Relax Banking

Profilo Famiglia

Relax Banking

Sommario

ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE NEI PRECEDENTI AGGIORNAMENTI 5

1. INTRODUZIONE 8

2. SERVIZI VIA INTERNET DI RELAX BANKING 9

3. L'ACCESSO 10

3.1. IL CODICE UTENTE 10
3.2. IL CODICE SEGRETO (LE PASSWORD) 10
3.3. LA ONE TIME PASSWORD (DIGIPASS G03) 12
3.4. OPERATORE (FACOLTATIVO) 13

4. AVVERTENZE SUI CODICI DI IDENTIFICAZIONE 14

5. COME COMPORTARSI SE DI DIMENTICANO O DI PERDONO I CODICI 15

6. SE IL DISPOSITIVO OTP NON FUNZIONA 16

7. BLOCCO – SBLOCCO O REVOCA DEL SERVIZIO 17

8. ABILITAZIONE, RIMOZIONE, MODIFICA DEI RAPPORTI E DEI SERVIZI 18

9. LIMITI OPERATIVI 19

10. REGOLE BASE PER LA MANUTENZIONE DEL PROPRIO COMPUTER 20

11. IL PROFILO "FAMIGLIA" 22

12. LE DISPOSIZIONI 23

12.1. I TEMPI DI ELABORAZIONE DELLE DISPOSIZIONI 24
12.1.1. Bonifici, Giroconti, Girofondi 24
12.1.2. Pagamento effetti 25
12.1.3. Ricarica Telefonica / Carta Tasca / Mediaset Premium 25
12.1.4. Prenotazioni 25
12.1.5. Compravendita Titoli 25
12.1.6. F24 25
12.2. LE DATE PER LE BANCHE PASSIVE 26
12.3. STATO DELLE DISPOSIZIONI 26
12.3.1. Notifica scarto disposizioni 27

13. PORTALE DEL DOCUMENTO 29

14. PAGINA PRINCIPALE 30

14.1. STRUTTURA 31
14.2. I CONTRATTI 33

15. MENÙ 34

16. INFORMAZIONI 35

16.1. CONTI CORRENTI 36
16.1.1. Saldi 36
16.1.2. Movimenti 37
16.1.3. Condizioni e tassi 41
16.1.4. Assegni 42
16.1.7. Riepilogo 43
16.1.5. Domiciliazioni 43
16.1.6. Funzioni Globali 44
16.2. DEPOSITI A RISPARMIO 47
16.2.1. Movimenti 47
16.2.2. Saldi 48
16.3. MUTUI 50
16.3.1. Piano 50
16.3.2. Rate 51
16.3.3. Simulazione 52
16.4. ESTERO 54
16.4.1. Conti correnti 54
16.4.1.1. Saldi 54
16.4.1.2. Movimenti 55
16.4.1.3. Condizioni e tassi 58
16.4.2. Finanziamenti 58
16.4.2.1. Partite 59
16.4.2.2. Pratiche su altre banche 60
16.5. CHECK POS 61
16.5.1. Pos-Bancomat 61
16.5.2. Totali carte 62

17. DISPOSIZIONI 64

17.1. LISTA 66
17.2. PAGAMENTI 68
17.2.1. Bonifici 68
17.2.2. Bonifici Esteri 71
17.2.3. Giroconti 74
17.2.5. Pagamento Effetti 76
17.2.6. Pagamento Bollettino Bancario 77
17.2.7. Girofondi, Pagamento M.Av., Pagamento R.A.V. 78
17.2.8. F24 78
17.2.8.1 Lista 78
17.2.8.2 Base, Accise, Versamenti con Elementi Idenficativi 81
17.4. INCASSI 84
17.4.1. Bollettino Freccia 84
17.5. PRENOTAZIONI 88
17.5.1. Assegni Circolari 88
17.5.2. Valuta Estera 88
17.6. RICARICHE 90
17.6.1. Ricarica Telefonica 90
17.6.2. Ricarica Carta Tasca 90
17.6.3. Ricarica Mediaset Premium 91
17.7. STORICO 92

18. CONTO DEPOSITO 93

19. TITOLI 99

19.1. PORTAFOGLIO TITOLI 101
19.2. PORTAFOGLIO LIQUIDITÀ 103
19.3. ANAGRAFICA TITOLI 104
19.4. ORDINI IN CORSO 105
19.5. STORICO MOVIMENTI ESEGUITI 106
19.6. EVENTI AMMINISTRATIVI 107
19.7. TITOLI PREFERITI 108
19.8. COMUNICAZIONI MIFID 109
19.9. INFORMATIVA FINANZIARIA 110
19.9.1. Pagina d'ingresso 110
19.9.2. Liste titoli e principali funzioni 110
19.9.3. Liste personali 112
19.9.4. Ricerca di un titoli 114
19.9.5. Notizie 115
19.9.6. Help 115
19.9.7. About 116
19.9.8. Requisiti per la visualizzazione delle pagine 116

20. SERVIZI AGGIUNTIVI 117

20.1. DOCUMENTI 117
20.2. MASSIMALI DISPOSIZIONI 121
20.3. LISTA CAMBI 122
20.3. CALCOLATRICE 123
20.4. MESSAGGI 124
20.5. BANCHE 125

21. GESTIONE 126

21.1. RUBRICA ANAGRAFICA 126
21.2. MODIFICA INTESTAZIONI 129
21.3. PASSWORD 129
21.4. NOTIFICHE 129
21.5. IMPOSTAZIONI 130

22. GSM BANKING 132

22.1. STATO DEL SERVIZIO GSM 132
22.2. INVIO SMS 132
22.3. STATISTICHE 132
22.4. GESTIONE NOTIFICHE 133
22.5. FUNZIONAMENTO DEL SERVIZIO TRAMITE CELLULARE 133

Elenco delle modifiche apportate nei precedenti aggiornamenti

(Release 2.9 del 26 marzo 2012)

