

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Barlassina - Società cooperativa

Via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB)

Iscritta al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 434327 e Codice Fiscale n. 01434500151

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative n. A157431 e all'Albo delle banche al n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 con codice destinatario ZS100U1

Capitale sociale e Riserve al 31.12.2018 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato): € 131.178.038

Tel.: 0362.5771.1 - Fax: 0362.564276

Email: info@bccbarlassina.it – PEC: bccb@pec.bccbarlassina.it - Sito internet: www.bccbarlassina.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio di internet banking denominato "INBANK" permette di ricevere, a mezzo della Rete Internet, informazioni sui rapporti che il cliente, in qualità di intestatario o cointestatario di conto corrente, intrattiene con la banca e di effettuare alcune delle operazioni che svolge abitualmente agli sportelli della banca (operazioni caratteristiche del servizio), nei limiti dell'importo complessivo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile.

Il servizio di INBANK consente di visualizzare la situazione del proprio conto corrente e di altri rapporti in essere con la banca (conto titoli, mutuo, ecc) e di impartire disposizioni a valere sui propri rapporti, nei limiti dell'importo massimo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile del conto corrente.

Principali operazioni con Internet Banking

A. Tipologia servizio

IN-BANK PRIVATI

1. visualizzazioni
 - a. movimenti e saldo conto corrente
 - b. situazione del conto titoli
 - c. piano di ammortamento del mutuo
 - d. esiti disposizioni di pagamento
 - e. visualizzazione contabili e rendicontazione periodica in formato elettronico (infob@nking)
2. disposizioni
 - a. pagamento delle rate mutuo
 - b. bonifici – stipendi – giroconti
 - c. pagamento deleghe F24 – RAV – MAV e bollettini postali
 - d. pagamento RI.BA. con avviso cartaceo
 - e. ricariche telefoniche e carta prepagata TASCA
 - f. servizi di pagamento multicanale

IN-BANK BUSINESS: servizio per la gestione del portafoglio incassi

1. visualizzazioni
 - a. movimenti e saldo conto corrente
 - b. situazione del conto titoli
 - c. piano di ammortamento del mutuo
 - d. esiti disposizioni di pagamento
 - e. situazione del portafoglio
 - f. esiti di portafoglio
 - g. avvisi effetti in scadenza
 - h. visualizzazione contabili e rendicontazione periodica in formato elettronico (infob@nking)
2. disposizioni
 - a. pagamento delle rate mutuo
 - b. bonifici – stipendi – giroconti
 - c. pagamento deleghe F24 – RAV – MAV e bollettini postali
 - d. pagamento RI.BA. con avviso elettronico
 - e. ricariche telefoniche e carta prepagata TASCA

- f. negoziazione distinte di portafoglio
- g. servizi di pagamento multicanale

IN-BANK BUSINESS +: servizio per la gestione dei flussi provenienti dal Corporate Banking Interbancario
Prevede lo scambio elettronico di flussi in formato CBI tra l'azienda, la banca attiva e le banche passive. Le funzioni disponibili sono quelle previste dagli standard CBI e regolate dalla normativa del Corporate Banking Interbancario.

B. Servizi di ricariche telefoniche

La banca consente al cliente di impartire disposizioni (pagamenti o altri addebiti) con modalità elettroniche - tramite il personal computer collegato alla rete internet, il terminale telefonico o altri dispositivi telematici utilizzando il sistema di pagamento InBank ECO - entro l'importo massimo mensile specificato nel contratto ed in ogni caso entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente, con addebito delle operazioni sul conto corrente del cliente medesimo.

I pagamenti per i servizi di seguito indicati potranno essere disposti nei confronti degli esercizi e dei soggetti convenzionati.

Ricariche telefoniche: l'operazione di ricarica può essere eseguita tramite apposita utenza telefonica cellulare abilitata denominata "utenza telefonica principale" oppure apposito messaggio SMS oppure tramite il sito Internet www.inbank.it.

