramite credenziali biometriche su dispositivi abilitati - a cui far seguire la chiamata di sicurezza (“**secure call**”) **tramite** telefono cellulare associato alla propria utenza.

Il Cliente, dopo aver effettuato l’accesso al servizio, può effettuare operazioni informative e dispositive. L’esecuzione delle operazioni dispositive assoggettate ad autenticazione forte avviene a seguito buon esito *chiamata di sicurezza (“secure call”)* **tramite telefono cellulare associato alla propria utenza**.

Il manuale, disponibile sulla pagina di accesso al servizio, illustra i procedimenti di accesso e autorizzazione delle disposizioni.

Il Servizio consente le seguenti funzioni CBI Standard:

- rendicontazioni informative relative a movimenti e saldi dei conti correnti, dossier titoli e dei conti anticipi
- avvisatura elettronica effetti
- disposizioni di bonifico Italia
- disposizioni di bonifico Estero
- disposizioni di pagamento deleghe uniche (F24)
- disposizioni di pagamento effetti e bollettini bancari
- presentazioni di incasso Riba, RID/SDD e MAV nonché relativi esiti e storni

Le comunicazioni ed informative sono messe a disposizione del Cliente in formato elettronico nell’apposita

sezione del servizio ove resteranno archiviate e disponibili per dieci anni.

Il Cliente potrà in ogni caso richiederne ulteriore copia in formato cartaceo.

La funzione di importazione deleghe uniche (F24) è attivata solo per i Clienti che siano intermediari abilitati ai sensi di legge allo svolgimento della funzione di pagamento di imposte e contributi per conto di contribuenti terzi e solo dietro loro espressa richiesta.

I servizi di cui sopra sono resi disponibili, presso la Banca Proponente, sui rapporti intestati o cointestati con operatività a firma disgiunta, in essere e di futura accensione, mentre presso le Banche Passive sui rapporti e secondo le modalità con queste concordate.

Il servizio può essere profilato, a richiesta del Cliente, in base alle seguenti caratteristiche:

- multi-banca ovvero mono-banca con operatività limitata a rapporti su Banca CR Asti
- contratto “autonomo” ovvero contratto “in modalità delegata” (**Subholding**) con facoltà di accesso anche per il tramite di altro soggetto, debitamente autorizzato, e titolare di altro contratto C.B.I. attivo con Banca CR Asti

Il servizio consente in ogni caso al Cliente la gestione “multiutente” ossia di creare e profilare autonomamente utenti secondari con specifici livelli di accesso e abilitazione.

• **Principali rischi tipici (generici e specifici)**

- ✓ Uso fraudolento dei codici di accesso (credenziali) da parte di terzi non autorizzati.
- ✓ Rischi connessi alla circolazione di dati sulla rete Internet.
- ✓ Il rischio di non tempestiva esecuzione delle disposizioni o ricezione delle informazioni causata da anomalie tecniche delle linee e delle reti di trasmissioni dei dati.
- ✓ Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche applicate al Servizio.

Il servizio di monitoraggio e prevenzione frodi, attivo in orari diurno 8-22 analizza, mediante un sistema di intelligenza artificiale, l’operatività degli utenti sui servizi telematici, andando ad individuare le disposizioni sospette sulla base dell’applicazione di una serie di criteri (ad esempio la geolocalizzazione, l’utilizzo di IBAN inseriti in “black list”, l’utilizzo di IBAN mai utilizzati prima dall’utente, ecc.). A fronte dell’emergere del sospetto di frode viene inviata una mail alla Banca (all’ufficio interno di riferimento) e contemporaneamente al Call Center che contatta il cliente per le verifiche necessarie e, nel caso constatati la frode, provvede a bloccare la transazione o effettuare la procedura di recall nel caso in cui il bonifico sia già stato inviato. Qualora il cliente risulti irreperibile la transazione viene comunque prudenzialmente bloccata in attesa di poter effettuare le verifiche opportune.

Per saperne di più:

la **Guida “I Pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici”**, che descrive gli strumenti per i pagamenti online, i loro rischi ed i diritti dei Clienti che li utilizzano, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.bancadiasti.it nonché presso la Rete di Filiali della Banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

VOCI DI COSTO		IMPORTO
Costo di attivazione		€ 0,00
Canone mensile, differenziato in funzione dello specifico prodotto scelto dal Cliente come indicato dalla tabella (con addebito trimestrale)		
NOME COMMERCIALE	NOME TECNICO	
BANCA SEMPLICE CORPORATE MONOBANCA	<i>CORE MONOBANCA</i>	€ 4,00
BANCA SEMPLICE CORPORATE MONOBANCA SUBHOLDING	<i>CORE MONOBANCA SUB</i>	€ 4,00

BANCA SEMPLICE CORPORATE MULTIBANCA	CORE MULTIBANCA	€ 6,00
BANCA SEMPLICE CORPORATE MULTIBANCA SUBHOLDING	CORE MULTIBANCA SUB	€ 4,00
Spese per ogni intervento di Tecnico presso il Cliente	€ 130,00	
Spese per produzione e spedizione di ogni documento/corrispondenza	vedi il Foglio Informativo FIA0321 – Contratto quadro PSD.	
Spese per le diverse operazioni disposte tramite il Servizio	Vedi il Foglio informativo FIA0321 – Contratto quadro PSD e Foglio informativo relativo al conto corrente FIA0106 – Conto Semplice.	
Imposta di bollo	Nella misura stabilita dal D.P.R. n. 642/1972 e successive modifiche ed integrazioni.	

RECESSO – TEMPI DI CHIUSURA E RECLAMI

Recesso

Il 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 un mese rispetto alla data di efficacia del recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso inviata all’Agenzia/Filiale presso la quale il Cliente opera.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Banca di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all’indirizzo e-mail: reclami@bancadiasti.it oppure posta elettronica certificata all’indirizzo: reclami@pec.bancadiasti.it
- fax al numero 0141-393134
- per iscritto presso la filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d’Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che

consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet www.conciliatorebancario.it

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

GLOSSARIO

C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)	Servizio bancario telematico che consente di operare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le Banche con le quali si intrattengono rapporti.
Codici segreti (NOME UTENTE, PASSWORD)	Codici attribuiti in via personale e segreta al Titolare al fine di utilizzare il servizio e difenderlo dall'accesso da parte di persone non autorizzate.