

## TESORERIA ON LINE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA POPOLARE DEL MEZZOGIORNO

Società per azioni, sede legale in Crotone, Via Napoli, 60

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 02988480790 - Iscrizione all'Albo delle Banche 570420

Capitale Sociale: € 89.980.376.

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Sito internet [www.bpmezzogiorno.it](http://www.bpmezzogiorno.it), indirizzo e-mail [info@bpmezzogiorno.it](mailto:info@bpmezzogiorno.it).

Telefono 0962/933111 (centralino)– Fax 0962/25016.

Numero verde Home Banking 800.227.788 - Numero verde BperCard 800.440.650 - Numero verde Carte Prepagate 800.205.040

### CHE COS'E' IL SERVIZIO DI TESORERIA ON-LINE

Il Servizio di Tesoreria On Line è un servizio offerto agli Enti Pubblici per la gestione, tramite tecnologia Internet, delle operazioni relative al servizio di tesoreria, preventivamente concordate con la nostra Banca in qualità di Banca tesoriera.

Il Servizio si avvale dei prodotti software Teso@web e Tdoc.

Teso@web è un prodotto che permette all'Ente, collegandosi al sito Internet della Banca, di eseguire interrogazioni sulla propria situazione contabile e finanziaria presso il tesoriere, di interrogare lo stato dei documenti emessi e delle carte contabili, di eseguire stampe on line (verifica di cassa, elenco degli incassi e/o pagamenti da regolarizzare, ecc.).

Tdoc è un prodotto che permette all'Ente, collegandosi al sito Internet della Banca, di scaricare flussi ed inviarli alla Banca tesoriera, con possibilità di monitorare il buon esito dell'invio e l'effettiva presa in carico.

### Caratteristiche specifiche del CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (C.B.I.)

A chi è rivolto	Enti pubblici.
Cosa fare per attivarlo	Il servizio è sottoscrivibile presso tutte le filiali della Banca.
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	Presso tutte le filiali della Banca Popolare del Mezzogiorno
Servizi correlati	Servizio di Tesoreria/Cassa

### CONDIZIONI ECONOMICHE

CANONE ANNUALE per utilizzo del servizio di "Tesoreria on Line" € 210,00, oltre IVA

## CLAUSOLE CONTRATTUALI

### **Delega di attività tecniche.**

La Banca si riserva la facoltà di delegare, in tutto o in parte, le attività relative alla realizzazione e alla gestione del collegamento e del colloquio telematico ad altri soggetti terzi, chiamati Strutture tecniche delegate, del cui operato resta responsabile la Banca stessa.

### **Blocco dei flussi. Interruzione e/o sospensione del Servizio.**

La Banca e/o le Strutture tecniche delegate hanno facoltà di bloccare i flussi elettronici inviati e/o ricevuti dall'Ente in caso di mancato rispetto delle specifiche modalità di utilizzo del Servizio previste dal presente accordo.

La Banca e/o le Strutture tecniche delegate hanno facoltà di interrompere e/o sospendere l'esecuzione del Servizio per ragioni tecniche ed in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza ed alla sicurezza del Servizio medesimo. In caso di sospensione del Servizio, fatto salvo il caso di particolare urgenza, la Banca provvederà a darne comunicazione con qualunque mezzo appena possibile.

La Banca e le Strutture tecniche delegate non sono, in ogni caso, responsabili dell'interruzione del Servizio in conseguenza di cause di forza maggiore o comunque non imputabili alla Banca e/o alle Strutture tecniche delegate, tra le quali si indicano, a titolo puramente esemplificativo, il malfunzionamento eccezionale del sistema della Banca e/o delle Strutture tecniche delegate nelle sue componenti hardware e software, difficoltà od impossibilità di comunicazioni, interruzioni dell'erogazione dell'energia elettrica, scioperi anche del proprio personale, atti o provvedimenti di natura giudiziaria (come sequestri o pignoramenti) o fatti di terzi e, in genere ad ogni impedimento od ostacolo che non possa essere superato con la diligenza professionale connessa alla natura dell'attività della Banca.

### **Recesso unilaterale.**

La Banca ha la facoltà di recedere dal contratto, con effetto immediato, dandone comunicazione scritta all'Ente, per giustificato motivo, ovvero nel caso in cui l'Ente sia inadempiente ad una qualsiasi delle obbligazioni previste dal contratto e non abbia sanato tale inadempienza entro 15 giorni dall'invito scritto della Banca stessa a provvedervi, od utilizzi il Servizio in violazione di qualsiasi disposizione di legge o di regolamento relativo al Servizio stesso.

### **Conservazione dei dati e prova delle operazioni.**

Fatto salvo ogni altro obbligo di legge relativo alla tenuta ed alla conservazione della documentazione concernente le attività svolte per lo scambio dei flussi, la Banca e tutti gli altri soggetti eventualmente coinvolti nell'erogazione del Servizio sono tenuti a conservare la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante il Servizio, senza apportarvi alcuna modifica.

Le registrazioni di cui al comma precedente possono essere effettuate su supporti elettronici o ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in essi contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile presso le parti contraenti e devono essere conservate dalla Banca per un periodo di 15 mesi dalla ricezione/messa a disposizione.

### **Foro competente.**

Per ogni controversia che possa sorgere tra l'Ente e la Banca in dipendenza del contratto, la competenza territoriale spetta in via elettiva ed alternativa, ma non esclusiva, oltre che all'Autorità Giudiziaria designata dagli articoli 18 e seguenti del codice di procedura civile, anche all'Autorità Giudiziaria del luogo in cui si trova la sede legale della Banca, ovvero una qualsiasi dipendenza della stessa.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto da parte del cliente

La durata del contratto è in linea con il servizio di tesoreria/casso.

### Recesso dal contratto da parte della Banca

La Banca ha la facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato, dandone comunicazione scritta al Cliente, ovvero nel caso in cui quest'ultimo sia inadempiente ad una qualsiasi delle obbligazioni previste dal contratto e non abbia sanato tale inadempienza entro 15 giorni dall'invito scritto della Banca stessa a provvedervi, od utilizzi il Servizio in violazione di qualsiasi disposizione di legge o di regolamento relativo al Servizio stesso. La Banca ha altresì la facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato qualora, per cause di forza maggiore o per motivi derivanti da iniziative o fatti riferibili alla gestione della rete di trasmissione ed elaborazione dati utilizzata, l'erogazione del Servizio si rendesse impossibile od ottenibile a condizioni sostanzialmente difformi da quelle preesistenti. In tali casi, la Banca è tenuta in ogni caso, a gestire sia le disposizioni di incasso e di pagamento, sia gli esiti e/o gli storni 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 Napoli 60, Crotone**, che risponde 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:

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

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

**Milano** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

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

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

**Napoli** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111

### 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

**Teso@web:** prodotto che permette all'Ente, collegandosi al sito Internet della Banca, di eseguire interrogazioni sulla propria situazione contabile e finanziaria presso il tesoriere, di interrogare lo stato dei documenti emessi e delle carte contabili, di eseguire stampe on line (verifica di cassa, elenco degli incassi e/o pagamenti da regolarizzare, ecc.).

**Tdoc:** prodotto che permette all'Ente, collegandosi al sito Internet della Banca, di scaricare flussi ed inviarli alla Banca tesoriera, con possibilità di monitorare il buon esito dell'invio e l'effettiva presa in carico.