Il cliente che invia al numero di utenza della banca uno dei messaggi SMS indicati nelle "modalità di richiesta", deve utilizzare un telefono di sua proprietà, abilitato all'invio dei messaggi SMS, il cui numero di utenza corrisponde a quello indicato quale "Nr. di utenza principale". Il cliente rimane responsabile della custodia e del corretto utilizzo dell'apparecchio cellulare e del relativo numero di utenza telefonica.

Le informazioni facoltativamente fornite dal cliente, costituite da numero di fax, indirizzo e-mail, utenze telefoniche collegate, possono essere inserite o modificate dal cliente stesso, sotto sua responsabilità e rischio, utilizzando le apposite funzioni messe a sua disposizione.

C. Servizi di avvisatura SMS

Il servizio offre la possibilità di attivare un alert verso un numero di cellulare indicato dal cliente ogni volta che viene disposto un ordine di bonifico oltre l'importo soglia concordato con il cliente medesimo.

D. Informazioni periodiche – SMS / Fax / E-mail

La banca concede il collegamento ai servizi ABILITATI tramite la gestione delle informazioni periodiche.

Il cliente può scegliere la programmazione dell'invio automatico di messaggi di vario tipo relativi ai servizi abilitati dalla banca.

Il cliente può optare per la ricezione dei messaggi informativi via SMS, via e-mail o a mezzo fax.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- utilizzo indebito del codice segreto (cod. utente) ed operativo (password) in conseguenza di smarrimento o furto;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ai sensi della comunicazione Consob n. DI/30396 del 21 aprile 2000 si informa che l'utilizzo dei servizi di trading on line può indurre il cliente a moltiplicare le transazioni, operando in una prospettiva intraday, con conseguente aumento del rischio relativo. L'eventuale incremento della frequenza operativa potrà inoltre comportare dei riflessi in termini di costo complessivo sostenuto per la negoziazione degli strumenti finanziari.

SERVIZIO TOKEN – Appendice al contratto di INBANK

Viene consegnato un dispositivo hardware – denominato Token – dotato di display ed in grado di generare a cadenza regolare di 60 secondi codici numerici monouso (di seguito password). Il Token ha le dimensioni di un portachiavi ed è contrassegnato da un codice matricola numerico. Lo stesso viene consegnato dalla banca al titolare della stazione INBANK, che potrà utilizzarlo personalmente o in caso di titolare di azienda consegnarlo a sua volta ai soggetti autorizzati dal titolare ad effettuare operazioni previste nell'ambito di INBANK. Il Token potrà essere utilizzato personalmente dal titolare della stazione INBANK, dalle persone autorizzate dallo stesso titolare ad operare come sottoutenti, nonché dai soggetti abilitati con la procura speciale per i servizi elettronici, al fine di acquisire le password da digitare per le operazioni previste dal servizio INBANK. Sarà cura del titolare della stazione fornire ai propri sottoutenti le adeguate informazioni sull'utilizzo del Token. E' espressamente vietato ogni diverso utilizzo, così come la consegna del dispositivo a terzi per qualsiasi ragione. Alla cessazione del funzionamento delToken il titolare della stazione, potrà richiedere, qualora disponga dei necessari requisiti, il rilascio di un nuovo Token previa sottoscrizione del relativo contratto. Il Token viene attivato dalla banca entro le ore 24 del giorno successivo al ritiro da parte del titolare della stazione, previa sottoscrizione del contratto. Il Token viene consegnato nello stato di conservazione e nelle condizioni idonee all'uso determinato tra la banca e il cliente.

Il cliente ha l'obbligo di custodire e conservare il Token con diligenza, separatamente dagli altri codici identificativi del servizio di INBANK, e di servirsene appropriatamente per l'uso cui è destinato astenendosi da qualsiasi intervento sullo stesso.