Data	Rel.	Funzione	Parag.	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
13/01/10	**1.0**	**Rilascio manuale**			
28/01/10	**1.1**	**Ricarica Telefonica**	4.2.7.1	*Ricarica Telefonica*	Inserita la possibilità di scelta del conto di addebito dell'operazione
		Ricarica Tasca Visa Elecrtron	4.2.7.2	*Ricarica Tasca Visa Electron*	Inserita la possibilità di scelta del conto di addebito dell'operazione
22/02/10	**1.2**	**Modifica Distinta**	3.1.2 4.2.3	*- Ultime disposizioni* *- Lista*	All'interno della funzione di modifica di una distinta, aggiornamento diretto della singola disposizione
		Pagamento effetti	4.2.4.4	*Pagamento Effetti*	Inserito nuovo capitolo sulla funzione "Pagamento Effetti"
		Ricarica Carta Tasca	4.2.7.2	*Ricarica Tasca*	Ricarica Carta Tasca anche per la tipologia Mastercard
		Ricarica Mediaset Premium	4.2.7.3	*Ricarica Mediaset Premium*	Ricarica Carta Mediaset Premium
		IBAN	4.5.5	*Impostazione*	Possibilità di separare i campi necessari a compilare il codice IBAN di un conto
01/03/10	**1.3**	**PSD**	4.2.4.1 4.2.4.2	*- Bonifici* *- Bonifici Estero*	Normativa europea sui Sistemi di Pagamento (**PSD** – Payments Services Directive)
08/03/10	**1.4**	**Documenti**	3.1.3 4.4.1	*- Documenti* *- Documenti*	Possibilità di accorpare più documenti in un unico file PDF o di salvarli in un file ".zip"
31/03/10	**1.5**	**Stampa dettaglio disposizioni**	4.2.3 4.2.6	*- Lista* *- Storico*	Incrementate le informazioni presenti nella stampa del dettaglio delle disposizioni / distinte
03/05/10	**1.6**	**Reimposta bonifico**	4.2.8	*Storico*	Reimpostazione di un bonifico presente sullo storico
		Rubrica anagrafica	4.5.1	*Rubrica anagrafica*	Import anagrafica
07/06/10	**1.7**	**Impostazioni utenza**	4.5.5	*Impostazioni*	Impostazione giorni preavviso comunicazione effetti in scadenza
		Stampa disposizioni / distinte	4.2.3 4.2.8	*- Lista* *- Storico*	Stampa lista delle disposizioni / distinte
		Operazioni anagrafica residente all'estero	4.2.4	*Pagamenti*	Inserito il controllo sulle operazioni di pagamento Italia eseguite da un contratto di anagrafica residente all'estero
05/07/10	**1.8**	**Inserimento capitoli**	Dal 1 al 12		Inserimento nuovi capitoli con indicazioni generali sul servizio, e rinumerazione dei successivi
		Adeguamento normativo PSD	11.1.2 16.3.2	*- Pagamento Effetti* *- R.I.D.*	Adeguamento Relax Banking ai controlli ed alla tempistica di esecuzione, indicati dalla normativa europea PSD
		Orario spedizione disposizione	16.1	*Lista*	Esposizione della data e dell'orario di spedizione di una disposizione/distinta alla Banca destinataria
23/07/10	**1.9**	**GSM Banking**	20	*GSM Banking*	GSM Banking
04/12/10	**2.0**	**Salva dati ordinante**	16.2.1	*Bonifici*	Possibilità di salvare i dati dell'ordinante

04/02/11	**2.1**	**Tassi di conto corrente**	15.1.5	*Tassi*	Aggiunte le informazioni circa i tassi a scaglioni
07/03/11	**2.2**	**Elenco contratti**	13.1	Struttura	Elenco contratti esposti in ordine alfabetico
		Bonifico	16.2.1	*Bonifici*	Ampliate le informazioni presenti nella ricerca anagrafica del beneficiario
		F24	16.2.7	*F24*	Ampliate le informazioni presenti nella lista F24
13/04/11	**2.3**	**Cambio password**	3.2	*Il codice segreto (le password)*	Inserito i controlli sui caratteri speciali al cambio delle password
		Funzioni Globali	15.1.9	*Funzioni Globali*	Nuova funzionalità che consente di visualizzare tutte le informazioni dei contratti collegati ad un'utenza
04/05/11	**2.4**	**Notifiche**	11.3.1	*Notifica scarto disposizioni*	Inserite le segnalazioni a seguito dello scarto di una disposizione
		Documenti	18.1.	*Documenti*	Nuova gestione delle cartelle di archiviazione dei documenti
06/06/11	**2.5**	**Password dispositiva**	3.2	*Il codice segreto (le password)*	Comunicazione automatica della scadenza della password dispositiva
		F24	16.2.7.1	*Lista*	Inserita la funzione per la ricerca delle singole deleghe
29/06/11	**2.6**	**Bollettino bancario**	17.2.6 17.4.1	– *Pagamento bollettino bancario* – *Bollettino Freccia*	Aggiornata la funzione di pagamento del bollettino bancario alle altre tipologie dispositive, nonché la possibilità di stamparli e emetterli
		F24	17.2.8.1	*Lista*	Stampa quietanza da dettaglio distinta
		Massimali disposizioni	19.2	*Massimali disposizioni*	Nuova funzione informativa con i massimali impostati per il tuo contratto, ed i relativi residui
		Lista cambi	19.3	*Lista cambi*	Ristrutturata la pagina
21/11/21	**2.7**	**Maschera di accesso al servizio**	3.	*L'accesso*	Rivista la funzione di accesso per esporre, direttamente, una pagina in connessione protetta https://
		Come comportarsi se si dimenticano o si perdono in codici	5	*Come comportarsi se si dimenticano o si perdono i codici*	Introdotto il nuovo numero verde, disponibile h24, 365 giorni l'anno, per il blocco delle credenziali di accesso e di utilizzo del Relax Banking
		Nuova funzione "Tutti i contratti"	14.2.	*I contratti*	Consente la gestione di tutti i rapporti diversamente intestati, dalle stesse pagine d'interrogazione o dispositive
		Esportazione in formato excel	16.1.8.	*Funzioni globali*	Inserito il limite di 1000 movimenti per evitare rallentamenti nell'utilizzo di Relax Banking
		Ricerca documenti	19.1.	*Documenti*	Migliorati i criteri di ricerca dei documenti PDF
		Modifica intestazione contratto	20.3.	*Modifica intestazioni*	Inserita la possibilità di personalizzare l'intestazione del contratto
12/12/11	**2.8**	**Conto Deposito**	18.	*Conto Deposito*	Nuova funzionalità con la possibilità di consultare le informazioni relative al tuo Conto Deposito
26/03/12	**2.9**	**Richiesta cambio password**	3.2.	*Il Codice Segreto (le password)*	Richiesta del codice segreto generato dal dispositivo OTP
		Funzione "Informazioni"	16.	*Informazioni*	Riviste funzionalmente ed integrate nel contenuto le funzioni informative

		Revisione menù	16.1.	*Conti correnti*	Semplificazione menù con riduzione e razionalizzazione delle voci
		Revisione grafica e integrazione informazioni	16.1. 16.1.1. 16.1.2. 16.1.3. 16.1.4. 16.1.5. 16.2. 16.2.1. 16.2.2. 16.3. 16.3.1. 16.3.2. 16.3.3. 16.4. 16.4.1. 16.4.1.1. 16.4.1.2. 16.4.1.3. 16.4.2. 16.4.2.1. 16.4.2.2.	*Conti correnti* *Saldi* *Movimenti* *Condizioni e tassi* *Assegni* *Domiciliazioni* *Deposito a risparmio* *Movimenti* *Saldi* *Mutui* *Piano* *Rate* *Simulazione* *Estero* *Conti correnti* *Saldi* *Movimenti* *Condizioni e tassi* *Finanziamenti* *Partite* *Pratiche su altre banche*	Revisione grafica ed integrazione dei dati con l'inserimento di nuove informazioni
		Ricerca codice SWIFT	17.2.2.	*Bonifici esteri*	Inserita la possibilità di effettuare una ricerca per codice SWIFT della Banca del beneficiario
		Conto Deposito	18.	*Conto Deposito*	Implementata la possibilità di effettuare un vincolo da Relax Banking
		F24 Accise	17.2.8.2.	*Base, Accise, Versamenti con elementi identificativi*	Adeguamento normativo dei campi del modello nella sezione "Accise monopoli ed altri versamenti non ammessi in compensazione"

1. Introduzione

Il presente documento costituisce parte integrante del contratto Relax Banking che hai sottoscritto a suo tempo,

La sua versione aggiornata sarà sempre disponibile sul sito www.relaxnanking.it e/o sul sito indicato della Banca all'interno del contratto stesso.

E' comunque sempre presente e consultabile quando ti sarai collegato con la tua utenza, così da aiutarti nell'utilizzo di tutte le sue funzionalità.

Il prodotto Relax Banking è stato creato per permetterti di operare sui tuoi conti e sui tuoi investimenti in modo semplice e comodo, dovunque tu sia, a qualsiasi ora del giorno.

