



BANCA  
GENERALI  
PRIVATE

Foglio Informativo  
Condizioni Economiche - All. 4

**“BG Corporate Web”**

Corporate Banking Interbancario (CBI)

Data ultimo aggiornamento

*Ottobre 2019*

## FOGLIO INFORMATIVO BG CORPORATE WEB Corporate Banking Interbancario (CBI)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Generali S.p.A.**

Uffici Operativi: 34132 Trieste, C.so Cavour, 5/A tel. 040.7777.111, fax 02.69462307 oppure 20145 Milano, Piazza Tre Torri, 1 tel. 800.155.155, fax 041.5270193 - Sede Legale: 34132 Trieste, Via Machiavelli 4 - Cap. Soc. euro 116.851.637 int. vers. - Iscrizione al Registro Imprese di Trieste c.f. 00833240328, p.iva 01333550323, REA n. 103698 Banca aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, iscritta all'Albo delle Banche al n. 5358 e Capogruppo del gruppo bancario Banca Generali iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Cod. ABI 3075.9 - Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. Numero Verde: 800.155.155; E-mail [info@bancagenerali.it](mailto:info@bancagenerali.it)

**DATI PROMOTORE FINANZIARIO:**

|                          |                |   |  |
|--------------------------|----------------|---|--|
| <b>Cognome:</b>          |                | <b>Nome:</b>  |  |
| <b>Codice Promotore:</b> | <b>e-mail:</b> | <b>Telefono:</b>  |  |
| <b>Indirizzo:</b>        |                | <b>N° iscrizione all'Albo dei promotori finanziari:</b> |  |

## CHE COS'È IL SERVIZIO "BG CORPORATE WEB" CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI)

Il servizio "BG Corporate Web" - Corporate Banking interbancario - CBI (di seguito anche "CBI") è un servizio bancario telematico che consente ad un'Azienda di qualsiasi dimensioni di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le Banche con le quali intrattiene rapporti, purché appartenenti al Consorzio "CBI - Customer to Business Interaction".

Il servizio permette di automatizzare il colloquio tra il Cliente e la Banca per la gestione delle disposizioni di incasso e pagamento nonché dell'inoltro delle informazioni, nel rispetto delle norme concordate per i servizi di incasso e pagamento. Il Cliente è in grado, ad esempio, di:

- inviare disposizioni di pagamento (pagamento deleghe fiscali, bonifici a fornitori, pagamento stipendi, ecc.);
- inviare disposizioni di incasso Ri.Ba. con la forma tecnica di accredito "al dopo incasso", nonché i relativi esiti e storni;
- consultare le informazioni relative al saldo e movimenti di conto e all'estratto conto periodico.

Il servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal Cliente mediante il servizio CBI offerto dalle Banche aderenti al CBI e presuppone che il Cliente abbia stipulato un contratto con una Banca Attiva (proponente).

Le gestioni del servizio è affidata al Consorzio CBI - Customer to Business Interaction ([www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)) che provvede a pubblicare e mantenere aggiornato l'elenco delle funzioni CBI disponibili e corrispondenti livelli di servizio.

Tutti i costi e le spese relativi al servizio CBI sono addebitati sul conto corrente di regolamento indicato in contratto.

**Principali rischi connessi al servizio**

Tra i principali rischi del CBI occorre considerare:

- La possibilità di temporanea indisponibilità del servizio a fronte di attività di manutenzione e aggiornamento;
- Eventuali problemi sull'utilizzo del servizio conseguenti a disservizi nelle reti o nelle fasi di trasporto dei dati;
- Utilizzo indebito da parte di terzi delle credenziali di autenticazione assegnate al Cliente, in conseguenza di smarrimento o furto delle stesse.

