

Aggiornamento n. 013

Data ultimo aggiornamento 08.06.2010

FOGLIO INFORMATIVO

Corporate Banking

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù Società Cooperativa per azioni

Sede legale: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Sede amministrativa: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Numero verde : 800 154 664

Telefono: 0173 757111

Fax: 0173 750923

Indirizzo telematico: www.bancaalpimarittime.it

e-mail: info@bancaalpimarittime.it

Codice ABI: 08450.9

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 4291.10

Numero di iscrizione all'Albo Cooperative: A 159716

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00195530043

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia, Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e Riserve: (quali risultano dall'ultimo bilancio approvato) € 47.663.462,00

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

L'utilizzo, da parte del cliente, del servizio di "Corporate Banking", tramite la struttura informatica di un altro istituto di credito, ha quale fine quello di scambiare flussi operativi da trattare relativamente ad un determinato rapporto; a titolo esemplificativo:

- disposizioni di incasso RIBA – RID e MAV nonché i relativi esiti;
- disposizioni di pagamento (bonifici, emolumenti, bonifici esteri);
- richiesta di emissione assegni circolari e di quietanza;
- richieste di informazione contabile relative a movimenti e saldi dei c/c in euro ed in divisa e dei conti anticipi in divisa;

Contestualmente il cliente autorizza la Banca a prendere in carico ed eseguire tutte le istruzioni contenute nei flussi elettronici che perverranno attraverso il servizio.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni annua del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi; pertanto va osservata la massima attenzione nell'utilizzo del codice identificativo S.I.A.;
- rischio di intrusione nella transazione via cavo.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Requisiti minimi di accesso	<i>Sono i requisiti ritenuti indispensabili per l'inizio del rapporto (ad esempio, apertura di un conto corrente, di una posizione Sbf, etc.)</i>
Canone mensile	<i>Comprende il costo mensile del servizio.</i>

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

Spese e commissioni

	Valori espressi in Euro
Canone mensile del servizio	5,00

Condizioni contrattuali

ART. 1 – Modalità' di identificazione e di autenticazione dei flussi scambiati : Il Cliente dichiara di aver concordato con la **Banca** _____ (Banca Proponente) le modalità di identificazione, bilateralmente efficaci, e di autenticazione dei flussi scambiati.

ART. 2 – Garanzia del cliente circa l'autenticità delle istruzioni contenute nei flussi : Il Cliente garantisce l'autenticità delle istruzioni contenute nei flussi elettronici ad essa inviati, si impegna a non revocarle nonchè ad accettare i flussi elettronici ad essa inviati.

ART. 3 – Impegno della Banca Passiva ad eseguire le istruzioni ricevute : La Banca Passiva si impegna ad eseguire, secondo quanto previsto dalle norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i connessi servizi elettronici di incasso e di pagamento, le istruzioni ricevute mediante il Servizio in conformità ai dati ed alle informazioni contenuti nei flussi elettronici inviati dal Cliente medesimo.

ART. 4 – Momento della disponibilità delle informazioni provenienti dalla Banca e dalle Banche passive : La Banca Passiva si impegna ad inviare: – giornalmente i flussi elettronici contenenti le informazioni contabili entro termini temporali tali da garantire la disponibilità degli stessi al Cliente entro le ore 8,00 del primo giorno lavorativo successivo a quello della registrazione in conto delle operazioni;

– gli "esiti" in termini temporali tali da assicurarne la ricezione da parte del Cliente prima che la relativa contabilizzazione venga comunicata con estratto conto o con documentazione cartacea.

ART. 5 – Conferme di ricezione e/o presa in carico dei flussi dispositivi della Banca Passiva : La Banca Passiva si impegna a fornire la "conferma di ricezione" a fronte di ogni flusso dispositivo da essa ricevuto e/o la "presa in carico" nei casi espressamente previsti.

La "conferma di ricezione" deve essere inviata o messa a disposizione dalla Banca Passiva nel corso dell'arco temporale di un'ora dalla ricezione dei relativi flussi dispositivi.

ART. 6 – Registrazione e conservazione dei dati inviati e ricevuti tramite il servizio : Le parti si impegnano a conservare, senza apportarvi alcuna modifica, la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante il Servizio.

La registrazione delle disposizioni di incasso e di pagamento dovrà essere conservata per un periodo di 12 mesi e quella relativa ai flussi informativi, ivi compresi gli esiti, per un periodo di 15 giorni lavorativi.

ART. 7 – Supporti per la conservazione e reperibilità dei dati ivi contenuti : La conservazione delle registrazioni relative alle disposizioni di incasso e pagamento potrà essere effettuata su supporti elettronici o ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in esse contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile presso le parti contraenti.

ART. 8 – Utilizzo dei dati conservati in caso di controversia e valore di prova delle registrazioni : Limitatamente alle disposizioni di pagamento, le parti contraenti, decorso il periodo di 12 mesi, si impegnano a conservare per il tempo richiesto dall'art. 2220 codice civile, la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti a condizione che in caso di necessità i dati possano essere prodotti in forma leggibile.

In caso di controversia, le parti contraenti convengono che la registrazione dei messaggi conservati in conformità alle disposizioni di cui agli artt. 6 e 7 farà piena prova fino a querela di falso ed avrà efficacia probatoria equivalente a quella della scrittura privata riconosciuta.

ART. 9 – Rinuncia del Cliente alla conservazione : Nel caso in cui il Cliente rinunci alla conservazione della registrazione dei dati inviati e ricevuti mediante il Servizio, il Cliente stesso riconosce l'efficacia probatoria prevista dall'art. 7 alle registrazioni effettuate dalla Banca.

ART. 10 – Controllo ed invio dei flussi alla Banca Passiva : La Banca Passiva resta estranea ad ogni responsabilità derivante sia dalla esecuzione delle istruzioni così come ad essa pervenute, sia da disservizi che dovessero verificarsi nella fase di trasporto dei flussi inviati dalla medesima Banca al Cliente.

ART. 11 – Limite della responsabilità della Banca Passiva : Il Cliente dichiara di tenere indenne la Banca Passiva da ogni conseguenza dannosa che potesse derivare anche da terzi che abbiano avuto accesso alla stazione di lavoro del cliente senza l'autorizzazione di quest'ultimo.

ART. 12 – Recesso del contratto : Le parti hanno facoltà di recedere dal presente contratto in qualunque momento, con un preavviso di almeno 1 mese rispetto alla data di efficacia del recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno.

ART. 13 – Obblighi della Banca Passiva in caso di recesso : Nel caso di recesso, sia della Banca che del Cliente, la Banca medesima è tenuta ad effettuare il Servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno precedente la data di efficacia del recesso.

ART. 14 – Rinvio ad altre norme che regolano il rapporto di conto corrente : Per tutto quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni sono applicabili le norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i connessi servizi elettronici di incasso e di pagamento.