



Banca del Piemonte

Foglio informativo

in ottemperanza
alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003
e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 29 luglio 2009

aggiornato al 14 novembre 2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte Spa con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. Call center: **800998050** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it

Codice ABI: **03048**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS' E' IL CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

Il Corporate Banking Interbancario, noto come C.B.I., è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.

Il servizio C.B.I. (Corporate Banking Interbancario) permette di:

- automatizzare il colloquio Banca - Cliente, attraverso il collegamento telematico,
- accentrare e smistare, tramite la Banca Proponente, i flussi elettronici relativi alla propria operatività finanziaria e commerciale che il cliente stesso, da un lato, e le Banche e le Imprese, dall'altro, si scambiano per inviarsi messaggi relativi alle operazioni bancarie e commerciali.

La Banca Proponente, per fornire il servizio, si avvale di una tecnologia internet, con protocolli di sicurezza elevati.

L'utente è garantito da filtri di sicurezza costituiti da uno USER-ID; da una password; entrambi forniti dalla Banca stessa, e dal Dispositivo Token One Time Password. L'utente può cambiare in ogni momento la sua password.

Inoltre, al fine di ottenere un maggior livello di sicurezza, sono previsti ulteriori strumenti quali:

- robustezza della password, consiste in un sistema automatico che verifica la coerenza della password, la quale non deve contenere tutto o parte del nome dell'utente, deve essere di almeno otto caratteri e preferibilmente dovrebbe contenere caratteri provenienti da tre delle quattro categorie seguenti: lettere inglesi, lettere inglesi maiuscole, cifre in base dieci, caratteri non alfabetici;
- obbligatorietà del cambio password ogni trenta giorni;
- digitazione della password per ciascuna funzione dispositiva;

Il prodotto offerto da Banca del Piemonte è denominato:

CO.RE. BANKING

È un prodotto multazienda, multiutente, multibanca destinato alle imprese che necessitano di una soluzione Internet per consultare la movimentazione di conto corrente e per la trasmissione di informazioni e disposizioni alle proprie banche. Il software è facilmente accessibile da qualsiasi postazione Internet, pertanto non necessita di una fase d'installazione.

Nel caso di Banca Passiva, la banca riceve flussi/informazioni da parte di clientela già provvista del servizio di corporate di un'altra banca.

I Servizi offerti con il CBI sono:

- Informativi:

Visualizzazione movimenti e saldi dei conti in euro Italia,
su richiesta del Cliente:

Visualizzazione movimenti e saldi sui conti estero,
Estratto conto periodico ed estratto conto anticipi,
Rendicontazione titoli,
Rendicontazione di portafoglio;

- Incassi:

Allineamento Iban,
Allineamento elettronico archivi,
su richiesta del Cliente:



- Ri.Ba.,
 Rid,
 Mav;
 - Pagamenti: Disposizioni di pagamento,
 Disposizioni di pagamento SEPA Compliant,
 Avviso impagati,
 Bollettino bancario,
 Bonifico estero,
 Pagamento deleghe F24,
 su richiesta del Cliente:
 Assegno circolare e di quietanza,
 Avvisi di pagamento
 Avvisatura elettronica

Principali rischi:

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

utilizzo fraudolento da parte di terzi di Password e del Dispositivo Token One Time Password nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. È consigliabile, pertanto, osservare la massima attenzione nella custodia, nonché la massima riservatezza nell'uso dei medesimi. Nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente deve rivolgersi alla Filiale di competenza.

- non tempestiva esecuzione delle disposizioni (ordini di pagamento e/o incasso) per motivi legati ad anomalie tecniche.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prodotto CO.RE. Banking - Banca Proponente	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Costo del Servizio: <ul style="list-style-type: none"> ▫ fino a tre mesi € 0,00 ▫ a partire dal quarto mese € 20,00 mensili ➤ Valuta di addebito del canone 	ultimo giorno lavorativo di ogni mese

Token One Time Password	
Costo di attivazione	€ 0,00
Penale per blocco, smarrimento, furto, danneggiamento o mancata restituzione del Token	€ 30,00

Spese accessorie	
Costo di attivazione e di variazione del profilo monobanca/multibanca	€ 5,00

Massimali (ad eccezione dei pagamenti F24 e operazioni diverse da pagamenti)	
- giornalieri	€ 50.000,00
- mensili	€ 150.000,00

Spese invio comunicazioni	
<ul style="list-style-type: none"> ▫ comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio Co.Re Banking (elenco disponibile in legenda alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge") ▫ per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili attraverso il servizio Co.Re Banking 	€ 0,00



<ul style="list-style-type: none"> - clienti al dettaglio - clienti non al dettaglio 	€ 0,00 € 0,21 per invio con recupero trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> ▫ altre comunicazioni inviate tramite il servizio Co.Re Banking 	€ 0,21 per invio con recupero trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> ▫ comunicazioni inviate tramite servizio postale 	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> ▫ spese di informazioni su operazioni di pagamento <ul style="list-style-type: none"> - spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute 	€ 1,10

Prodotto CBI - Banca Passiva

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Costo del Servizio: <ul style="list-style-type: none"> ▫ fino a tre mesi ▫ a partire dal quarto mese 	€ 0,00 € 3,00 mensili
Valuta di addebito del canone	ultimo giorno lavorativo di ogni mese

