

## FOGLIO INFORMATIVO DEL SERVIZIO INTERNET BANKING È TRADING ON LINE

Il servizio si articola in due "Profili" che il Cliente può scegliere :

- FAMILY
- PROFESSIONAL

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

<i>Denominazione e forma giuridica:</i>	Banca IPIBI Financial Advisory Spa
<i>Sede legale e amministrativa:</i>	Via Meravigli, 2 - 20123 Milano- Italia
<i>Codice Fiscale e Partita IVA:</i>	01733820037
<i>Recapito telefonico:</i>	02 ó 85906.1
<i>Recapito fax:</i>	02 ó 85906.280
<i>Indirizzo telematico:</i>	info@bancaipibi.it
<i>Codice ABI:</i>	03159
<i>Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:</i>	5453
<i>Gruppo bancario di appartenenza:</i>	Gruppo Veneto Banca
<i>Registro delle imprese di Milano:</i>	REA 1599769
<i>Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:</i>	Fondo Nazionale di Garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
<i>Capitale sociale :</i>	Euro 20.043.000,00 i.v.

Dati e qualifica soggetto incaricato all'offerta fuori sede:

nome e cognome

indirizzo

telefono

email

qualifica

## Caratteristiche e rischi tipici

### *Descrizione del servizio*

Il servizio di **Internet Banking** consente al Cliente di effettuare via Internet, con il proprio Personal Computer, o tramite un Contact Center, operazioni di interrogazione del proprio rapporto di conto corrente nonché di effettuare bonifici.

Il servizio di **Trading On-line** consente al Cliente, via Internet e con il proprio personal computer, di effettuare direttamente operazioni di negoziazione in alcuni strumenti finanziari, ad esempio, azioni e obbligazioni trattate sulla Borsa Italiana, in modalità di mera esecuzione ai sensi dell'art. 28/29/30 del contratto Servizi Bancari e Servizi di Investimento.

Tramite il Servizio Trading On-Line è possibile negoziare esclusivamente strumenti finanziari coerenti con il profilo di obiettivo di investimento risultante dalla raccolta delle informazioni rilasciate tramite la scheda finanziaria (questionario MIFID).

### *Destinatari*

Il Servizio si rivolge ai clienti di Banca IPIBI Financial Advisory S.p.A. titolari di almeno un conto corrente e di un deposito titoli. Al momento dell'adesione il Cliente deve specificare con quale livello abilitativo intende operare, cioè a quale **Profilo** vuole essere abilitato. Il Cliente tramite il Trading on Line può impartire istruzioni non appropriate al suo **profilo di rischio MIFID**. La Banca gli segnala tale incongruenza, senza però impedire il buon fine dell'operazione.

### *Specifiche tecniche*

L'accesso al servizio tramite computer avviene esclusivamente mediante la rete internet, il cliente deve avvalersi di dispositivi hardware (PC, modem, ecc) e software (browser ecc.) atti a permettere il collegamento a tale rete di comunicazione.

### *Requisiti tecnologici minimi*

PC o MAC in grado di supportare un applicativo browser tipo Netscape o Explorer. Per il modem è consigliabile che lo stesso abbia una velocità di almeno 56.000 bps.

SISTEMI OPERATIVI SUPPORTATI: Windows 98, Windows ME, Windows NT Service Pack 6a, Windows 2000 Service Pack 2, Windows XP e Mac Osx 10.

BROWSER SUPPORTATI:

- per Windows: Internet Explorer 5.5 Service pack 1 e Netscape 6.2 (o superiori)
- per Mac Os: Internet Explorer 5.2.1 e Netscape 7 (o superiori)

### *Sicurezza*

La sicurezza è garantita da un triplo filtro di sicurezza costituito da un Codice utente fornito dalla Banca, da una Password provvisoria, anch'essa fornita dalla Banca, che l'utente deve cambiare al primo accesso e successivamente può cambiare in ogni momento, e un PIN inserito direttamente dal cliente.

## **PRINCIPALI RISCHI**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- in esecuzione di un bonifico, nel caso di omissione o incompletezza dei dati o delle coordinate bancarie o per una eccessiva antergazione della valuta per il beneficiario, potrebbero essere reclamate penali o commissioni aggiuntive;
- nella compra/vendita di strumenti finanziari mediante il trading on-line il cliente (per inesperienza personale o per andamento sfavorevole dei mercati finanziari) potrebbe subire perdite importanti.
- il Cliente tramite il Trading on Line può impartire istruzioni non appropriate al suo profilo di rischio MIFID. La Banca gli segnala tale incongruenza, senza però impedire il buon fine dell'operazione.
- improvvise interruzioni delle connessione internet, malfunzionamenti siti o server di riferimento, anomalie del proprio personal computer, potrebbero causare disagi anche gravi al cliente.
- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi di Password e P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. È consigliabile, pertanto, osservare la massima attenzione nella custodia del P.I.N, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo; nei casi di smarrimento o sottrazione il cliente deve rivolgersi alla Filiale di competenza o al promotore finanziario o al Servizio di Help-Desk.