**Requisiti minimi di accesso**

Apertura presso la Banca di un conto corrente di regolamento le cui condizioni economiche sono consultabili sui relativi Fogli Informativi a cui si rinvia.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Per quanto non esplicitato espressamente in questo documento si rinvia alle condizioni economiche e operative consultabili nei Fogli Informativi del conto corrente di regolamento e dei servizi accessori ad esso collegati.

|                             |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| Canone mensile del Servizio | € 45,00<br>(€ 540 annui) |
| Attivazione postazione CBI  | esente                   |

**BONIFICI SEPA**
**BONIFICI IN EURO, EFFETTUATI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO INSEDIATI ALL'INTERNO DELL'AREA SEPA**

|                                  |                           |
|----------------------------------|---------------------------|
| Commissione per bonifico inviato | Compresa nel canone annuo |
| Valuta di addebito               | Data esecuzione ordine    |

**BONIFICI IN VALUTE DIVERSE DALL'EURO, EFFETTUATI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO INSEDIATI ALL'INTERNO DELL'AREA SEPA**
**Commissioni per bonifici inviati:**

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| Commissione di servizio                            | 0,05%<br>Min. € 5,20 – Max. € 1.000 |
| Spese fisse ripartite fra ordinante e beneficiario | € 13,00                             |

**Spread applicato sul tasso di cambio nel caso di bonifici in divisa**

|  |                           |
|--|---------------------------|
| Bonifici di importo inferiore a € 250.000,00   | 0,40%                     |
| Bonifici di importo uguale o superiore a € 250.000,00, ma inferiore a € 500.000,00   | 0,30%                     |
| Bonifici di importo uguale o superiore a € 500.000,00, ma inferiore a € 1.000.000,00 | 0,10%                     |
| Bonifici di importo uguale o superiore a € 1.000.000,00                              | 0,05%                     |
| <b>Valuta di addebito</b>  | Data di esecuzione ordine |

| <b>BONIFICI EXTRA SEPA</b>   |                                     |
|--|-------------------------------------|
| <b>BONIFICI IN QUALSIASI DIVISA EFFETTUATI VERSO O RICEVUTI DA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO NON INSEDIATI ALL'INTERNO DELL'AREA SEPA</b>   |                                     |
| <b>Commissioni per bonifici inviati:</b>   |                                     |
| Commissione di servizio  | 0,05%<br>Min. € 5,20 – Max. € 1.000 |
| Spese fisse ripartite fra ordinante e beneficiario (SHA)*  | € 13,00                             |
| <b>Spread applicato sul tasso di cambio nel caso di bonifici in divisa</b>   |                                     |
| Bonifici di importo inferiore a € 250.000,00   | 0,40%                               |
| Bonifici di importo uguale o superiore a € 250.000,00, ma inferiore a € 500.000,00   | 0,30%                               |
| Bonifici di importo uguale o superiore a € 500.000,00, ma inferiore a € 1.000.000,00   | 0,10%                               |
| Bonifici di importo uguale o superiore a € 1.000.000,00  | 0,05%                               |
| <b>Spese OUR:</b> per i bonifici inviati, oltre le nostre spese e commissioni (vedi bonifici SHA), verranno addebitate all'ordinante le spese reclamate dalla banca del Beneficiario e dalle corrispondenti. |                                     |
| <b>Spese BEN:</b> per i bonifici inviati, non è prevista alcuna spesa per l'ordinante.   |                                     |
| * in assenza di istruzioni specifiche, viene sempre applicata l'opzione di spese SHARE (SHA)   |                                     |
| <b>Valuta di addebito</b>  | Data esecuzione                     |

### Servizio SEPA DIRECT DEBIT (SDD)

| <b>SDD (servizio di incasso su conto di altra Banca)</b>  |                                  |
|---|----------------------------------|
| Commissioni per ogni ricevuta elettronica inviata tramite il servizio e presentata all'incasso su altra Banca | Comprese nel canone del servizio |

