

## FOGLIO INFORMATIVO F/2 CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Agricola Popolare di Sicilia  
Società Cooperativa per Azioni (di seguito la "Banca")  
Sede Legale e Direzione Generale: Viale Europa, 65, 97100 – Ragusa  
Tel.: 0932/603111  
Indirizzo e-mail: [info@baps.it](mailto:info@baps.it)  
Sito internet: [www.baps.it](http://www.baps.it)  
Codice ABI 5036.9  
Iscrizione al registro delle imprese di Ragusa e c.f. 00026870881, REA n. 486  
La Banca è sottoposta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia ed è iscritta al numero 1330 dell'Albo delle Banche.  
Aderente al fondo Interbancario di Tutela dei Depositi;

### CHE COS'È IL SERVIZIO DI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO

Attraverso il Servizio di "**Corporate Banking Interbancario**" il Cliente può accentrare e smistare per via telematica, tramite la Banca, i flussi elettronici destinati a banche (le "Banche Passive") o a imprese e quelli trasmessi dai medesimi soggetti al Cliente in relazione ad operazioni finanziarie o commerciali standardizzate.

In particolare, il Cliente può trasmettere istruzioni o ricevere informazioni relative a:

- disposizioni di pagamento;
- pagamento di imposte e contributi;
- incasso di crediti mediante servizi RiBa, SDD e MAV e relativi esiti;
- richieste di emissione di assegni circolari;
- inoltro di informazioni contabili relativi a propri conti e rapporti.

Lo scambio dei flussi elettronici tra il Cliente e ciascuna Banca Passiva può riguardare tutte le operazioni bancarie per le quali è stato attivato il Servizio o solo alcune di queste.

Il cliente può usufruire del Servizio se possiede l'attrezzatura tecnica idonea ad accedere alla rete internet e quella che si renda eventualmente necessaria in seguito.

Il rischio principale è associato all'utilizzo indebito dei Codici di Identificazione e delle *Password* dispositive da parte di terzi a seguito del relativo smarrimento o del furto.

Altri rischi sono legati alla trasmissione di dati sul canale *internet* e al ritardo o alla mancata esecuzione delle operazioni da parte della Banca per motivi tecnici o di forza maggiore.

Per saperne di più:

La **Guida pratica "I Pagamenti nel Commercio Elettronico in parole semplici"**, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della Banca [www.BAPS.it](http://www.BAPS.it) e presso tutte le filiali della Banca.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano le commissioni poste a carico del cliente per l'esecuzione del Servizio *Corporate Banking* Interbancario.

Le seguenti condizioni sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile.

CONDIZIONI ECONOMICHE			
<b>Licenza d'uso</b> (costo una <i>tantum</i> )	gratuita	<b>Periodicità di fatturazione canone e servizio di <i>Help Desk</i></b>	mensile
<b>Canone mensile (oltre IVA)</b>	€ 7,00	<b>Dispositivo <i>Token</i>:</b> (generatore di password "usa e getta" in comodato d'uso) <ul style="list-style-type: none"><li>- primo rilascio</li><li>- rilasci successivi</li><li>- Canone mensile</li></ul>	gratuito € 25,00 € 0,50
<b>Costo mensile servizio <i>Help Desk</i></b>	gratuito	<b>Servizio "Secure Call"</b> (per l'autorizzazione delle operazioni dispositive) <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Canone mensile</b></li></ul>	€ 0,50

**È fatta salva in ogni caso la possibilità di recuperare gli oneri reclamati da soggetti terzi e quelli di natura fiscale**

### OPERAZIONI NON AUTORIZZATE

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non correttamente eseguita (ossia non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite), anche se disposta mediante un operatore terzo incaricato dal Cliente nel caso di conto accessibile on-line, deve comunicarlo alla Banca per iscritto, richiedendo la rettifica dell'operazione, attraverso una delle seguenti modalità:

- presentandosi in filiale e compilando l'apposito modulo;
- inviando alla filiale una lettera raccomandata con avviso di ricevimento;
- inviando una email all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) segnalazionefrodi@pec.baps.it.

Tale comunicazione deve essere effettuata entro 2 mesi dal giorno in cui il Cliente riceve conferma dell'esecuzione dell'operazione. Nel caso in cui il Cliente sia un Consumatore o una Microimpresa il termine è esteso a 13 mesi.

Quando la Banca agisce quale prestatore di servizi di pagamento del pagatore, essa rimborsa al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto. Il rimborso relativo a operazioni non autorizzate avviene in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui la Banca prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione in merito. Ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato addebitato il conto del Cliente la Banca ripristina la situazione del conto come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito sul conto non sia successiva a quella di addebito dell'importo.

In caso di sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso, dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia.

Resta salvo il diritto della Banca di dimostrare, anche in un momento successivo al rimborso e comunque non oltre 30 giorni dalla data del rimborso medesimo, che l'operazione era stata autorizzata.

In tale caso, fatto salvo il diritto al risarcimento di ulteriori danni, il Cliente ha l'obbligo di restituire senza indugio alla Banca l'importo rimborsato.

