

**SERVIZIO DI SEGNALAZIONE TRAMITE POSTA ELETTRONICA DEI MESSAGGI RELATIVI AD OPERAZIONI BANCARIE “in @azienda flash”****SEZ. I INFORMAZIONI SULLA BANCA**

BANCA DI SASSARI S.p.A. (codice ABI 5676.2)  
Società per Azioni con sede legale ed amministrativa in V.le Mancini, 2 - 07100 Sassari - Tel. 079 221511 Fax 079 221739  
R.E.A. C.C.I.A.A. Sassari 103585 Reg. soc. / Cod. fisc. / P. IVA 01583450901  
Capitale Sociale €57.775.760,13 i.v. - Riserve e fondi di riserva €139.342.024,31  
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna n.5387.6

- Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi
- Aderente al Consorzio PattiChiari
- Aderente al Conciliatore BancarioFinanziario –Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie– ADR

Sito internet [Http://www.bancasassari.it](http://www.bancasassari.it) indirizzo e-mail [direzionegenerale@bancasassari.it](mailto:direzionegenerale@bancasassari.it)

**SEZ. II CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI****Destinatari**

Clienti titolari di un'utenza Internet e di un indirizzo di posta elettronica da utilizzare per ricevere e/o trasmettere dati, informazioni e disposizioni.

**Finalità**

Con il servizio segnalazione tramite posta elettronica dei messaggi relativi ad operazioni bancarie, il titolare può, attraverso uno o più indirizzi di posta elettronica concordati con la Banca, ricevere copia delle comunicazioni contabili relativi alle seguenti operazioni del comparto estero:

- preavviso disponibilità arrivo fondi dall'estero ed appostati a conto attesa;
- negoziazione conti attesa;
- comunicazione del testo del messaggio SWIFT relativo a trasferimenti verso l'estero;
- comunicazione del testo del messaggio SWIFT relativo a crediti documentari import/export;
- comunicazioni relative a C.V.S. (Commissione Valutaria Statistica) su operazioni canalizzate;
- accredito di fondi ricevuti dall'estero, denominati in euro, su conto corrente intestato al beneficiario;
- estinzione/decurtazione di anticipi in essere a fronte di fondi, denominati in euro, ricevuti dall'estero.

Nell'ambito del servizio è inoltre possibile, su richiesta del Cliente, ricevere comunicazioni a carattere commerciale e istituzionale.

**Durata**

A revoca.

**Rischi tipici**

Non sono presenti rischi specifici per il servizio in oggetto.

**SEZ. III CONDIZIONI ECONOMICHE**

Canone trimestrale		€ 6,00
• Commissione per ogni informativa <i>periodica</i>	(causale 303)	€ 1,06
• Commissione per <i>altre comunicazioni</i> relativa alla trasparenza bancaria	(causale 304)	€ 1,06
• Commissione per ogni comunicazione relativa a <i>modifiche del contratto</i>	(causale 302)	€ 1,06

**SEZ. IV CONDIZIONI CONTRATTUALI****Oggetto del Servizio**

Il Servizio consiste nell'invio, da parte della Banca, delle comunicazioni relative alle categorie ed alle tipologie di operazioni espressamente indicate nel contratto, sia poste in essere dal Cliente che a questi destinate. Nell'ambito del Servizio, potranno essere inviate dalla Banca, su richiesta del Cliente, anche comunicazioni di carattere commerciale o istituzionale, e potranno essere inviate, da parte del Cliente, istruzioni e/o disposizioni.

Le comunicazioni inviate nell'ambito del Servizio hanno mero valore di promemoria e non sostituiscono in alcun modo le lettere contabili di conferma delle operazioni, che saranno inviate al Cliente con le modalità concordate, nel rispetto delle norme di legge.

**Invio di istruzioni e/o disposizioni da parte del Cliente**

Qualora, in relazione alle comunicazioni che saranno inviate dalla Banca, si rendessero necessarie istruzioni e/o eventuali disposizioni da parte del Cliente, questi autorizza sin d'ora la Banca ad eseguire le operazioni specificamente e tassativamente indicate nel contratto che perverranno alla Banca dagli indirizzi tassativamente elencati, sollevando la Banca da ogni responsabilità.