E' rivolto sia alla clientela privata (c.d. Persone Fisiche), sia agli Enti quali, ad esempio, Associazioni, Studi Professionali, S.a.s., S.r.l., S.p.a. etc. etc. (c.d. Persone Giuridiche).

In questo ultimo caso, il contratto è sottoscritto dal Legale Rappresentante dell'Ente in veste di "Cliente", il quale abilita a operare, in qualità di "Titolari", i soggetti legittimati ad operare sui rapporti intestati all'Ente (c.d. delegati), con le modalità descritte in questo Manuale Tecnico.

2. Servizi via Internet di Relax Banking

Per usufruire dei Servizi via Internet, è sufficiente avere un normale collegamento telefonico (indifferentemente analogico, ISDN, ADSL), di un personal computer corredato di modem e di un collegamento ad Internet tramite un Internet Service Provider a scelta (con spese di collegamento telefonico a carico del chiamante).

I requisiti per la navigazione sono i seguenti:

- **accesso alla rete** tramite Internet Service Provider e modem (min. 56,6 Kbps),
- **sistema operativo**: compatibilità completa con i più importanti sistemi operativi per personal computer,
- **browser**: compatibilità completa con i più importati browser sul mercato per personal computer. Ti consigliamo, comunque, di aggiornarlo sempre all'ultima versione disponibile, al fine di ottimizzarne le prestazioni,
- **risoluzione**: ottimizzato per la risoluzione video **1024x768**.

Il sito Web Relax Banking è in grado di proteggere tutti i dati scambiati utilizzando la tecnologia **S**ecure **S**ockets **L**ayer (SSL), di connessione cifrata ad alta efficacia **A**dvanced **E**ncryption **S**tandard (AES-256 256 bit) che rappresenta lo standard più avanzato per la crittografia delle informazioni che transitano sulla rete Internet.

La protezione è attivata in automatico poiché le versioni del browser oggi più diffuse, supportano automaticamente tale regola di connessione.

L'attivazione di tale meccanismo di protezione è confermata dalla visualizzazione di un lucchetto chiuso visibile:
- nell'angolo inferiore destro per Internet Explorer,
- nell'angolo inferiore sinistro per Mozilla Firefox,
- in corrispondenza dell'indirizzo internet (URL) nella barra degli indirizzi per Google Chrome.

Quando tale simbolo è presente, la protezione del sito è attiva: le informazioni in transito non possono in nessun modo essere visualizzate da terzi.

L'accesso al Servizio e l'operatività sul sito sono protetti mediante l'inserimento dei "**Codici di Identificazione**".

Allo scopo di assicurare la massima sicurezza del servizio, è inoltre previsto un "**tempo limite**", il cosiddetto "time-out", decorso il quale, in assenza di operatività da parte dell'utente Relax Banking per il periodo suddetto, è inibita la possibilità di operare.

Tale limite è impostato a **30 minuti**.

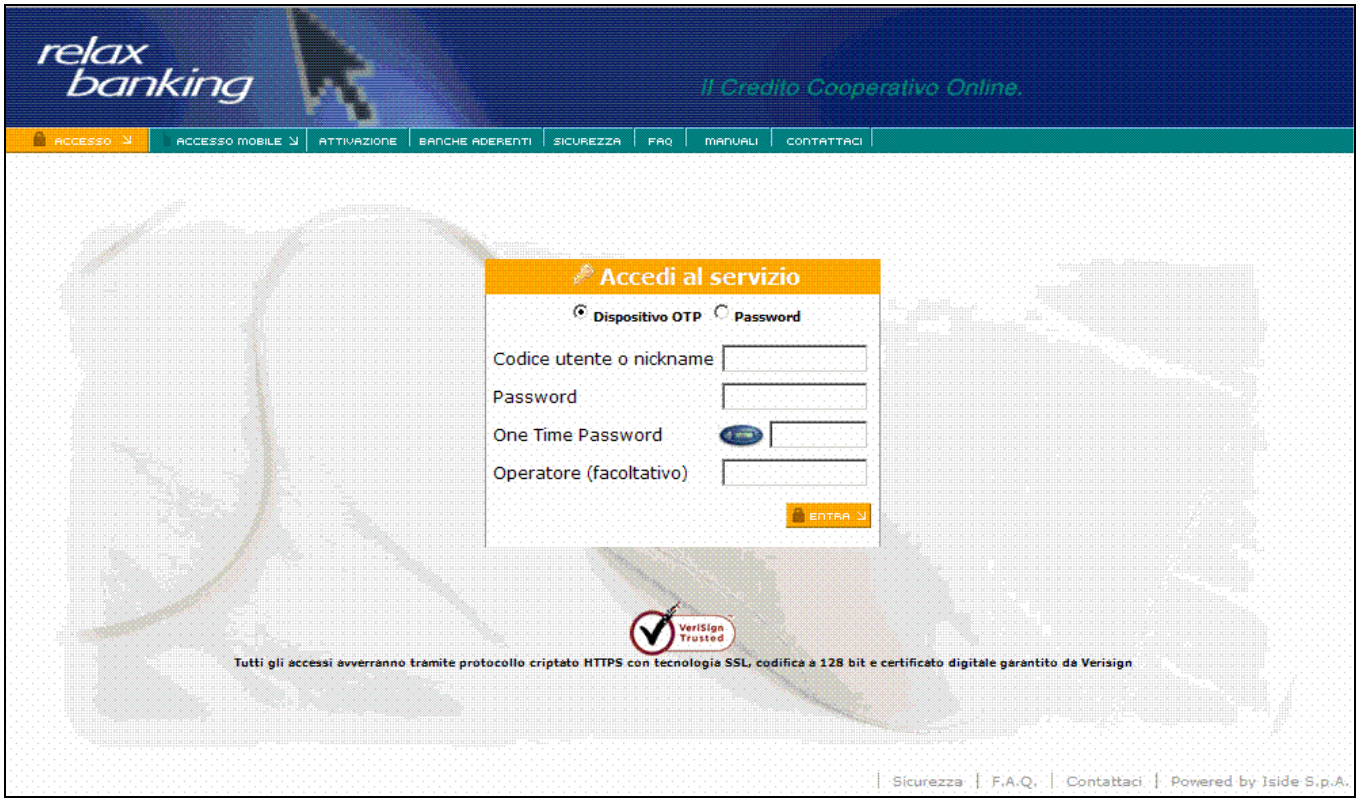
Per aumentare il livello di sicurezza dei Servizi via internet Relax Banking, è stato introdotto un sistema di autenticazione che si basa sull'utilizzo combinato di password "statiche" (il Codice Utente e il Codice Segreto) con una password "dinamica" che si può utilizzare una volta sola (il codice del dispositivo Digipass GO3).

- **La sicurezza dipende anche da te, grazie al corretto uso dei codici d'identificazione**:
  CONSERVA SEPARATAMENTE E MODIFICA FREQUENTEMENTE IL CODICE PIN, UTILIZZANDO L'APPOSITA FUNZIONALITÀ.

- **Ricordati di portare a termine l'operazione di scollegamento**:
  QUANDO SI TERMINA LA NAVIGAZIONE SUL SITO O QUANDO CI SI ALLONTANA DAL COMPUTER CHE SI STA UTILIZZANDO.

3. L'accesso

La richiesta di accesso avviene dalla funzione "Accesso", che apre una nuova pagina direttamente in connessione protetta https:// con Certificato Verisign a 128 bit:



3.1. Il Codice Utente

Il **Codice Utente**, la cui lunghezza può essere di 12 caratteri numerici o 15 caratteri alfanumerici, abbinato al codice segreto, consente di accedere ai Servizi via internet.