Spese invio comunicazioni^{i**}

<ul style="list-style-type: none"> ▫ comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio di Internet Banking – HbNext* (elenco disponibile in legenda alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge") 	€ 0,00
<ul style="list-style-type: none"> ▫ per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili attraverso il Servizio Internet Banking – HbNext* <ul style="list-style-type: none"> - clienti al dettaglio - clienti non al dettaglio 	€ 0,00 € 0,21 per invio con recupero trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> ▫ altre comunicazioni inviate tramite il servizio di Internet Banking – HbNext* 	€ 0,21 per invio con recupero trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> ▫ comunicazioni inviate tramite servizio postale 	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> ▫ spese di informazioni su operazioni di pagamento <ul style="list-style-type: none"> - spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute 	€ 1,10
<p>* solo se il Cliente ha stipulato HbNext con Banca del Piemonte ** verranno inviate al Cliente solo le informazioni relative ai rapporti con Banca del Piemonte</p>	

CUT-OFF

Bonifici

<u>Tipologia</u>	<u>Canale</u>	<u>Cut-off – ordinario*</u>	<u>Cut-off – semifestivo**</u>
Bonifici ordinari e BIR (Bonifici di importo rilevante superiore a € 500.000,00) non urgenti	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario - disposizione di bonifico singola/ multiple	h. 15.00	h. 11.30



Bonifici urgenti	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario - disposizione di bonifico multiple	h. 12.00	h. 11.30
Bonifici esteri	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario - disposizione di bonifico singola/ multiple	h. 15.00	h. 11.30

Incassi commerciali			
Pagamento RI.BA	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario	h. 10.00	h. 10.00
Presentazione RIBA/RID/MAV	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte
Pagamento Bollettino Bancario	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario	h. 15.30	h. 15.30
Presentazione SEPA DIRECT DEBIT CORE	Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario	h. 16.00 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte	h. 11.30 del 25° giorno antecedente la scadenza se verso altre banche, del 10° giorno antecedente la scadenza se verso Banca del Piemonte

* Cut off previsti nelle giornate lavorative in cui la banca rispetta l'orario normale di sportello.

** Cut off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno)

[Per tutte le altre condizioni/ informazioni si rimanda ai Fogli Informativi specifici per servizio.](#)

RECESSO E RECLAMI

Recesso del contratto

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 1 mese rispetto alla data di efficacia del recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno, da inviare anche alle Banche Passive con il medesimo preavviso.

Se il Cliente è una microimpresa (impresa che occupa meno di 10 addetti ed ha un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo inferiore a 2 milioni di €), il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento con un preavviso di 5 giorni; la Banca ha diritto di recedere con un preavviso scritto di almeno 2 mesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Di norma il rapporto viene chiuso entro il ventesimo giorno lavorativo del mese successivo alla richiesta del cliente.

Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere in relazione al presente prodotto e con riferimento all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie. ADR), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ferma restando la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna che risponde entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all' 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 del Piemonte.

Il cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore Bancario Finanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della banca oppure sul sito www.conciliatorebancario.it



Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, telefono 02/724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, telefono 06/47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, telefono 081/7975111.

LEGENDA

Banca Proponente (attiva)	È la banca che offre il servizio e con la quale l'impresa stipula il contratto.
Banca passiva	Banca diversa dalla banca proponente e collegata al servizio. Presso di essa la banca l'impresa non si reca fisicamente in quanto è la Banca Attiva a farlo elettronicamente in sua vece.
C.B.I.	Il Corporate Banking Interbancario, noto come C.B.I., è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
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.
Comunicazioni previste ai sensi di legge	Comunicazioni previste ai sensi di legge: estratto conto capitale/scalare con periodicità diversa da giornaliero; documenti di sintesi; estratti conto estero; comunicazione annuale sui depositi a risparmio e sui mutui; lettere di quietanza dei mutui; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscali; lettera aumento di capitale.
Comunicazioni inviabili attraverso il servizio HbNext	Comunicazioni inviabili attraverso il servizio HbNext: estratto conto capitale giornaliero/mensile; estratto conto corrente trimestrale; estratto conto titoli; contabili estero; estratto conto estero; contabile riepilogativa; mutui: quietanza di estinzione obbligazioni, lettere preavviso rimborso, lettere certificazioni annuali, lettere trasparenza annuali, lettere di quietanza, lettere di sollecito, avvisi di scadenza rata, lettere con opzione in scadenza; pacchetto cliente; contabile riepilogativa Ri.Ba; certificazione dividendi; fissati bollati accorpate; note informative accorpate; titoli: lettere preavviso rimborso, lettere perdite rilevanti, lettere aumento capitale, patti chiari – aumento del rischio.; rendiconto gpm-gpf; documenti di sintesi conti correnti, titoli, carte, mutui e finanziamenti, servizi telematici.
Cut off	Limite temporale fissato dalla banca del pagatore oltre il quale gli ordini di pagamento/revoca ricevuti dalla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.
Dispositivo Token One Time Password	Dispositivo elettronico portatile denominato "Token One Time Password" che consente la generazione automatica di un codice di autenticazione, con validità non superiore a sessanta secondi, che consente, in aggiunta alla User-ID e alla Password, l'accesso ai servizi. In caso di erronea digitazione da parte del cliente delle One Time Password per tre volte consecutive, si attiverà in automatico la modalità Next Token Code, che prevede la digitazione di due codici consecutivi differenti. Dopo cinque errori consecutivi il Dispositivo Token One Time Password verrà disabilitato totalmente ed il Cliente dovrà rivolgersi alla banca per la sua riattivazione. Alla cessazione del presente contratto il Cliente dovrà restituire il Dispositivo Token One Time Password alla Banca.
PASSWORD	Parola chiave necessaria per accedere a particolari informazioni e programmi. E' fornita dalla Banca e spedita direttamente al cliente in busta chiusa all'indirizzo indicato sul contratto. Può essere modificata dal cliente in ogni momento.
User-Id	Dato identificativo del cliente. Viene trasmesso in direttamente in filiale e fornito al cliente.

