

CORPORATE BANKING INTERBANCARIO BPER CBI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BPER Banca S.p.A.

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena
Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333 – Numero Verde CBI 800 921 136
Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932
Codice Fiscale, Partita IVA, e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360
Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario
La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

CHE COS'E' IL SERVIZIO BPER CBI

Il Corporate Banking Interbancario BPER CBI è un **servizio bancario telematico** che consente al Cliente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti e/o impartire disposizioni di incasso e/o di pagamento, attraverso il computer, con le diverse banche aderenti al circuito CBI con le quali intrattiene rapporti. Il collegamento con la Banca avviene utilizzando la tecnologia Internet con protocolli di sicurezza elevati.
Il servizio, realizzato con il coordinamento dell'ABI, si propone di garantire alla Clientela adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole.

In particolare, il **BPER CBI**:

- centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, consentendo di operare con la totalità delle banche con cui si intrattengono rapporti;
- fornisce una vasta gamma di funzioni finanziarie, informative e commerciali;
- utilizza sempre lo stesso standard di comunicazione;
- fornisce un servizio personalizzato in base alle esigenze del Cliente;
- consente l'eventuale integrazione con altre procedure aziendali;
- fornisce un servizio basato sulla cooperazione delle banche, senza ridurre gli spazi competitivi.

Tramite il servizio BPER CBI è possibile, in base al profilo scelto, a titolo esemplificativo:

- ottenere informazioni sui propri rapporti di conto corrente in euro e valuta (saldi e movimenti);
- ottenere informazioni sugli Avvisi Elettronici degli effetti in scadenza e disporre il relativo pagamento;
- disporre ordini di pagamenti tramite l'invio di giroconti, stipendi, bonifici Italia ed estero
- disporre ordini di incasso tramite presentazioni di Ri.Ba.,RID/SDD, M.Av., e riceverne i flussi informativi di ritorno;
- disporre ordini di Allineamento Elettronico Archivi e riceverne i flussi informativi di ritorno;
- ottenere informazioni relative al dossier titoli;
- ottenere informazioni sulle condizioni di C/C e portafoglio effetti (solo per i rapporti della banca);
- ottenere informazioni sulle partite a scadere di portafoglio effetti (solo per i rapporti della banca);
- provvedere al pagamento di deleghe F24.

Al fine di garantire la sicurezza in fase di accesso al servizio e di firma delle disposizioni mediante il servizio BPER CBI ai sensi della normativa in tema di Strong Customer Authentication (SCA), la Clientela può utilizzare i seguenti metodi:

1) Autenticazione con inserimento di OTP (*one time password*) tramite dispositivo fisico (token): il token OTP sarà da utilizzare sia per l'accesso al servizio BPERCBI sia per autorizzare le operazioni dispositive – **riservato agli utenti firmatari**;

2) Autenticazione con utilizzo dell'App "BPERCBI Mobile": in questo caso, si dovrà scaricare ed installare (o aggiornare se già presente) sul proprio smartphone l'App "BPERCBI Mobile" e impostare un codice di autenticazione personale (PIN) associandolo, in via opzionale e se consentito dallo smartphone, a un Fattore Biometrico (ad esempio, l'impronta digitale o il riconoscimento facciale). L'inserimento del codice PIN o del Fattore Biometrico verrà richiesto sia per accedere al servizio BPERCBI, sia per autorizzare le operazioni dispositive – **a disposizione sia degli utenti firmatari che di quelli non firmatari (per il solo accesso senza possibilità dispositive)**.

I Clienti che hanno scelto BPER Banca come banca proponente per il servizio BPER CBI potranno attivare il servizio di fatturazione elettronica per il trattamento, spedizione telematica e conservazione a norma di legge di fatture o altri documenti a valore legale e non. Tale servizio è fruibile via internet tramite i prodotti di CBI.

Ulteriori specifiche funzioni potranno essere previste in relazione alle diverse tipologie di prodotto messe a disposizione dalla Banca.

Con la fatturazione elettronica è possibile gestire l'invio verso la Pubblica Amministrazione e verso aziende oltre che, opzionalmente, la conservazione sostitutiva a norma delle fatture e dei documenti.

Il servizio di fatturazione elettronica è opzionale ed è integrato al prodotto BPER CBI (tutti i profili ad eccezione dei profili INFO ed Host to Host).

