

Incassi e Pagamenti
TESORERIA ON LINE

I SEZIONE - Informazioni sulla Banca

BANCA POPOLARE DI LANCIANO E SULMONA SPA (codice ABI 5550.9)
Società per azioni con sede legale e amministrativa in Lanciano, viale Cappuccini n. 76
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 00391250693 - Iscrizione all'Albo delle Banche 5063
Capitale Sociale al 31/12/2009: € 57.367.368,00 - Riserve al 31/12/2009: € 235.458.882,00
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente alla "Convention on Credit transfers in euros"
("Convenzione per i bonifici in euro")
Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP) - Aderente al Consorzio Patti Chiari
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie
– ADR.
Sito internet www.bpls.it, indirizzo e-mail info@bpls.it
Telefono 0872/7041 (centralino) – Fax 0872/704260

II SEZIONE - Caratteristiche e rischi tipici

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.

III Sezione - Condizioni economiche

CANONE ANNUALE per utilizzo del servizio di "Tesoreria on Line"

€ 260,00, oltre IVA

IV Sezione - 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

Incassi e Pagamenti
TESORERIA ON LINE

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.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca istituito presso la Direzione Generale, **Viale Cappuccini 76 – 66034 Lanciano**, 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

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 delle principali nozioni dell'operazione

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.