Ove per l'esecuzione del rimborso sia stato accreditato il conto del Correntista, la Banca è autorizzata a riaddebitarne l'importo, ripristinando la situazione del conto come se l'operazione di rimborso non avesse avuto luogo; di ciò la Banca provvederà a dare tempestiva comunicazione al Correntista.

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

Ciascuna parte può recedere dal Contratto inviando alla controparte e alle Banche Passive, con un preavviso di almeno 30 (trenta) giorni, una lettera raccomandata con avviso di ricevimento (deroga all'art. 126-septies del TUB).

Nel caso di recesso, sia della Banca che del Cliente, la Banca è, in ogni caso, tenuta a garantire lo svolgimento del Servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso.

#### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della stessa, Viale Europa n.65, 97100, Ragusa, fax 0932-603268, posta elettronica: reclami@BAPS.it, posta elettronica certificata: reclami@pec.BAPS.it, in conformità alla Policy di gestione dei Reclami della Banca. Una sintesi della citata Policy è disponibile sul sito internet www.BAPS.it (sezione Reclami). La Banca provvede a rispondere al reclamo entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione dello stesso oppure entro 15 (quindici) giorni lavorativi se il reclamo ha ad oggetto i servizi di pagamento ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente. In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre i termini anzidetti, il Cliente, prima di ricorrere al Giudice può rivolgersi, se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca.

Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la Guida sull'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le dipendenze e sul sito internet della Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il ricorrente di presentare esposti alla Banca d'Italia o ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs n.28/2010, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo

(a) 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

(b) ad uno degli organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF.

<b>LEGENDA</b>	
<b>Arbitro Bancario Finanziario</b>	Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche ed altri intermediari finanziari
<b>AISP</b>	Un prestatore di servizi di pagamento autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal Cliente, che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Cliente presso un prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento
<b>Autenticazione forte</b>	Un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione
<b>Banca</b>	La Banca Agricola Popolare di Sicilia, Società cooperativa per azioni a responsabilità limitata, con cui il Cliente stipula il contratto per l'erogazione del Servizio
<b>Banche Passive</b>	Le banche che scambiano flussi elettronici con il Cliente relativi al Servizio
<b>Codice di Identificazione</b>	Il Codice Utente e la Password
<b>Codice Utente</b>	Il codice che consente l'identificazione del Cliente
<b>Dipendenza o Filiale</b>	Le succursali e qualunque locale della Banca adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo
<b>Documento di Sintesi</b>	Il frontespizio del contratto, recante le condizioni economiche applicate al Servizio
<b>Foglio Informativo</b>	Il documento contenente informazioni sulla Banca, sulle caratteristiche e sui rischi tipici del Servizio e sulle condizioni economiche offerte
<b>Flussi elettronici</b>	Insieme dei dati relativi alle informazioni inviate e ricevute dal Cliente alla Banca e dal Cliente alle Banche Passive
<b>Guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario</b>	La Guida recante le modalità, i costi e la procedura da rispettare per la presentazione del ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario;
<b>Internet</b>	Rete di <i>computer</i> mondiale ad accesso pubblico
<b>Manuale Tecnico o Manuale</b>	Documento contenente le regole e le procedure tecnico-organizzative per la strutturazione, conversione, trasmissione, interpretazione e sicurezza dei flussi e, più in generale, per la fruizione del Servizio
<b>MAV</b>	Il sistema di incasso dei crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore

<b>Password</b>	La parola chiave composta da caratteri numerici e/o alfanumerici che, conosciuta solamente dal Cliente, consente allo stesso, unitamente al Codice Utente, di accedere al Servizio per i quali è abilitato
<b>PISP</b>	Un prestatore di servizi di pagamento autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal Cliente, che dispone l'ordine di pagamento su richiesta del medesimo Cliente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento
<b>Recesso</b>	La facoltà del Cliente e della Banca di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Servizio. Il Recesso comporta la chiusura del rapporto
<b>Reclamo</b>	Ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta alla Banca un dato comportamento o una certa omissione in forma scritta (ad esempio via lettera, <i>fax</i> , <i>e-mail</i> )
<b>RiBa</b>	Il sistema di incasso dei crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
<b>Servizio di disposizione di ordine di pagamento</b>	Un servizio che dispone l'ordine di pagamento su richiesta del Cliente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento
<b>Servizio di informazione sui conti</b>	Un servizio online che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Cliente presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento
<b>SDD</b>	Il sistema di incasso dei crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
<b>Secure call</b>	Procedura che consente al Cliente titolare del rapporto di corporate banking interbancario di autorizzare le operazioni disposte mediante telefono cellulare, il cui numero è stato preventivamente associato al suddetto rapporto
<b>Servizio</b>	Il Servizio di "Corporate Banking interbancario" prestato dalla Banca
<b>Token</b>	Il dispositivo in grado di generare password "usa e getta" (c.d. OTP – One Time Password) da utilizzarsi in fase di conferma delle funzionalità dispositive