Dove lo trovi? E' riportato nel documento contrattuale "**Consegna credenziali di autenticazione**" che ti è stato consegnato quando hai firmato il contratto.

Questo codice non è modificabile ma potrai impostare un "Nickname", ovvero un tuo codice di fantasia in modo da ricordarlo più agevolmente dopo il primo accesso.

Inserisci tranquillamente numeri o lettere, ma ricordati:

1. il tuo "**Nickname**" non deve essere già utilizzato da un qualsiasi altro Cliente di Relax Banking, in caso, riceverai l'errore "Il nickname digitato non può essere utilizzato perché già in uso da un altro utente" e dovrai valorizzarlo di nuovo,
2. ma ricordati che deve essere lungo almeno 5 caratteri,
3. per eliminarlo, cancella semplicemente il campo nella maschera e seleziona "Conferma".

3.2. Il Codice Segreto (le password)

Il Codice Segreto (lunghezza minima 8 caratteri alfanumerici), abbinato al Codice Utente, consente di accedere ai Servizi via internet. Al primo accesso ti sarà richiesto di impostare una nuova password a tua scelta.

Dove la trovi? E' riportata all'interno della busta che ti è stata consegnata, quando hai firmato il contratto, sotto la

dicitura "**PASSWORD ACCESSO**":

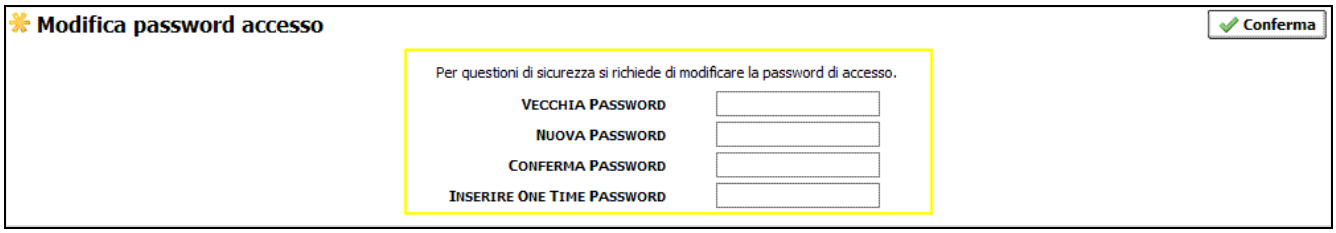
A seconda della scelta della tua Banca, nello stesso foglio o in un altro, trovi anche la "**PASSWORD DISPOSITIVA**": al primo accesso ti sarà richiesto di impostarne una nuova a tua scelta, differente rispetto a quella che hai impostato per l'accesso.

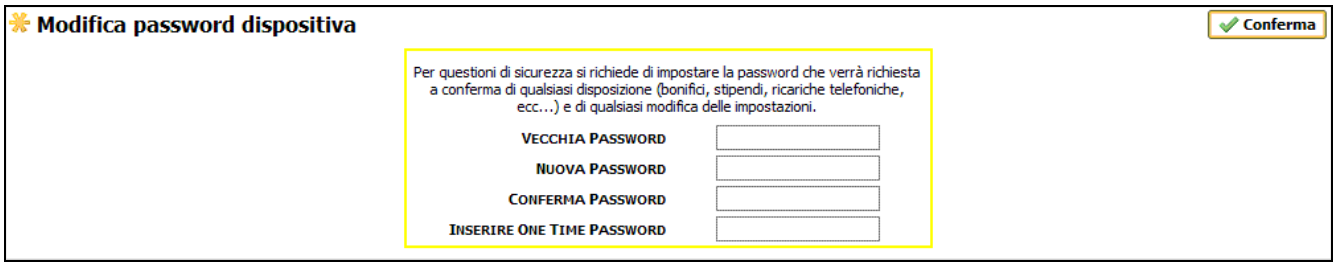
ATTENZIONE: anche per le utenze di tipo informativo, è richiesto il cambio della password dispositiva al primo accesso, perché la password dispositiva è comunque necessaria per eseguire le variazioni alla configurazione dell'utenza. E' un'ulteriore misura di sicurezza per garantire anche i tuoi dati personali.

Non è detto che un utente informativo non abbia bisogno della password dispositiva perché:
1. la Banca potrebbe assegnare dei servizi complementari dispositivi (ricarica cellulari, ricarica carta tasca ecc),
2. in ogni caso, per modificare la configurazione dell'utente e le notifiche, è necessaria la password dispositiva, onde evitare il furto d'identità, ovvero delle tue informazioni personali.

Il tutto, a vantaggio della sicurezza nell'utilizzo del tuo prodotto di Banca Elettronica.

Nella richiesta di cambio password di accesso e dispositiva, è necessario inserire anche il codice generato dal dispositivo OTP:





Il campo è presente per le utenze che hanno configurato l'utilizzo del token all'accesso, viceversa non è richiesto: nel cambio della password dispositiva, il codice generato dall'OTP è sempre richiesto.

Nel seguito, rappresentiamo l'iter da seguire in alcune situazioni particolari legate alla gestione delle password del Relax Banking:

- **Primo accesso**

  Il Cliente è in possesso della/e busta/e con la password di accesso originale e la password dispositiva originale generate dal Gestore del Relax Banking. Il sistema chiede di:

  1. modificare la **password di accesso** originale riportata nella busta con una nuova di propria invenzione, con la richiesta di inserimento del codice generato dal dispositivo OTP,

  2. modificare la **password dispositiva** originale riportata nella busta con una nuova di propria invenzione, con la richiesta di inserimento del codice generato dal dispositivo OTP,

- **Richiesta di cambio password per password di login o dispositiva scaduta**

  In caso di **password di accesso** scaduta, viene richiesto il cambio immediatamente dopo aver superato il la fase di "login", con la richiesta di inserimento del codice generato dal dispositivo OTP.

  Per la **password dispositiva**, viene richiesto il cambio in fase di conferma di una disposizione, con la richiesta di inserimento del codice generato dal dispositivo OTP.

- **Richiesta di cambio password (login o dispositiva) su iniziativa del Cliente**

Nella funzione “Gestione”, “Password” è possibile eseguire la modifica, con la richiesta di inserimento del codice generato dal dispositivo OTP.

Sempre per innalzare i criteri di sicurezza, è altresì possibile inserire, nella password di propria invenzione, caratteri accentati: **à**, **è**, **è**, **ì**, **ò**, **ù**.

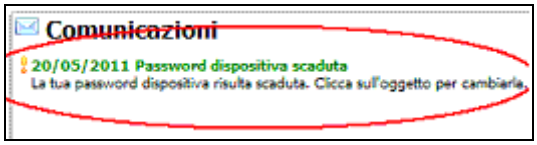
La password, al momento della sua nuova impostazione, sia al primo accesso che alla scadenza, effettua i seguenti controlli:

- deve essere valorizzata ed entro il limite minimo di 8 caratteri o il limite massimo di 15 caratteri di lunghezza,
- deve essere diversa dal codice di accesso dell’utenza,
- deve essere diversa dal codice utente interno (se presente),
- deve essere diversa dalla password originale di accesso,
- deve essere diversa dalla password originale dispositiva,
- deve essere diversa dalla password di accesso,
- deve essere diversa da quella attuale.