**Obblighi e garanzie delle Parti**

Il Cliente e la Banca si impegnano ad operare con la migliore diligenza connessa con la natura delle rispettive attività al fine di prevenire ogni rischio di danno, pregiudizio o molestia che possa derivare a sé stessi o a terzi in relazione allo svolgimento del Servizio.

Il Cliente prende atto che nell'ambito del Servizio non sono utilizzati sistemi di posta elettronica certificata, e autorizza sin d'ora la Banca ad inviare le comunicazioni di cui al presente contratto agli indirizzi di posta elettronica sopra indicati, pienamente consapevole dei rischi connessi con l'invio tramite la rete internet di informazioni protette da riservatezza.

Il Cliente garantisce sin d'ora che gli indirizzi di posta elettronica indicati nel contratto sono utilizzati esclusivamente da personale munito delle necessarie autorizzazioni per consultare informazioni finanziarie di carattere riservato e per disporre in autonomia le operazioni indicate nel presente contratto.

**Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali ed economiche**

La Banca, ove ricorra un giustificato motivo, si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche e contrattuali applicate al contratto. Tali modifiche saranno rese note al cliente mediante apposita comunicazione, nel rispetto di quanto previsto dall'art.118 del decreto legislativo n. 385/93.

Il cliente ha diritto, entro 60 giorni dalla comunicazione di cui sopra, di recedere dal rapporto senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

**Legge applicabile e foro competente.**

I rapporti con la Clientela sono regolati, salvo accordi specifici, dalla legge italiana.

Per ogni controversia che potesse sorgere tra il Cliente e la Banca in dipendenza del presente contratto, la competenza territoriale spetterà all'autorità giudiziaria designata dagli artt. 18 e segg. del codice di procedura civile. Qualora il Correntista rivesta la qualifica di consumatore (persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta), il Foro competente risulta essere quello stabilito dalle vigenti disposizioni di legge.

**Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie**

Per qualunque doglianza derivante dal rapporto, il Cliente ha diritto di rivolgere istanza scritta, indirizzata all'Ufficio Reclami della Banca, istituito presso la Direzione Generale della medesima. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai sessanta giorni dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso in cui il Cliente sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio Reclami, per le controversie relative ad operazioni o servizi posti in essere dalla data del 1 gennaio 2006, il Cliente potrà adire l'Ombudsman Giurì Bancario, presso il Conciliatore BancarioFinanziario, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54, 00186 Roma, al fine di dirimere l'eventuale controversia con la Banca il cui valore non superi i 50.000 euro. Qualora la controversia riguardi servizi od operazioni poste in essere antecedentemente alla data del 1 gennaio 2006 e che non siano relative a bonifici transfrontalieri, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman Giurì bancario a condizione che il valore di detta controversia non superi Euro 10.000 ed unicamente nel caso in cui egli rivesta la qualità di consumatore, ovvero sia una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta. Le decisioni dell'Ombudsman Giurì bancario sono vincolanti soltanto per la Banca e lasciano il Cliente libero di investire della controversia l'Autorità Giudiziaria, un organismo conciliativo ovvero, se previsto, un arbitro o un collegio arbitrale.

**SEZ. V LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE**

**Conto attesa**

Le somme in arrivo dall'estero vengono sistemate temporaneamente come partite infruttifere a disposizione del cliente, in attesa di avere tutti i dati necessari per accreditare i fondi e istruire la comunicazione valutaria statistica corrispondente.

**C.V.S. (Comunicazione Valutaria Statistica) su operazioni canalizzate**

E' lo strumento predisposto dalle autorità valutarie per effettuare le segnalazioni relative alle operazioni con l'estero, valutarie ed in cambi, sia per le quelle canalizzate (cioè per le operazioni che transitano attraverso i canali bancari) che per quelle decanalizzate.

Il sistema delle C.V.S. prevede una soglia minima di rilevazione pari a 12.500 Euro.

**Negoziatura conti attesa**

Attività con la quale la filiale accredita al Cliente i fondi presenti sul conto attesa.

**Messaggio swift**

Sistema di messaggistica interbancaria contabile, veicolata attraverso una rete dedicata che copre il globo, gestita dalla Società Swift.