### ALTRI SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

| <b>MAV (servizio di incasso)</b>   |                                  |
|--|----------------------------------|
| <i>Il servizio è al dopo incasso</i>   |                                  |
| Commissioni per ogni ricevuta elettronica inviata tramite il servizio e presentata all'incasso | Comprese nel canone del servizio |
| Commissione di insoluto  | € 4,00                           |
| Commissione di storno  | € 2,00                           |
| Commissione di richiamo  | € 4,00                           |
| Richiesta di esito su Banca Generali   | € 0,50                           |
| Richiesta di esito su altre banche   | € 1,50                           |
| <b>Valuta di accredito</b>   |                                  |
| Incasso effettuato presso Banca Generali   | 0 giorni                         |
| Incasso effettuato presso Altre Banche   | 1 giorno lavorativo              |

| <b>RI.BA. (servizio di incasso)</b>  |                                  |
|--|----------------------------------|
| <i>Il servizio è al dopo incasso</i>   |                                  |
| Commissioni per ogni ricevuta elettronica inviata tramite il servizio e presentata all'incasso | Comprese nel canone del servizio |
| Commissione di insoluto  | € 6,50                           |
| Commissione di storno  | € 5,50                           |
| Commissione di richiamo  | € 5,50                           |
| Richiesta di esito su Banca Generali   | € 2,50                           |
| Richiesta di esito su altre banche   | € 5,50                           |
| <b>Valute accreditate</b>  |                                  |
| Incasso domiciliato su Banca Generali  | 0 giorni                         |
| Incasso domiciliato su Altre Banche  | 1 giorno lavorativo              |

| <b>RI.BA. (servizio di pagamento)</b> |   |
|---------------------------------------|---|
| Commissione pagamento                 | Compresa nel canone del servizio  |
| Data addebito                         | Data inserimento ordine salvo buon fine se operazione effettuata entro l'orario di cut off (ore 18:00), altrimenti giorno successivo alla data inserimento ordine |

| <b>PAGAMENTO DELEGHE</b>                       |   |
|--|---|
| Commissione per pagamento deleghe (F23, F24..) | esente  |
| Data addebito                                  | Data inserimento ordine salvo buon fine se operazione effettuata entro l'orario di cut off (ore 18:00), altrimenti giorno successivo alla data inserimento ordine |

**Avvertenza:** le condizioni economiche riportate nella sezione "Principali Condizioni Economiche" sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto nel rispetto di quanto pattuito nel contratto a cui si rinvia.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

60 giorni dalla data di ricezione della relativa richiesta.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, con lettera raccomandata a.r. indirizzata a **Banca Generali S.p.A. – Ufficio Reclami** – Piazza Tre Torri, 1- 20145 Milano – o per posta elettronica all'indirizzo mail [Ufficio.Reclami@bancagenerali.it](mailto:Ufficio.Reclami@bancagenerali.it), indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): [ufficioreclami@pec.bancageneraliprivate.it](mailto:ufficioreclami@pec.bancageneraliprivate.it); o via fax al n. 02-69462271.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- o *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- o *Conciliatore Bancario Finanziario* – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – attraverso le relative procedure specificatamente previste. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere alla Banca.

Al riguardo, il cliente viene invitato a leggere attentamente l'apposito documento informativo denominato "Organi e procedure di risoluzione delle controversie" che gli è stato preventivamente consegnato, nonché a consultare la sezione "Reclami, ricorsi e conciliazione" sul sito Internet della Banca [www.bancagenerali.it](http://www.bancagenerali.it)

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria secondo i limiti e le modalità di Legge (si veda, in particolare, l'art. 5 del D.Lgs. n. 28/2010 in materia di mediazione).