Sia per il cambio della password al primo accesso al servizio, che nelle successive richieste, è bloccato l'inserimento di caratteri speciali quali "<", ">", "@", "\", "/" e degli apici.

Questi caratteri vengono spesso utilizzati nei fenomeni di appropriazione indebita delle credenziali di autenticazione.

La durata delle password è indicata nel contratto Relax Banking e alla scadenza della dispositiva, sarai automaticamente avvisato nella sezione “Comunicazioni” della home:



Selezionando l’oggetto del messaggio, il Cliente viene portato direttamente alla maschera per eseguire il cambio della password:

3.3. La One Time Password (Digipass G03)

Il dispositivo fisico di sicurezza **One Time Password (OTP)** è nato per evitare che i Clienti, attraverso i loro comportamenti rischiosi o ingenui, siano vittima d’attacchi e minacce on-line.

Abbinato alle tue credenziali di accesso, realizza l'autenticazione a più fattori ("strong authentication") e ti protegge dalle più diffuse azioni fraudolente volte a catturare le tue credenziali di autenticazione di accesso al sito internet di Relax Banking.

Tutto ciò, ti offre protezione **analoga alla firma digitale** ed ha il vantaggio di un’usabilità sicuramente migliore.

Ti è consegnato alla firma del contratto o in un secondo momento, quando ne farai richiesta alla tua Banca.

Relax Banking riconoscerà automaticamente se l’autenticazione è del tipo tradizionale o di tipo strong-authentication con l’utilizzo del dispositivo OTP.

Se hai scelto l’utilizzo del token dovrai digitare:

- l’identificativo utente,
- la password d’autenticazione “nota”,
- la password “dinamica” che sarà generata premendo il tastino bianco del dispositivo OTP.

Quando premi il bottone, il numero generato automaticamente dal dispositivo rimane visibile per **10 secondi**, però rimane valido per altri **26 secondi**, per un totale di **36**.

Dopo **36 secondi**, il numero generato cambia automaticamente e può essere utilizzato senza alcun problema, tuttavia il numero precedente è ancora valido per altri **36 secondi**: in pratica, **il numero generato dal dispositivo avrà una validità di soli 72 secondi**.

Una volta utilizzato, il numero è considerato "scaduto" e non sarà più utilizzabile per effettuare l'accesso.

Relax Banking, avendo tutte le credenziali necessarie, ti identificherà ed in sicurezza ti consentirà di operare.

3.4. Operatore (facoltativo)

Se presente, è un retaggio della versione precedente di Relax Banking.

In questa versione non lo devi valorizzare.

4. Avvertenze sui codici di identificazione

- **I codici d'identificazione sono strettamente personali**: non devono essere assolutamente divulgati a terze persone e vanno custoditi separatamente. Assicurati di mantenere segreti i tuoi codici e custodisci con attenzione il tuo dispositivo Digipass GO3. In particolare, evita di utilizzare le funzionalità per la memorizzazione automatica della password presenti nei browser più diffusi.

- Nel caso di contratto intestato a Persone Giuridiche ogni delegato ad operare dispone di codici di accesso personali: a ogni delegato sarà, infatti, intestata un'utenza, con un codice indipendente da quello degli altri delegati e, se richiesto, anche il dispositivo OTP personale.

- Dopo aver eseguito la procedura di **Primo Accesso**, e, in seguito alla modifica della password, avrai i codici necessari per accedere ed operare su Relax Banking.

- E consigliabile **cambiare la password frequentemente**, attraverso le corrette funzionalità del canale internet.

- Il dispositivo OTP Digipass GO3 ha una validità di circa 5 anni (durata batteria interna).

- Dopo cinque tentativi consecutivi di accesso con codici errati, il sistema bloccherà automaticamente l'operatività. Sarà quindi necessario contattare il Contact Center al fine di richiedere il "reset" della propria password: quest'operazione imposterà il codice segreto riportato all'interno della busta che ti è stata consegnata, quando hai firmato il contratto.

- Si ricorda infine che le nostre politiche di sicurezza informatica **non prevedono assolutamente** la richiesta al cliente di fornire i suoi codici d'accesso o qualsiasi dato sensibile via e-mail o telefonicamente.

Per avere maggiori informazioni sulla **Sicurezza Informatica**, ti invitiamo a consulta il sito www.abilab.it, il portale dell'Associazione Bancaria Italiana, nell'AREA SICUREZZA, alla sezione "AREA SICUREZZA INFORMATICA PER IL CITTADINO": viene costantemente aggiornata con tutte le indicazioni, i documenti ed i consigli per prevenire e combattere le frodi informatiche.

5. Come comportarsi se di dimenticano o di perdono i codici

Se non ti RICORDI più il Codice Utente, controlla il documento "**Consegna credenziali di autenticazione**": lo hai sottoscritto insieme al contratto di Relax Banking, o in un successivo momento se hai richiesto la tua utenza successivamente all'apertura della possibilità di gestire i conti in modalità telematica.

Se non ti fosse possibile, rivolgiti comunque al Contact Center per un aiuto anche in questo.

Se hai DIMENTICATO il Codice Segreto, rivolgiti immediatamente al Contact Center o alla filiale della tua Banca: potranno ripristinare il tuo codice segreto iniziale.

Se hai SMARRITO il Codice Segreto o il tuo dispositivo Digipass GO3, rivolgiti immediatamente al Contact Center o alla filiale della tua Banca: sarà bloccato il tuo codice utente.

Solo la Banca è in grado di poter ristampare la busta con il Codice Segreto e spetta comunque a lei decidere come comportarsi in queste situazioni.

In ogni caso, ti ricordo che il **Contact Center** è a tua disposizione per fornire tutta l'assistenza necessaria

Oltre ai riferimenti precedentemente indicati, solamente in caso di **furto** o **smarrimento** del token OTP, è necessario contattare

il **numero verde** **800.05.06.06**
(attivo tutti i giorni dell'anno, 24 ore su 24)

oppure

la **tua filiale** di riferimento

Contattando il numero verde, ti verrà richiesto l'ABI della tua Banca.

Per garantirti la maggior sicurezza possibile, l'apposizione del blocco renderà impossibile l'accesso al Relax Banking ed impedirà l'operatività di qualsiasi funzione.

Per completare l'operazione di blocco OTP sarà poi necessario effettuare regolare denuncia di smarrimento, consegnarla in filiale e richiedere un nuovo dispositivo.

In caso di chiamate dall'estero il servizio è disponibile al numero:

+039 0444 651706

6. Se il dispositivo OTP non funziona

Nel caso in cui il dispositivo Digipass GO3 non funzionasse più, t'invitiamo a rivolgerti alla filiale della tua Banca.

Questa provvederà a riallineare la password generata dal dispositivo con quella del **Sistema Informativo Centrale**, in modo che tu possa nuovamente utilizzare i Servizi via internet.

Sarà sufficiente eseguire nuovamente il Primo Accesso.

7. Blocco – sblocco o revoca del servizio

I Servizi via Internet disponibili in Relax Banking possono essere bloccati:

- in **Automatico**: nel caso in cui, **per cinque volte consecutive**, sono stati inseriti codici errati (codice utente, password e/o codice del dispositivo OTP), sarà inibito l'accesso a tutti i Servizi via internet abilitati;

- per tua **Volontà**: contattando il Contact Center, oppure rivolgendosi alla filiale della tua Banca, potrai richiedere il blocco all'accesso al servizio (nel caso, ad esempio, **ritieni che i tuoi codici possano essere stati rubati, oppure li hai smarriti**).