Il “**Servizio di incasso CBILL**” mette a disposizione del Cliente per via telematica i “conti spesa” (es. bollette, fatture) emessi dallo stesso (in seguito indicato anche come “Biller”) nei confronti del proprio debitore (in seguito indicato come “Utente”) a seguito della erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché il debitore possa consultarla e disporre l'ordine di pagamento tramite canale telematico.

Il creditore, a fronte del pagamento da parte dell'utente, riceve l'accredito dei conti spesa sul conto corrente e un flusso telematico di rendicontazione dei conti spesa/bollette accreditati.

Il “Servizio di incasso CBILL” è disponibile esclusivamente per incassi espressi in Euro e per i debitori che abbiano accesso ad un canale telematico fornito da una Banca o da un istituto di pagamento aderente al Servizio CBILL;

Il “Servizio di incasso CBILL” è disciplinato da specifiche tecniche e modalità di utilizzo fornite dal “Consorzio CBI, disponibili sul sito www.cbi-org.eu e dalla Banca in un apposito Manuale Operativo, disponibile all'interno del prodotto di Corporate Banking Interbancario nella sezione della guida online.

Per fruire del “Servizio di incasso CBILL” il Cliente deve essere titolare con la banca del prodotto di Corporate Banking con profilo Large.

Il “**Servizio di CASH MANAGEMENT INTERNAZIONALE**” è rivolto a quella clientela, con rapporti in Italia e all'estero, in proprio o tramite società controllate e/o controllanti, che intende gestire in modo accentrato la tesoreria ed eventualmente concentrare tutti i flussi di cassa su un unico conto.

In relazione alle modalità operative, il BPER CBI è un servizio “web based” di Corporate Banking Interbancario che non richiede l'installazione di software sui computer dell'azienda, la quale opera tramite collegamento Internet. Il servizio è accessibile e fruibile tramite il sito Internet della Banca, riservato e sicuro, con utilizzo di tecnologia avanzata e protocolli di sicurezza elevati.

I **principali rischi** del Corporate Banking Interbancario sono connessi a:

- furto o smarrimento dei codici personali o dei dispositivi di sicurezza token OTP per l'accesso al servizio e autorizzazione all'invio delle disposizioni;
- non tempestiva esecuzione delle disposizioni (ordini di incasso e/o pagamento) per motivi legati ad anomalie tecniche;
- utilizzo della tecnologia Internet;
- errato inserimento, da parte della Banca, dei dati relativi ai poteri di firma.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE

A chi è rivolto	<i>I servizi di Corporate Banking Interbancario sono studiati per rispondere alle esigenze delle diverse realtà aziendali esistenti, quali imprese piccole, medie, grandi, gruppi societari, così come associazioni di categoria, CAAF, ma anche liberi professionisti quali, ad esempio, commercialisti, amministratori di condominio.</i>
Cosa fare per attivarlo	<i>Il servizio è sottoscrivibile presso tutte le filiali della Banca.</i>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	<i>Presso tutte le filiali della Banca</i>
Servizi correlati	<i>Conto corrente, Bonifici e Portafoglio.</i>

CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI CBI

BPER CBI

CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO INFO	2,50 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO INFO PASSIVO	6,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO MINI	6,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO SMALL	11,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO MEDIUM	16,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO LARGE	26,00 Euro

BPER CBI HOST TO HOST

AVVIO E CONFIGURAZIONE (IVA Esclusa)	1.500,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO INFO (SOLO CANALE)	30,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO INFO E DISPO (SOLO CANALE)	50,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO LARGE + HOST TO HOST INFO	50,00 Euro
CANONE MENSILE (IVA esclusa) PROFILO LARGE + HOST TO HOST INFO E DISPO	50,00 Euro

PERIODICITÀ DI FATTURAZIONE DEL CANONE	Mensile, Bimestrale, Trimestrale, Quadrimestrale, Semestrale, Annuale (a scelta del cliente)
--	--

STRUMENTI DI FIRMA ELETTRONICA E DI FIRMA DIGITALE

TOKEN OTP

PRIMO RILASCIO A CIASCUN FIRMATARIO	Gratuito
SOSTITUZIONE (IVA esclusa)	10,00 Euro

APP

UTILIZZO DI APP PER AUTENTICAZIONE E FIRMA DISPOSITIVA	Gratuito
--	----------

FIRMA DIGITALE REMOTA (Solo per servizio di fatturazione elettronica)