**Aggiornamento 02/2011**

### CARATTERISTICHE FUNZIONALI DEI VARI PROFILI DEL PRODOTTO

Descrizione delle principali caratteristiche tecniche del Servizio/Prodotto	denominazione del profilo	
	Family	Professional
Servizi informativi sul conto corrente (saldo, movimenti, assegni)	✓	✓
Servizi dispositivi su conto corrente (bonifici singoli e periodici, giroconti)	✓	✓
Bonifico postale	✓	✓
SMS informativi su conto corrente (saldo e movimenti)	✓	✓
Consultazione, attivazione e revoca utenze	✓	✓
Ricarica telefoni cellulari	✓	✓
Pagamento canone Rai (radio/televisione)	✓	✓
Servizi informativi su dossier titoli (saldo, movimenti)	✓	✓
Servizi dispositivi su dossier titoli (acquisto e vendita titoli su Borsa Italiana)	✓	✓
Quotazioni relative alla Borsa Italiana su azioni, obbligazioni, obbligazioni convertibili, titoli di stato, diritti, FIB 30, mercato ristretto, warrants, covered warrants, ETF, cambi differite di 20 minuti (Fonte dati Borsa Italiana)	✓	✓
Quotazioni relative alla Borsa Italiana su azioni, obbligazioni, obbligazioni convertibili, titoli di stato, diritti, FIB 30, mercato ristretto, warrants, covered warrants, ETF, cambi in tempo reale (Fonte dati Borsa Italiana)	NO	✓
Quotazioni fondi comuni	✓	✓
Quotazioni ritardate di 15 per Germania, Olanda, Francia e di 20 per i mercati USA.	✓	✓
Selezioni personalizzate di titoli	✓	✓
Portafoglio personalizzabile con situazione investimenti	NO	✓
Alert SMS su titoli	NO	✓
Times and Sales titoli azionari Italia	NO	✓
Notizie dell'agenzia di stampa PMF News	NO	✓
Grafici intraday	NO	✓
Aggiornamento delle quotazioni in modalità push	NO	✓
Quotazioni storiche e listino	NO	✓
Grafici storici e indicatori tecnici	NO	✓
Analisi di società	NO	✓
Dati storici di bilancio	NO	✓
Profondità di mercato con le 5 migliori quotazioni lettera e denaro (book) aggiornabile in push	NO	✓

Un'integrazione sintetica di caratteristiche e funzioni operative del prodotto è stata riportata a fine foglio informativo al fine di non appesantire questa sezione con un testo eccessivamente voluminoso.

## Condizioni economiche del servizio

I costi dell'infrastruttura necessaria per il funzionamento del Servizio (PC, software, connettività Internet) sono ad esclusivo carico dell'Utente.

SERVIZIO DI BANKING E TRADING ON-LINE		
CONDIZIONI DEL SERVIZIO	denominazione del profilo	
	Family	Professional
Canone mensile (IVA inclusa)	0 €	2,50 €
<b>Commissione per l'ordinante il bonifico (singolo o periodico)</b>		
Internet Banking verso nostra banca/altre banche	0,00 €	0,00 €
Internet Banking verso altre banche	1,00 €	1,00 €
Contact Center verso nostra/altre banche (servizio non ancora attivo)	1,00 €	1,00 €
<b>Valuta per l'ordinante bonifico (singolo o periodico), giorni lavorativi</b>		
via Internet Banking o Contact Center, su nostra banca	1	1
via Internet Banking o Contact Center, su altre banche	2	2
Giroconto (costo unitario)	0,00 €	0,00 €
SMS saldo o movimenti c/c (costo per messaggio)	0,12 €	0,10 €
<b>Limiti operativi di importo per i bonifici in uscita/ giroconti (validi per tutti i profili)</b>		
limite operatività totale (bonifico+giroconto) giornaliero / mensile	25.000,00 € / 50.000,00 €	
limite operatività solo bonifico, giornaliero / mensile	15.000,00 € / 25.000,00 €	
Pagamento canone Rai (radio/televisione)	1,00 €	1,00 €
Sostituzione dei codici di accesso	15,00 €	15,00 €
<b>Trading on-line: negoziazione titoli Italia</b>		
commissioni per i servizi di ricezione / trasmissione ordini e negoziazione per conto terzi	1,95€	1,95€
minimo addebitato (commissione minima per eseguito)	3,50 €	3,50 €
massimo addebitabile (commissione massima per eseguito . MTA)	20,00 €	20,00 €
massimo addebitabile (commissione massima per eseguito . MOT)	35,00€	35,00€
spesa fissa su eseguito	2,00 €	2,00 €
spesa fissa su ineseguito	0,00 €	0,00 €
<b>Tradig on-line: negoziazione titoli azionari esteri (limitatamente a : Nyse, Nasdaq, Amex, Xetra Francoforte, Amsterdam, Parigi)</b>		
commissioni per i servizi di ricezione / trasmissione ordini e negoziazione per conto terzi	0,30%	0,30%
minimo addebitato (commissione minima per eseguito)	18,00 €	18,00 €
commissioni valutarie / d'intervento	0,10%	0,10%
spese su eseguito	5,00€	5,00€
spese su ineseguito	0,00 €	0,00 €