Se desidererai non avvalerti più dei Servizi via internet offerti da Relax Banking, dovrai richiederlo recandoti personalmente e direttamente presso la filiale della tua Banca.

L'estinzione comporta la revoca di tutti i servizi Relax Banking in precedenza attivati.

Se, in un secondo tempo, desideri usufruire nuovamente del Servizio, dovrai sottoscrivere un nuovo contratto e ti saranno assegnati dei nuovi Codici di Identificazione.

Nel caso di contratto Relax Banking intestato a Persona Giuridica, la richiesta d'estinzione deve essere eseguita in via esclusiva dal Legale Rappresentante, ciò comporterà automaticamente la contemporanea estinzione delle utenze precedentemente assegnate ed abilitate ai Titolari legittimati ad operare.

8. Abilitazione, rimozione, modifica dei rapporti e dei servizi

Puoi decidere quali rapporti utilizzare in Relax Banking e se attivare i rapporti solo alle funzionalità di rendicontazione o anche a quelle dispositive.

Puoi inoltre richiedere l'ampliamento dell'informativa finanziaria fornita via internet.

Affinché il rapporto bancario possa essere abilitato al Servizio, occorre acquisire la preventiva autorizzazione da parte degli eventuali cointestatari o intestatari.

In ogni caso, per i rapporti cointestati abilitati ai Servizi via internet di Relax Banking, è possibile l'utilizzo sia a **firme disgiunte,** sia **congiunte**.

Successivamente all'apertura del contratto Servizi via internet, è possibile:

- modificare il tipo di abilitazione sui rapporti,
- abilitare nuovi rapporti e, nel caso di contratti intestati a persone giuridiche, modificare il tipo di abilitazione/servizio attribuita ai titolari legittimati (delegati),

Per effettuare tali modifiche, è sufficiente rivolgersi alla filiale della tua Banca.

Non dimenticare di raccogliere le firme dei cointestatari del tuo conto per effettuare nuove abilitazioni.

9. Limiti operativi

Per le funzionalità dispositive, sono stati fissati, dalla Banca, i "limiti di operatività", ovvero importi oltre i quali non è consentito effettuare disposizioni.

Li troverai ampiamente descritti nelle diverse sezioni del presente Manuale e sul contratto che avrai firmato all'atto dell'adesione al servizio.

Tali importi sono modificabili esclusivamente dalla Banca.

Nel caso di contratti intestati a Persone Giuridiche, tali modifiche potranno essere eseguite su richiesta del Legale Rappresentante e avranno valore per le sole utenze da lui indicate.

10. Regole base per la manutenzione del proprio computer

1. Evitare di aprire e/o leggere e-mail sospette, anche se da mittente conosciuto, ma che contengono messaggi generici e non personalizzati. Nel caso in cui venga richiesto di cliccare un link, provare ad accedere al sito indicato digitando direttamente l'indirizzo nella barra degli indirizzi del browser e in ogni caso, non inserire alcuna password. Prestare attenzione qualora vengano richieste modalità operative diverse da quelle abituali.

2. Non installare software e non aprire nessun file di cui non conosci la provenienza.

3. Non effettuare il salvataggio automatico delle password. Nel caso in cui la funzione di completamento automatico delle password fosse già attiva, è sufficiente rispondere "No" alla richiesta di salvataggio delle password.

   Per disabilitare e cancellare le password già salvate con **Internet Explorer**:
   - clicca sulla funzione “Opzioni Internet” nel menù “Strumenti”,
   - nella cartella “Contenuto”, clicca sul tasto “Completamento Automatico”,
   - elimina la selezione da “Nome utente e password” sui moduli,
   - cancella i dati precedentemente memorizzati cliccando sui tasti “Cancella Moduli” e “Cancella Password”,
   - completa l'operazione, cliccando il tasto “OK” su tutte le finestre precedentemente aperte.

   Per disabilitare e cancellare le password già salvate con con **Firefox**:
   - clicca sul menù “Strumenti” ed attivare “Opzioni”,
   - clicca quindi sulla voce “Sicurezza” e deseleziona l’opzione “Ricorda le password salvate”,
   - premere “OK” per chiudere la finestra di opzioni.

4. Attivare ed aggiornare il software antivirus ed antintrusione.

5. Fare un uso attendo dei programmi di condivisione file su internet (file sharing, peer to peer) che potrebbero permettere l’accesso al computer di visitatori indesiderati.

Di seguito, una breve informativa circa **le frodi informatiche più diffuse**.

Nel corso degli ultimi anni il sistema Bancario è stato colpito da frodi informatiche di natura diversa.

Descriviamo di seguito due dei casi più famosi.

- **Phishing**, senza violare i sistemi di sicurezza della banca, punta a catturare in modo fraudolento i codici di accesso ai Servizi via internet dei clienti.
  Ciò avviene attraverso l'invio di un’e-mail che sembra provenire dalla banca, in cui si richiede di accedere a un link (che sembra riportare al sito ufficiale della banca) e di inserire i propri codici di accesso.
  In realtà, seguendo le istruzioni riportate, il cliente si collega al sito del truffatore, che spesso imita quello della Banca, e trasmette le informazioni personali inserite.
  Si raccomanda di non dare mai seguito a e-mail o telefonate che richiedano di inserire o comunicare i propri codici di identificazione: le nostre politiche non prevedono in alcun caso la richiesta di fornire i tuoi codici di identificazione via e-mail o telefonicamente.
  Le e-mail sul phishing spesso riportano errori grammaticali e fanno a volte riferimento a una vincita in denaro o alla scadenza delle password di accesso.

- **Attacchi man in the middle**, le tipologie di attacchi che vanno sotto il nome di “man-in-the-middle” si caratterizzano per il tentativo di dirottare il traffico generato durante la comunicazione tra due parti (l’utente e la banca) verso una terza parte (il frodatore) il quale fingerà di essere il destinatario legittimo della comunicazione.
  E’ opportuno sospettare di situazioni di questa natura nel momento in cui si verificano ripetutamente difficoltà di accesso al servizio Relax Banking (es. sito in manutenzione e/o credenziali risultano errate) e/o difficoltà nella gestione delle disposizioni di pagamento.
  In questi casi, vi suggeriamo:
  - di cancellare dal Vostro PC file temporanei, cookie e le password salvate e riaccedere al servizio digitando l’indirizzo del sito all’interno della barra del browser;
  - di verificare che la sospensione del servizio sia reale, contattando il Contact Center e/o la Vostra filiale di riferimento;

- di chiedere il reset della password contattando il Contact Center e/o la Vostra Filiale e riaccedere al servizio al fine di verificare nello storico le disposizioni effettuate. In caso ci sia la presenza di disposizioni di cui non si riconosce la titolarità, avvisare la propria filiale di riferimento.

Per effettuare questa operazione con **Internet Explorer:**

- clicca sulla funzione "Opzioni Internet" nel menù "Strumenti",
- nella cartella "Generale", sezione "Cronologia esplorazioni", clicca sul tasto "Elimina",
- premere "OK" per chiudere la finestra di opzioni.

Per effettuare questa operazione con **Mozilla Firefox:**

- clicca sul menù "Strumenti" e cancellare la cronologia recente,
- clicca sulla voce "Opzioni", "Privacy" e cancella la cronologia recente,
- premere "OK" per chiudere la finestra di opzioni.