FIRMA DIGITALE REMOTA CON PROCEDURA AUTOMATICA PER FIRMA MASSIVA DI NEXI	Gratuito
--	----------

FATTURAZIONE ELETTRONICA – VERSIONE STANDARD

ATTIVAZIONE DEL SERVIZIO (include il ciclo attivo, il ciclo passivo e la conservazione sostitutiva)

Costo di attivazione una tantum IVA esclusa	30,00 Euro
Costo annuale IVA esclusa comprensivo di un plafond di 100 fatture (siano esse inviate nel ciclo attivo e/o caricate nel ciclo passivo)	65,00 Euro

CICLO ATTIVO

SERVIZIO DI ACQUISIZIONE E VEICOLAZIONE (costo per singola fattura oltre il plafond IVA esclusa)	0,50 Euro
--	-----------

CICLO PASSIVO

COSTO DI VEICOLAZIONE DELLA FATTURA (costo per singola fattura oltre il plafond, IVA esclusa)	0,50 Euro
---	-----------

PRODUZIONE DI CD/DVD CON TUTTE LE FATTURE ELETTRONICHE CONSERVATE IN MODALITÀ SOSTITUTIVA IN CASO DI ESTINZIONE DEL SERVIZIO (costo una tantum, IVA esclusa)	500,00 Euro
--	-------------

FATTURAZIONE ELETTRONICA – VERSIONE TOP

ATTIVAZIONE DEL SERVIZIO (include il ciclo attivo, il ciclo passivo e la conservazione sostitutiva)

Costo di attivazione una tantum IVA esclusa	180,00 Euro
Costo annuale IVA esclusa comprensivo di un plafond di 1.500 fatture (siano esse inviate nel ciclo attivo e/o caricate nel ciclo passivo)	250,00 Euro

CICLO ATTIVO

SERVIZIO DI ACQUISIZIONE E VEICOLAZIONE (costo per singola fattura oltre il plafond IVA esclusa)	0,50 Euro
--	-----------

CICLO PASSIVO

COSTO DI VEICOLAZIONE DELLA FATTURA (costo per singola fattura oltre il plafond, IVA esclusa)	0,50 Euro
---	-----------

PRODUZIONE DI CD/DVD CON TUTTE LE FATTURE ELETTRONICHE CONSERVATE IN MODALITÀ SOSTITUTIVA IN CASO DI ESTINZIONE DEL SERVIZIO (costo una tantum, IVA esclusa)	500,00 Euro
--	-------------

SERVIZIO CBILL

MODALITÀ STANDARD - EMISSIONE CONTI SPESA TRAMITE CBI E ARCHIVIO CONSERVATO PRESSO LA BANCA:

SPESE FISSE

ATTIVAZIONE SERVIZIO STANDARD UNA TANTUM (IVA esclusa)	1.500,00 Euro
--	---------------

SPESE VARIABILI

GESTIONE SCADENZARIO A BOLLETTA (ACQUISIZIONE, VEICOLAZIONE E AGGIORNAMENTO STATO BOLLETTA) (costo per bolletta IVA esclusa)	0,20 Euro
RENDICONTAZIONE PAGATO (costo per singolo esito pagato IVA esclusa)	0,40 Euro

SPESE OPZIONALI

EVENTUALI PERSONALIZZAZIONI (MODALITÀ DI CONNESSIONE, ADEGUAMENTO TRACCIATO, ECC.) – una tantum IVA esclusa	5.000,00 Euro
---	---------------

MODALITÀ VPN - EMISSIONE CONTI SPESA SU RETE PRIVATA E ARCHIVIO CONSERVATO PRESSO IL CLIENTE
(necessaria verifica preliminare con le strutture IT del cliente):

SPESE FISSE

CANONE ANNUALE (IVA esclusa)	5.000,00 Euro
------------------------------	---------------

SPESE VARIABILI

RENDICONTAZIONE PAGATO (costo per singolo esito pagato IVA esclusa)	0,40 Euro
---	-----------

SPESE OPZIONALI

EVENTUALI PERSONALIZZAZIONI (modalità di connessione, adeguamento tracciato, ecc.) – una tantum IVA esclusa	5.000,00 Euro
--	---------------

SPESE E COMMISSIONI

ONERI ACCESSORI (valori massimi applicabili a fronte di servizi aggiuntivi richiesti dal Cliente)