### **CUT-OFF DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO**

Gli ordini di pagamento disposti tramite Internet Banking in giornate lavorative saranno eseguiti secondo i seguenti tempi:

- Bonifici singoli  
se disposti dalle ore 2,00 alle 17,00 esecuzione in giornata altrimenti il primo giorno lavorativo successivo.
- Pagamento F24  
Il pagamento può essere disposto fino alle ore 24.00 del giorno di scadenza del tributo.

**SERVIZIO HELP-DESK TELEFONICO (tel. 800 80 70 80)**, disponibile dal lunedì al venerdì di tutti i giorni non festivi.

Orari: Lunedì ó Venerdì: dalle 8,30 alle 18.

Per tutte le altre condizioni/ informazioni si rimanda ai Fogli Informativi specifici per servizio.

## Principali clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio

### DURATA E RECESSO

Art. 14 (sintesi) - Ciascuna delle parti ha facoltà, in qualsiasi momento, di determinare con preavviso di almeno 10 giorni mediante l'invio di lettera raccomandata a.r. o telegramma, la risoluzione di uno o più rapporti, ovvero la cessazione del servizio di Banca Multicanale (ovvero Internet Banking e/o Trading on line)

La Banca ha facoltà di recedere senza preavviso, qualora:

- per cause di forza maggiore legate alla gestione della rete di trasmissione utilizzata;
- uso del servizio da parte del cliente in violazione di quanto previsto dalle norme contrattuali o dalla legge;
- risoluzione a qualsiasi titolo dei rapporti di conto corrente o deposito titoli correlati al servizio di Banca Multicanale;
- il cliente, conseguentemente all'aggiornamento tecnologico della rete o dei servizi, non provveda all'aggiornamento dei suoi strumenti telematici nei termini indicati dalla Banca.

### RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Meravigli, 2 ó 20123 Milano - , fax n. 02.85906.280 o indirizzo di posta elettronica [info@bancaipibi.it](mailto:info@bancaipibi.it)), 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/Intermediario.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Le modalità per avvalersi di tali servizi sono indicati negli appositi regolamenti i cui testi sono a disposizione della clientela presso tutte le Filiali e gli Uffici Finanziari di Banca IPIBI.

### TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO

Il tempo massimo necessario per la chiusura/estinzione del rapporto, a decorrere dal momento che non vi siano più servizi e/o prodotti accessori collegati e che alla banca sia stato corrisposto tutto il dovuto, non può superare i 15 giorni lavorativi.

*N.B.: la banca non è tenuta ad evadere eventuali operazioni o disposizioni che dovessero pervenire dopo la chiusura/estinzione del conto..*