- **Crimeware**, il termine, ottenuto dalla fusione delle parole crime (crimine) e software, definisce una modalità di furto di identità elettronica legata alla contaminazione delle postazioni degli utenti di home banking con specifiche tipologie di virus informatici. Tali tipologie di virus (spesso denominate spyware) possono reperire autonomamente alcune informazioni disponibili sui PC infetti e trasmetterle al truffatore.

  Per quanto riguarda il **crimeware**, anch'esso attacca direttamente il cliente ma, diversamente, non sempre si manifesta secondo caratteristiche specifiche.

  L'azione di contrasto inizia quindi già nel momento del tentativo di contagio, che puoi prevenire mantenendo alcune semplici regole di protezione della tua postazione:

  - il crimeware è innanzi tutto un virus: mantenere aggiornato un apposito programma di protezione del tuo PC (antivirus e antispyware) ed effettuare controlli periodici è essenziale per identificare possibili file infetti e rimuoverli.
  - Il crimeware è un programma che si autoinstalla, sfruttando possibili vulnerabilità del tuo PC: tenere costantemente aggiornati il sistema operativo e gli applicativi in uso è importante per impedire il contagio.
  - Il crimeware è predisposto per spedire al truffatore le informazioni carpite tramite Internet: installare un apposito programma che verifica le connessioni in entrata e in uscita dal proprio PC (comunemente chiamato firewall) contribuisce a bloccare l'eventuale flusso non autorizzato di informazioni.

11. Il Profilo "Famiglia"

Permette di eseguire le principali operazioni bancarie direttamente da casa tua, o dovunque ti trovi, basta un dispositivo che abbia un collegamento internet, senza inutili perdite di tempo, 24 ore su 24, sette giorni su sette.

A tutte le Famiglie che gestiscono la loro amministrazione su computer, **Relax Banking F**amiglia consente il continuo aggiornamento delle informazioni dei tuoi conti e le principali operazioni bancarie.

Inoltre, grazie alla funzionalità **MultiBanca**, puoi ricevere informazioni non solo sui conti intrattenuti con la Banca di Credito Cooperativo ma anche su quelli intrattenuti con qualsiasi altra Banca (Banca Passiva) oltre alla possibilità di inviare disposizioni direttamente a tutte le Banche con le quali intrattengono rapporti utilizzando messaggi elettronici standardizzati.

Ovviamente l'aggiornamento delle informazioni dei conti intrattenuti con altro Istituto (Banca Passiva), sarà sempre al giorno precedente.

Ecco l'elenco delle **Informazioni**, alcune delle quali sono disponibili in **Tempo Reale:**

- saldi del conto (contabile, liquido, valuta, globale, data contabile),
- situazione disponibilità e indisponibilità,
- movimenti effettuati su conto (ultimi movimenti o in base a parametri scelti),
- situazione dei carnet assegni con dettaglio dell'importo per singolo assegno,
- situazione mutui con dettaglio del piano di rientro,
- dossier titoli valorizzato con redditività dell'investimento.

Informazioni di carattere generale:

- export movimenti in formato EXCEL, PDF e secondo gli standard Corporate Banking Interbancario,
- situazione deleghe di firma sul conto,
- condizioni del conto corrente applicate all'ultimo estratto conto,
- informazioni di conto IBAN e SWIFT,
- bilancio familiare,
- saldo globale dei conti correnti censiti nell'utenza,
- avviso scadenza effetti.

Ecco l'elenco delle **Disposizioni**, con la possibilità di seguire nel tempo l'esito delle operazioni effettuate e poterle riproporre:

- bonifici sulla propria Banca di Credito Cooperativo con **ESITO IMMEDIATO** (qualora la Banca abbia attivato questa funzionalità, viceversa valgono le tempistiche indicate nel capitolo "Le Disposizioni", "Tempi di Elaborazione delle Disposizioni), corredato di numero di CRO,
- giroconto,
- prenotazione pagamento effetti, M.Av. e R.A.V. con ESITO IMMEDIATO (qualora la Banca abbia attivato questa funzionalità, viceversa valgono le tempistiche indicate nel capitolo "Le Disposizioni", "Tempi di Elaborazione delle Disposizioni),
- pagamento deleghe F24,
- gestione completa delle anagrafiche Clienti, Fornitori, Fornitori Estero, Dipendenti,
- pagamento bollettino freccia.

Ecco l'elenco delle **Prenotazioni**, con la possibilità di seguire nel tempo dell'esito delle operazioni effettuate e, se del caso, poterle riproporre:

- valuta estera,
- assegni circolari.

Ecco l'elenco delle **Ricariche**, con la possibilità di seguire nel tempo dell'esito delle operazioni effettuate e, se del caso, poterle riproporre:

- ricarica telefonica,
- ricarica carta Tasca (carta di credito prepagata),
- ricarica carta Mediaset Premium.

12. Le Disposizioni

I Clienti che hanno un contratto di tipo **Famiglia**, possono effettuare la seguente tipologia di disposizione:

Pagamenti:

- **Bonifici (Italia ed esteri)**
- **Assegni circolari**
- **Giroconti**
- **Girofondi**
- **Pagamento effetti**
- **Pagamento MAV/RAV**
- **Bollettino bancario**
- **F24**

Prenotazioni:

- **Valuta estera**

Ricariche:

- **Telefoniche**
- **Carta tasca**

Titoli:

- **Compravendita**

12.1. I tempi di elaborazione delle disposizioni

Attenzione: verificare sempre con la tua Banca i tempi d'accettazione e di lavorazione dei flussi dispositivi spediti verso di essa.

12.1.1. Bonifici, Giroconti, Girofondi

Nelle disposizioni di bonifico, giroconto o girofondo puoi valorizzare, in alternativa, "**data esecuzione**" o "**data accredito banca**".

La tua Banca attiva, elaborerà la tua richiesta di pagamento come segue:

Caso 1
- "**Data esecuzione**" valorizzata
- "**Data accredito banca**" NON valorizzata

Viene considerata come data esecuzione della disposizione, la data esecuzione ordine.

Caso 2
- "**Data esecuzione**" NON valorizzata
- "**Data accredito banca**" valorizzata

Viene considerata come data esecuzione della disposizione, la data valuta banca beneficiario meno un giorno lavorativo.

Caso 3
- "**Data esecuzione**" valorizzata
- "**Data accredito banca**" valorizzata

Viene considerata come data esecuzione della disposizione, la data valuta banca beneficiario meno un giorno lavorativo.

Caso 4
- "**Data esecuzione**" NON valorizzata
- "**Data accredito banca**" NON valorizzata

Viene considerata come data esecuzione della disposizione, la prima data utile.

Questa, infatti, dipende dall'orario in cui viene inviata la disposizione stessa e se la Banca ne ha abilitato **l'esecuzione immediata**.

In questo caso, l'orario in cui tale funzionalità è attiva, in genere, dalle **8.00** alle **16.30** (ma verifica con esattezza quanto definito da parte della tua Banca) e viene considerata come data esecuzione della disposizione, il giorno stesso.

Viene reso immediatamente visibile il CRO e l'esito dell'esecuzione del bonifico.

Al di fuori dell'intervallo **8.00 - 16.30**, i bonifici saranno eseguiti alla successiva apertura del servizio.

ATTENZIONE: la "**data esecuzione**" o "**data valuta banca beneficiario**" può essere valorizzata solo con una data futura. Questo per garantire sempre il rispetto della normativa europea sulla PSD che indica l'impossibilità di eseguire bonifici con data esecuzione antergata (data precedente rispetto alla data di invio del bonifico) o postergata rispetto alla data di regolamento interbancario (il giorno successivo l'invio del bonifico).