SERVIZIO OTP SMS – L'OTP (One Time Password) è uno strumento che prevede che il cliente riceva un SMS sul numero di telefono censito per il servizio InBank ogniqualvolta si renda necessario l'inserimento della password dispositiva. Il messaggio SMS conterrà: la One Time Password che il cliente dovrà inserire per autorizzare l'operazione e il riepilogo dei dati dell'operazione che si sta eseguendo.

APP NOTIFY – Applicazione per smartphone (iOS e Android) che consente, al titolare di utenza Inbank, di ricevere le notifiche operative e le comunicazioni di sicurezza, come alternativa all'invio tramite SMS. Per attivare la nuova APP è necessario certificare il numero di telefono sul quale verranno successivamente inviate le notifiche. Completato il processo di registrazione e certificato il numero di telefono, l'APP Notify sarà attiva e diventerà, per l'utente, un utilissimo strumento con il quale interagire con la propria banca relativamente agli aspetti di sicurezza e alert.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- l'utilizzo indebito del codice segreto (cod. utente) ed operativo (password) in conseguenza di smarrimento o furto, che può essere contenuto con l'utilizzo da parte del cliente del dispositivo hardware denominato "Token";
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ai sensi della comunicazione Consob n. DI/30396 del 21 aprile 2000 l'utilizzo dei servizi di trading on line può indurre il cliente a moltiplicare le transazioni, operando in una prospettiva intraday, con conseguente aumento del rischio relativo. L'eventuale incremento della frequenza operativa potrà inoltre comportare dei riflessi in termini di costo complessivo sostenuto per la negoziazione degli strumenti finanziari.

STRUMENTO DI SICUREZZA

| | |
|---------------------|------------|
| Strumento sicurezza | Mobile OTP |
|---------------------|------------|

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

| | |
|--|--|
| Canone | gratuito 6 mesi, successivamente annuale € 48,00 trimestrale € 12,00 mensile € 4,00 |
| Spesa emissione Token | € 20,00 |
| Canone token | € 0,00 |
| Canone OTP-SMS | € 0,00 |
| Canone sms alert da Inbank | € 0,00 |
| Recupero spese alert da Inbank | € 0,00 |
| Canone servizio bilancio personale | € 0,00 |
| Costo messaggio SMS di richiesta | Costo addebitato dal proprio operatore telefonico |
| Spese produzione/invio comunicazioni di Trasparenza periodiche | € 0,00 |

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi potrà non essere inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

| | |
|---|---|
| Spese per copia documentazione | Per i costi in dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo "Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazioni, certificazioni" |
| Accesso Internet | Costo a carico del cliente |
| Assistenza tecnica telefonica | numero verde gratuito 800837455 dall'estero +39 0805692856 |
| Orari di servizio | H24 7/7 - ad esclusione delle giornate non operative indicate nel Foglio Informativo |
| BLOCCO POSTAZIONE | Per bloccare INBANK inviare sms "BIB xxxxxxx" (dove xxxxxxx è il codice di accesso) al numero +393399942024 |
| SBLOCCO POSTAZIONE (eseguibile solo se il Blocco non è stato richiesto dalla Banca) | Per sbloccare INBANK inviare sms "SIB xxxxxxx" (dove xxxxxxx è il codice di accesso) al numero +393399942024 |
| RESET PASSWORD | Per resettare password INBANK inviare sms "RESET xxxxxxx" (dove xxxxxxx è il codice di accesso) al numero +393399942024 |
| Spese per informativa obbligatoria mensile | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |

| | |
|--|--|
| Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per revoca dell'ordine oltre i termini | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per recupero fondi in caso di identificativo univoco fornito inesatto dal cliente | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |

Servizi di pagamento multicanale

| | |
|---|-----------------|
| Pagamenti multicanali abilitati e relative commissioni: | |
| - Ricarica telefonica | Gratuita |
| - Ricarica carta prepagata TASCA | € 0,50 |
| - Ricarica carta prepagata RICARICA | € 1,00 |
| - Ricarica carta prepagata OOM+ | Gratuita |
| - Pagamento TV digitale | € 0,00 |
| - Pagamento bolletta Telecom | € 1,00 |
| - Pagamento bollettino di c/c postale | € 1,10 |
| - Pagamento bollette Cbill | € 1,00 |
| Valuta di addebito | Data operazione |

VALUTE

ORDINI DI BONIFICO

| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
|--|----------------------------------|
| Bonifico interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro | |
| Bonifico urgente | |
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Ri.Ba | Giornata operativa di addebito |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
|--|--|
| SDD | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

ORDINI DI PAGAMENTO - DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|--|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA in Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. | | |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | | |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|--|--|---|
| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
| Addebito Diretto (SDD) core | giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |

| | | |
|--------|---|--|
| Ri.Ba. | ... giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | ... giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|--|
| Giornate non operative: <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| (*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. | |

Per le condizioni economiche relative agli ORDINI DI PAGAMENTO si prega di far riferimento al documento di sintesi del rapporto sul quale transiterà l'operazione.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

ALTRO

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente .

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Segreteria di Direzione della sede, sita in via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

I reclami potranno essere presentati sia a mezzo fax (0362/5771207) sia per lettera raccomandata a.r. indirizzata al citato ufficio, ovvero mediante raccomandata a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi:

reclami@bccbarlassina.it e legale@pec.bccbarlassina.it.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza 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,

LEGENDA

| | |
|---|---|
| bonifico | Pagamento di corrispettivi da parte del debitore nei confronti del creditore |
| Ri.Ba | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore |
| SDD | Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore |
| Chart | Rappresentazione grafica di una attività finanziaria, in termini di prezzo o volume |
| FinXS Custom | Strumento di accesso a parte o all'intera offerta Telekurs: corsi aggiornati, notizie, corsi storici nonché dati principali e sugli eventi per ogni strumento finanziario (funzione di ricerca di strumenti e notizie, charting, pagine predefinite, portafoglio e News-Chainig). |
| Nyse (New York Stock Exchange) | Situato a Wall Street, è conosciuto anche come il "Big Board", è il più grande mercato finanziario del mondo |
| Nasdaq (National Association of Securities Dealers Automated Quotation) | Mercato azionario telematico statunitense che offre l'opportunità di finanziarsi sul mercato alle imprese medio piccole con elevato potenziale di crescita. Tratta oltre 5.500 titoli, a capitalizzazione inferiore a quelli trattati su Nyse |
| Xetra | Indice della borsa telematica di Francoforte |
| SMS (Short Message Service) | Sistema per l'invio di brevi messaggi di testo in caratteri alfanumerici nella telefonia cellulare, basata sugli standard GSM. Gli SMS possono essere inviati sia attraverso telefonini che attraverso siti Internet che offrono questo servizio |
| User id | Rappresenta il nome dell'utente su un dato sistema accessibile via rete |
| Password (parola d'ordine) | Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quanto sono attive procedure di sicurezza |
| CBI | Il Corporate Banking Interbancario è il servizio promosso dall'Abi, grazie al quale ogni banca può offrire alla clientela imprenditoriale la possibilità di dialogo con banche e imprese con modalità elettroniche e, di norma, mediante un unico collegamento telematico, utilizzando regole operative e tecniche standard diramate dall'Associazione Bancaria Italiana |
| TOKEN | Dispositivo hardware dotato di display capace di generare codici password monouso |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario |
| Banca proponente (attiva) | E' la banca che offre il servizio CBI e con la quale il cliente stipula il contratto |
| Banca passiva | Banca diversa dalla banca proponente e collegata al servizio CBI |
| Record / Flussi informativi | Sono i record relativi ai movimenti e ai saldi dei rapporti collegati al servizio CBI, inviati dalle banche passive collegate |