| <b>GLOSSARIO</b>   |   |
|--|---|
| <b>Servizio C.B.I. – Corporate Banking Interbancario</b> | Servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione, di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le banche presso le quali intrattiene rapporti.   |
| <b>Banca Passiva</b>                                     | E' la Banca che, appositamente autorizzata dal Cliente, riceve i flussi elettronici ai fini della relativa esecuzione ed invia flussi informativi e rendicontativi, nel rispetto di quanto pattuito nel contratto.  |
| <b>Banca Attiva (o Banca Proponente)</b>                 | E' la Banca che offre il servizio "C.B.I. - Corporate Banking Interbancario" e con la quale il Cliente stipula il contratto. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si pone come obiettivo di fare da interfaccia con il sistema interbancario</li> <li>• Si fa carico dello scambio di disposizioni e informazioni con altre Banche</li> <li>• Cura l'installazione del software</li> </ul>  |
| <b>Cliente</b>   | Azienda che vuole scambiare flussi dispositivi, informativi con le proprie banche tesoriere nel rispetto delle regole del servizio CBI e che viene identificata da uno specifico codice (codice SIA).   |
| <b>Consorzio CBI - Customer to Business Interaction</b>  | Gestisce l'infrastruttura CBI e lo sviluppo di regole e standard del Servizio CBI ( <a href="http://www.cbi-org.eu">www.cbi-org.eu</a> ).   |
| <b>Flussi elettronici</b>                                | Insieme dei dati relativi alle informazioni inviate dalle Banche alla Clientela e dei dati dispositivi inviati dalla Clientela alle Banche.   |
| <b>RI.BA:</b>  | Incasto di crediti mediante invio di ricevute bancarie elettroniche, emesse dal creditore per ottenere l'accredito della relativa somma e domiciliata presso la banca del debitore. Per accredito al "dopo incasso" si intende che il Cliente riceve l'accredito delle somme successivamente all'effettivo incasso da parte della Banca. Tra i principali rischi va tenuto presente il mancato pagamento da parte del debitore. L'incasso ed il pagamento delle RI.Ba. è effettuato in conformità alla procedura interbancaria per gli incassi commerciali.   |
| <b>MAV</b>   | Incasto di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca del creditore  |
| <b>F24</b>   | Il modello delega F24 viene utilizzato per il versamento di imposte, contributi, diritti camerali nonché per il pagamento delle somme dovute nei casi di avviso di accertamento, ravvedimento, concilio giudiziale.   |
| <b>Area SEPA</b>   | <b>SEPA</b> (Single Euro Payments Area) è l' Area Unica dei Pagamenti in Euro ed ha l' obiettivo di offrire ai cittadini, alle imprese e alle pubbliche amministrazioni la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti in euro in questa area, con la stessa facilità e sicurezza con cui vengono eseguiti nei singoli paesi.<br>Per consentire questo è stato necessario adottare un nuovo insieme di regole e standard, condivisi dalle comunità bancarie dei paesi della SEPA, che riguardano i principali servizi di pagamento elettronici diversi dal contante (bonifici, addebiti preautorizzati e carte di pagamento).<br><br>L'Area Sepa comprende <b>tutti gli Stati Membri dell'Unione Europea (UE)</b> , con l'aggiunta <b>dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, della Repubblica di San Marino, del Principato di Monaco, delle Dipendenze della Corona Britannica, del Principato di Andorra e della Città del Vaticano</b> .<br><br>Ogni banca, pur operando in uno dei paesi dell'area, può autonomamente decidere se <b>aderire o meno al circuito SEPA e applicare le regole di pagamento da esso previste</b> . |

Per maggiori informazioni sui servizi di pagamento e incasso previsti nel presente foglio informativo si rinvia, in quanto compatibili con il servizio CBI, alla sezione informativa dedicata nonché alla legenda contenute nel foglio informativo relativo ai servizi bancari e di investimento sottoscritto in sede di apertura del conto corrente di regolamento.

Il sottoscritto/i sottoscritti dichiara/dichiarano di aver ricevuto prima della conclusione del contratto copia del presente Foglio Informativo.

Luogo \_\_\_\_\_,

Data \_\_\_\_\_

FIRMA DEL CLIENTE