SPESE PER ULTERIORE FORMAZIONE TELEFONICA (IVA esclusa)	35,00 Euro
SPESE PER INTERVENTI IN LOCO (IVA esclusa)	90,00 Euro
RECUPERO SPESE PER INVIO DELLE FATTURE RELATIVE AL CANONE DEL SERVIZIO (CARTACEO)	1,10 Euro
RECUPERO SPESE PER INVIO DELLE FATTURE RELATIVE AL CANONE DEL SERVIZIO (ONLINE)	0,00 Euro
RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE CARTACEE	0,90 Euro
RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ONLINE	0,00 Euro

CASH MANAGEMENT INTERNAZIONALE ATTIVO

PROFILO INFORMATIVO

COMMISSIONE DI ATTIVAZIONE	100,00 Euro
COMMISSIONE PERIODICA (MENSILE)	40,00 Euro

PROFILO DISPOSITIVO

COMMISSIONE DI ATTIVAZIONE	100,00 Euro
COMMISSIONE PERIODICA (MENSILE)	60,00 Euro

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto da parte del Cliente

La durata del contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Recesso dal contratto da parte della Banca

La Banca può recedere dal Contratto, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 (due) mesi.

La Banca ha, in ogni caso, la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

Il recesso dal Contratto non determina l'estinzione dei Rapporti che, pertanto, permarranno in essere a tutti gli effetti.

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

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

In caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a: 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.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il Cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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.

LEGENDA

Banca Passiva	E' la Banca che, appositamente autorizzata dal Cliente, riceve i flussi elettronici ai fini della relativa esecuzione ed invia flussi informativi e rendicontativi.
Banca Proponente (o Banca Attiva)	E' la Banca che offre il Servizio al Cliente, stipula con questi l'apposito contratto, concorda le modalità dell'apposito collegamento telematico e gestisce lo scambio dei flussi dispositivi ed informativi tra Cliente e Banche Passive od altri Clienti.
Certificato Digitale	E' l'equivalente elettronico della carta d'identità. Si tratta di una struttura dati che documenta in modo inalterabile e verificabile l'associazione tra una chiave pubblica e l'identità del titolare che possiede la corrispondente chiave privata. La correttezza dei dati è garantita dalla firma digitale applicata al certificato da parte dell'entità di certificazione che lo emette (<i>Certification Authority</i>)
Ciclo attivo	Ciclo di gestione delle fatture attive dell'impresa Cliente (Acquisizione, veicolazione e conservazione)
Ciclo passivo	Ciclo di gestione delle fatture passive dell'impresa Cliente (Acquisizione, richiesta di pagamento e conservazione)
BPER CBI	Servizio di Corporate banking Interbancario (CBI) fruibile tramite la rete internet
Firma Digitale con procedura automatica	La firma digitale con procedura automatica, disponibile solo per la fatturazione elettronica, è un firma digitale depositata presso server remoto sicuro.
Flussi elettronici	Insieme dei dati relativi alle informazioni inviate dalle Banche alla Clientela e dei dati dispositivi inviati dalla Clientela alle Banche.
Token OTP	E' uno strumento totalmente sicuro grazie al sistema <i>One Time Password</i> , che genera una password con valore momentaneo (pochi secondi), valida per un'unica sessione e non riutilizzabile.
CBILL	CBILL è il marchio del Consorzio CBI registrato a livello nazionale ed internazionale che identifica il servizio "CBILL"; con il Servizio CBILL gli utenti di Home Banking / Corporate Banking, degli Intermediari aderenti, visualizzano e pagano i conti spesa/bollette emessi dai Biller CBI (imprese creditrici, Pubbliche Amministrazioni creditrici).
CBILL Creditore (Biller CBI)	Impresa/Pubblica Amministrazione Centrale o Locale contrattualizzata per fruire del "Servizio di incasso CBILL" al fine di consentire ai propri debitori il pagamento dei conti spesa/bollette tramite internet banking.
Giornata operativa	Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa.
Pagamento CBILL	Funzione di pagamento tramite Internet Banking dei conti spesa/bollette CBILL.
Conti Spesa/Bollette	Posizione debitoria dell'utente debitore nei confronti del Biller CBI.
CBILL modalità scadenziario	Caricamento dei conti spese/bollette sulla rete CBI con modalità che consentiranno ai debitori di vedere la loro intera posizione debitoria.
Intermediari aderenti	Istituti Consorziati CBI che erogano alla propria Clientela (retail e corporate), il nuovo Servizio pagamento CBILL per consentire all'Utente debitore la visualizzazione della propria posizione debitoria complessiva nonché il pagamento attraverso un ulteriore canale da affiancare a quelli attualmente esistenti (poste, fax, sportelli, servizi mono banca online, etc.).

Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica
(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
