

## **CORPORATE BANKING INTERBANCARIO**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

#### **Banca Reale S.p.A.**

Corso Vittorio Emanuele II, 101  
10128 Torino

Numero Verde: 803.808

Indirizzo telematico: [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it)

Indirizzo mail: [info@bancareale.it](mailto:info@bancareale.it)

Codice ABI: 3138

Albo Banche 5426

Registro delle Imprese Torino 07760860010

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

IL PROMOTORE \_\_\_\_\_

Codice Promotore  
(NDG) \_\_\_\_\_

Codice Filiale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

### **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**

#### **Struttura e funzione economica**

Il servizio C.B.I. (Corporate Banking Interbancario) permette di automatizzare il colloquio Banca-Cliente, attraverso collegamento telematico, consentendo alle aziende di operare su qualsiasi conto corrente presso tutte le banche con le quali intrattengono rapporti, garantendo un'efficace gestione amministrativa e finanziaria.

Il servizio C.B.I. è offerto attraverso il prodotto MITO & C., fornito da Auriga S.p.A., un prodotto multiazienda, multiutente e multibanca.

#### **Specifiche tecniche:**

Banca Reale, per fornire il servizio, si avvale di una tecnologia Internet, con protocolli di sicurezza elevati.

Per maggiori informazioni è possibile consultare le specifiche tecniche reperibili sul sito [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it), nell'area riservata alle aziende.

#### **Sicurezza:**

MITO & C. è dotato di dispositivi di sicurezza quali:

- certificato client: è uno strumento di sicurezza generato da un application server con una propria "certification authority". Il certificato contiene informazioni che identificano l'utente in modo univoco. Il certificato permette l'accesso a MITO & C. esclusivamente all'utente che ha installato il certificato e dalla postazione sulla quale il certificato è installato;
- notifica login via mail: è una funzione che permette di notificare agli utenti MITO & C. gli accessi effettuati dalla propria postazione, tramite la ricezione di una e-mail, sia per gli accessi andati a buon fine sia per i tentativi falliti;
- notifica disposizioni via e-mail: è una funzione che permette di notificare agli utenti le proprie disposizioni tramite la ricezione di una e-mail;
- notifica login via sms: è una funzione che permette di notificare agli utenti gli accessi effettuati dalla propria postazione tramite la ricezione di un sms, sia per gli accessi andati a buon fine sia per i tentativi falliti;
- notifica disposizione via sms: è una funzione che permette di notificare agli utenti le proprie disposizioni tramite la ricezione di un sms.

Le modalità di erogazione e le tipologie di servizio offerti sono differenziate sulla base dei seguenti moduli:

#### **Modulo base:**

##### ***funzionalità dispositive:***

- *giroconti, girofondi, bonifici, stipendi;*
- *pagamento deleghe F24;*
- *bonifici esteri;*
- *presentazione Riba, Rid, Mav, Bollettino Bancario;*
- *pagamento effetti;*
- *avvisatura elettronica effetti;*
- *allineamento archivi;*

##### ***funzionalità informative:***

- *visualizzazione movimenti, saldi, estratto conto corrente in euro e in valuta e deposito titoli;*
- *rendicontazione presentazioni effettuate;*
- *visualizzazione di portafoglio (insoluti e pagati);*
- *avvisatura elettronica effetti;*
- *comunicazioni generiche.*

#### **Modulo avanzato (con F24 plus):**

*modulo base + modulo F24 plus (per associazioni di categoria, CAF, studi professionali).*

#### **Modulo multiutenza:**

*modulo base + modulo multiutenza per la creazione e gestione di differenti profili di accesso appartenenti ad un utente principale.*

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- rischi connessi allo smarrimento o furto dei codici di autenticazione e password o all'uso improprio degli stessi;
- indisponibilità temporanea del servizio a fronte di attività di manutenzione e aggiornamento;
- eventuali disservizi nel funzionamento delle reti telematiche utilizzate dal cliente.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Tutte le spese sotto indicate sono assoggettate ad IVA (attualmente pari al 20%) fatturate (trimestralmente) direttamente dalla Banca. Il canone e le prestazioni a consumo (SMS login e disposizione) sono addebitate in via trimestrale posticipata

Condizione d'accesso	apertura conto corrente (per le cui informazioni si rimanda al foglio informativo)	
<b>SPESE FISSE</b>		
Installazione	gratuite	
Disinstallazione	gratuite	
Canone trimestrale base (trimestre solare)	Condominio, Business+, Impresa, Professionisti Business, Impresa web	15 euro + IVA 20% 30 euro + IVA 20%
Canone trimestrale avanzato (con F24 Plus) (trimestre solare)	Condominio, Business+, Impresa, Professionisti Business, Impresa web	18 euro + IVA 20% 33 euro + IVA 20%
Canone trimestrale multiutenza (trimestre solare)	Condominio, Business+, Impresa, Professionisti Business, Impresa web	18 euro + IVA 20% 33 euro + IVA 20%
Invio comunicazioni previste dalla legge	gratuite	
<b>SPESE VARIABILI</b>		
Commissione per disposizioni d'incasso	per le presentazioni di portafoglio elettronico si applicano le medesime condizioni in uso per le altre modalità di presentazione, per le cui condizioni si rimanda al Foglio Informativo "Servizio incassi e pagamenti"	
Commissione e valute per disposizioni di pagamento	Si applicano le medesime condizioni in uso per il conto corrente, per le cui condizioni si rimanda la relativo Foglio Informativo	
Costo notifica login e disposizione via SMS (a consumo)	0,10 euro + IVA 20%	
Costo notifica login e disposizione via e -mail	gratuite	

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Le parti contraenti, nell'ambito del periodo di efficacia del Contratto, hanno facoltà di recedere dal Contratto stesso in qualunque momento. 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. 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.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvede a concludere gli adempimenti riguardanti la richiesta del Cliente entro 30 giorni dalla data di integrale pagamento di quanto dovute in caso di recesso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:  
 — l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria Banca.  
 — Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel.06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

## LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

<b>Avvisatura elettronica</b>	Servizio che permette alla clientela di pagare gli effetti (solo Riba elettroniche), inviando dalla propria postazione l'ordine di prenotazione della cifra sul conto
<b>Banca proponente</b>	La Banca che offre il servizio CBI e con la quale l'impresa stipula il Contratto (scambio flussi informativi, rendicontativi e dispositivi tra Cliente, la Banca stessa ed eventuali Banche passive)
<b>Banca passiva</b>	È una Banca con la quale il Cliente lavora, collegata al servizio CBI tramite la Banca proponente e pertanto riceve le disposizioni e invia i dati e le informazioni con le modalità e i tempi previsti dal circuito CBI
<b>Canone</b>	È il corrispettivo periodico che il cliente corrisponde per l'utilizzo del servizio
<b>Corporate Banking Interbancario</b>	Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti
<b>Modalità monobanca</b>	L'operatività del Cliente avviene unicamente con Banca Reale
<b>Modalità multi banca</b>	Il Cliente ha la possibilità di operare con tutte le banche con cui detiene rapporti purchè facenti parte del CBI – Corporate Banking Interbancario, l'associazione che si occupa dello scambio dei flussi informativi e dispositivi a livello interbancario