



BANCA FINNAT

Foglio Informativo n. N.4.
Aggiornamento del 15.10.2018

FOGLIO INFORMATIVO
CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI) PASSIVO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.,
Sede legale e amministrativa: Piazza del Gesù, n. 49 – 00186 ROMA
Tel.: 06.69933.1; Fax.: 06.6784950
Indirizzo telematico: www.bancafinnat.it
e-mail: Banca@finnat.it
Codice ABI n. 3087.4
Gruppo Bancario di appartenenza: BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.
Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al n. 5557 iscritta al Registro delle Imprese al n. 00168220069.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede (*nome e cognome – indirizzo/sede legale – e-mail – n.tel.*)

Qualifica del soggetto sopra indicato _____

Dati iscrizione albo _____ n. _____

in data _____

Nome e cognome del cliente cui il Foglio Informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo, composto di n. 3 pagine.

Data _____ (*Firma del cliente*) _____

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo.

CHE COS'E' IL CORPORATE BANKING INTERBANCARIO PASSIVO

Il Servizio CBI è realizzato con il coordinamento dell'ABI, 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.

Il CBI è quindi un servizio di trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una banca, definita Proponente, ad un'impresa che è cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche definite Passive.

Con questo servizio la Banca offre esclusivamente un collegamento come "Banca Passiva" che riceve flussi autorizzati tramite la "Banca proponente" del cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato.

Il servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio C.B.I. offerto dalle banche aderenti al C.B.I..

Il servizio presuppone che il cliente abbia stipulato un contratto con una Banca Attiva (o Proponente).

La Banca Passiva è la banca alla quale sono riservate le seguenti attività:

- 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.

Il servizio CBI Passivo è associato solo ed esclusivamente all'apertura di un conto corrente di corrispondenza con la Banca.

Principali rischi (generici e specifici)

I principali rischi sono:

- sospensioni o interruzioni del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore; la Banca non è responsabile delle conseguenze di eventuali interruzioni;
- mancata fornitura del servizio in conseguenza di cause non imputabili alla Banca tra le quali, a titolo meramente esemplificativo, quelle dovute a difficoltà ed impossibilità di comunicazioni, a interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica, a scioperi anche del proprio personale o a fatti di terzi e, in genere, a ogni impedimento o ostacolo che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza;
- utilizzo indebito da parte di terzi del codice cliente e della password, utilizzati per accedere al servizio; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del codice cliente e della password (che non devono essere conservati insieme né annotati in un unico documento), nonché la massima riservatezza nell'uso dei medesimi.

QUANTO COSTA IL CORPORATE BANKING INTERBANCARIO PASSIVO

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

I costi sotto indicati sono assoggettati ad I.V.A. pro tempore vigente.

| | |
|---|----------|
| Canone annuo CBI Passivo Conto Corrente Imprese Gold | € 60,00 |
| Canone annuo CBI Passivo Conto Corrente Imprese Black | Gratuito |

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.

Tempo massimo di chiusura del rapporto: 10 giorni lavorativi.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il cliente potrà presentare un reclamo alla Banca.

I Reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (serviziocompliance@finnat.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

In alternativa, il cliente può inviare e-mail all'indirizzo PEC: banca.finnat@pec.finnat.it; oppure contattare il numero 06.69933616 o inviare un fax allo 06.69933588 o, infine, inviare raccomandata A/R a Banca Finnat Euramerica S.p.A. Piazza del Gesù n. 49 - 00186 Roma.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso:

- 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 all'intermediario.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al paragrafo successivo.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e il cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1-bis del Decreto Legislativo n. 28 del 4 marzo 2010:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ex art. 38 del Decreto Legislativo n. 5 del 17 gennaio 2003.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigente.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DEL SERVIZIO

| | |
|------------------|--|
| Banca Passiva | Riceve i flussi dispositivi tramite il centro applicativo; invian al centro applicativo i flussi informativi richiesti dal cliente. |
| Banca Proponente | Riceve i flussi dispositivi inviati dal cliente; trasmette ad un centro applicativo i flussi di pertinenza delle Banche Passive; trattiene ed elabora i flussi di propria spettanza; trasmette al cliente i flussi informativi propri e delle Banche Passive. |
| C.B.I. | Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, 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 CBI consente il trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali ed è messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad un'impresa che è cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive. Il servizio centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, in un unico punto, utilizzando un unico standard di comunicazione interbancario. |