<b>LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE</b>	
<b>Limiti operativi di importo</b>	Limite d'importo per l'esecuzione di una certa operazione (bonifici e giroconti). Questo prodotto, infatti, consente un'operatività limitata, anche in presenza di saldi di conto capienti.
<b>Bonifici - Tipologie</b>	bonifici possono essere commissionati via HBN (homebanking). Le varie tipologie hanno spesso commissioni e valute diverse.
<b>Bonifici - Valuta per l'ordinante</b>	È la valuta con cui viene addebitato il conto corrente del cliente (ordinante) che ha commissionato il bonifico.
<b>Bonifici - Valuta per il beneficiario</b>	È la valuta con cui viene accreditato il conto corrente del cliente (beneficiario) che ha ricevuto un bonifico.
<b>Grafici intraday</b>	Riferito alla funzione di compra-vendita di titoli via internet (trading on line) permette all'utente di visualizzare (anche con il differimento di pochi minuti) i grafici dell'andamento del valore dei titoli di borsa
<b>Modalità push</b>	Riferito sempre alla funzione di compra-vendita di titoli via internet (trading on line) durante la visualizzazione di una pagina di quotazioni o grafici, questa viene aggiornata in modo automatico dalla procedura, senza la necessità del "refresh" da parte dell'utente.
<b>Internet</b>	Internet (pronuncia in-ter-net, composto del latino inter, "fra" e dell'inglese net, "rete") è percepita come la più grande rete telematica mondiale, e collega alcune centinaia di milioni di elaboratori per suo mezzo interconnessi. Nell'arco di alcuni decenni è oggi considerata la rete globale
<b>Prodotti accessori/facoltativi (contratti accessori)</b>	Per prodotti accessori (obbligatori o facoltativi) si intendono rispettivamente quei prodotti senza i quali il prodotto principale non può esistere o non può essere perfezionato o a quei prodotti che vengono offerti al cliente a corredo del prodotto principale e che possono essere accettati o meno dal cliente. N.B: Nel caso del prodotto accessorio obbligatorio, la mancata sottoscrizione del contratto accessorio di norma preclude la possibilità di perfezionare il prodotto principale.

## Integrazione alla caratteristiche dell'operazione o del servizio :

### Descrizione sintetica delle funzioni informative, dispositive e semidispositive

**HOME BANKING** (Il servizio è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7)

- Funzioni Informative:
  - Elenco dei conti correnti abilitati
  - Saldi e movimenti di c/c
  - Elenco assegni con relativo stato
  - Dossier titoli e principali informazioni (situazione, elenco titoli, ecc.)
  - Elenco deleghe di pagamento associate e loro principali informazioni

Funzioni dispositive:

			<b>RESIDENTI</b>	<b>NON RESID.</b>
○	Importo limite giornaliero sulla globalità delle operazioni *			
	Giroconto	Importo	limite giornaliero	25.000 Euro
	Bonifico interno	Importo	limite giornaliero	2.500,00 Euro
	Bonifico Bancoposta	Importo	limite giornaliero	2.500,00 Euro
	Bonifico su altre Banche	Importo	limite giornaliero	2.500,00 Euro
○	Ricariche cellulari			
○	Pagamento canone RAI			
○	Pagamento/annulla/revoca delle deleghe F24			
○	Blocco di una delega di domiciliazione			
○	Sospensione / riattivazione di una disposizione in corso di pagamento per un'utenza domiciliata			
○	Sblocco di una delega (solo quelle precedentemente bloccate dal cliente stesso tramite H.B.).			

\*con esclusione delle operazioni in titoli e pagamento deleghe F24, sulla globalità delle operazioni dispositive a valere su tutti i c/c indicati in contratto e comunque entro i limiti di disponibilità del conto.

Funzioni semidispositive:

- Bonifico periodico
- Attivazione/revoca di una delega di domiciliazione

**HOME BANKING ESTERO** (il servizio è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7)

L'attivazione del Servizio di Home Banking Estero presuppone l'abilitazione al Servizio di Home Banking.

Funzioni Informative:

- Elenco dei conti correnti abilitati
- Saldi e movimenti di c/c
- Elenco pratiche in essere
- Listino cambi

**TRADING ON LINE** (il servizio è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7)

Le operazioni dispositive seguiranno l'orario della Borsa Italiana. Sono attualmente possibili disposizioni di compravendita su azioni e obbligazioni nei mercati regolamentati italiani e adesioni a OPA/OPV/OPVS.

L'attivazione del Servizio di Trading online presuppone l'abilitazione al servizio di Home Banking.

Funzioni Informative:

- Creazione di pagine personalizzate
- Ricerca rapida dei titoli
- Scarico dati in formato excel, access o personalizzabile
- Funzione dettaglio del singolo dato
- Funzione di filtro per le notizie
- Storico notizie
- Storico mercato azionario e gestione grafici a 3, 12, 36 mesi
- Creazione di portafogli personalizzati con aggiornamento in tempo reale
- Book a 5 livelli
- Allarmi SMS
- Dati di Analisi Fondamentale
- Grafico Intraday
- Tecnologia PUSH

Funzioni dispositive:

- Inserimento disposizioni di compravendita
- Adesione OPA/OPV/OPVS
- Accesso alla posizione globale analitica e/o sintetica del dossier in esame
- Interrogazione dell'evoluzione dell'ordine
- Interrogazione ordini ed eseguiti progressi