Qualora la Banca NON abbia abilitato l'esecuzione immediata dei bonifici, le disposizioni effettuate la mattina entro le 13.00, perverranno alla Banca nel primo pomeriggio per essere in seguito lavorate in base alle regole precedentemente espresse, altrimenti perverranno il giorno successivo.

In quest'ultimo caso, in fase di spedizione, sarà esposta la seguente segnalazione:

Informativa PSD: le disposizioni con Data Esecuzione immediata saranno regolate entro il prossimo giorno lavorativo successivo ad oggi. Le disposizioni con Data Esecuzione futura saranno regolate il giorno indicato se lavorativo, altrimenti il primo giorno lavorativo successivo.

Eventuali Date Esecuzione non conformi alla normativa PSD saranno corrette automaticamente dalla procedura.

12.1.2. Pagamento effetti

In riferimento a quanto indicato nella circolare ABI prot. PG/001139 del 14 aprile 2010 con oggetto "Servizio di incasso RIBA, MAV e bollettino bancario. Adeguamento delle procedure alle disposizioni del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, attuativo della Direttiva n. 64/2007/CE (PSD)", all'atto della spedizione di una disposizione di pagamento di effetti (menù "Disposizioni", "Pagamenti", "Pagamento Effetti" di Relax Banking) con "Data scadenza" nel giorno in cui si effettua l'invio, **l'invio prima delle ore 12:45 consente il corretto recapito alla Banca destinataria della disposizione**, oltre tale orario sarà bloccato con un relativo messaggio di errore: "*In base alle disposizione della normativa PSD, non è possibile spedire dopo le ore 12.45, una disposizione di pagamento effetti con scadenza in data odierna*".

Anche nel caso di invio di una distinta di pagamento effetti (menù "Disposizioni", "Pagamenti", "Pagamento Effetti" o dal menù "Disposizioni", "Lista" di Relax Banking) dalla lista delle distinte, nel caso in cui la spedizione avvenga dopo le ore 12:45, la distinta è controllata per verificare la presenza di un effetto con scadenza nella giornata di inoltro: se presente, la spedizione viene bloccata con il messaggio di errore precedentemente descritto.

L'unico modo per spedire tale distinta, è quello di eliminare dalla stessa gli effetti con scadenza nella giornata.

Nel caso in cui la data di scadenza dell'effetto coincida con un giorno festivo, è consentito il pagamento fino alle ore 12.45 del primo giorno lavorativo successivo.

ATTENZIONE: in base a quanto precedentemente espresso, dal giorno 05 luglio 2010, le disposizioni di pagamento effetti non potranno essere effettuate oltre il giorno di scadenza dell'effetto.

12.1.3. Ricarica Telefonica / Carta Tasca / Mediaset Premium

Le ricariche telefoniche, indipendentemente dal gestore selezionate, e carta tasca, previa verifica della disponibilità sul conto di addebito, sono immediate.

12.1.4. Prenotazioni

Se le disposizioni sono effettuate la mattina entro le 12.30, perverranno alla banca nel primo pomeriggio per essere successivamente lavorate, altrimenti perverranno il giorno successivo.

12.1.5. Compravendita Titoli

La compravendita dei Titoli è legata all'orario d'apertura della borsa.

12.1.6. F24

Le presentazioni di deleghe F24, prevedono una tempistica di gestione ben precisa, definita dalla normativa emanata dal Consorzio "Customer to Business Interaction": è consentito mettere a disposizione i flussi telematici contenenti deleghe F24 o richieste di revoca alla Banca Proponente non prima del 25° giorno solare precedente a quello di scadenza delle deleghe F24 ed entro le ore 24.00 del giorno di scadenza medesimo.

Le ore 24.00 del giorno di scadenza rappresentano il termine ultimo per l'acquisizione dei flussi da parte della Banca Proponente, che è tenuta quindi a scartare le deleghe ricevute successivamente.

Qualora i flussi telematici contenenti deleghe F24 o richieste di revoca vengano messi a disposizione durante la giornata lavorativa di scadenza ed entro il termine delle ore 11.00 del giorno di scadenza, il Servizio garantisce la messa a disposizione dei relativi messaggi di accettazione/rifiuto (flussi A4-EF) ai Clienti entro le ore 17.00 del giorno medesimo.

Per le deleghe F24 messe a disposizione della Banca Proponente dopo le ore 11.00 del giorno di scadenza, ma entro le ore 24.00, si riceveranno i relativi messaggi di accettazione/rifiuto (flussi A4-EF) entro le ore 11.00 della giornata lavorativa successiva a quella di scadenza.

Le deleghe F24 o richieste di revoca acquisite dalla Banca Proponente dopo le ore 11.00 ed entro le ore 24.00 del giorno di scadenza, dovranno essere messe a disposizione della Banca Passiva entro le ore 8.00 del giorno lavorativo successivo a quello della giornata di scadenza per consentirne la relativa gestione.

Le ore 8.00 del giorno lavorativo successivo a quello di scadenza rappresentano il termine ultimo per l'acquisizione dei flussi da parte della Banca Passiva, che non è obbligata quindi a trattare le deleghe ricevute successivamente.

Si precisa che per deleghe inviate dai Clienti in prossimità del termine ultimo per l'acquisizione dei flussi da parte della Banca Proponente (ore 24.00 del giorno di scadenza), il riscontro di eventuali criticità potrebbe comportare il mancato buon fine della disposizione nonché la necessità di nuovo invio della stessa, in ritardo rispetto a quanto previsto dalle scadenze di legge."

Relativamente alle richieste di revoca, si precisa che le tempistiche afferiscono alla sola attività di veicolazione delle disposizioni dalla Banca Proponente alla Banca Passiva e non danno pertanto certezza circa l'effettiva esecuzione della revoca da parte di quest'ultima.

Tale attività dipende infatti dalle procedure operative in essere presso la Banca Passiva nonché dagli accordi intrapresi con la clientela.

Attenzione: t'invitiamo a controllare attentamente tutti i dati inseriti prima di confermare l'Inserimento del modello.

SI ricorda che, in caso di necessità, puoi sempre contattare il Servizio Clienti.

La Banca provvederà al pagamento e al relativo addebito alla data inserita nel campo "Data di scadenza" all'atto della compilazione della delega.

Ricordati di verificare SEMPRE l'esito definitivo dell'avvenuto pagamento della delega: quando invii una delega, riceverai subito l'esito con l'accettazione (A4), positiva o negativa, della delega, tuttavia questo NON E' LA CONFERMA DEFINITIVA DEL PAGAMENTO DELLA DELEGA.
Questa l'avrai solo al giorno di scadenza della delega, di conseguenza, abbi cura di verificare che lo stato diventi "Pagata".

12.2. Le date per le Banche passive

Per tutte le tipologie di disposizione con conto di appoggio di Banca passiva, è stato inserito il controllo su tutte le tipologie di date (scadenza / valuta / pagamento) inserite dal Cliente affinché non possano essere superiori o inferiori di 10 anni rispetto alla data di sistema, al fine di evitare gli errori grossolani di digitazione.

12.3. Stato delle disposizioni

Le disposizioni, se la Banca utilizza il funzionamento on-line possono assumere i seguenti stati:

- **I** – Inserita,
- **C** - In elaborazione,
- **A** – Inoltrata,
- **S** – Scartata,
- **B** - Non accettata dalla banca,
- **E** – Eseguita,
- **R** – Rifiutata.

Le disposizioni, qualora il Cliente predisponga una distinta, possono assumere i seguenti stati:

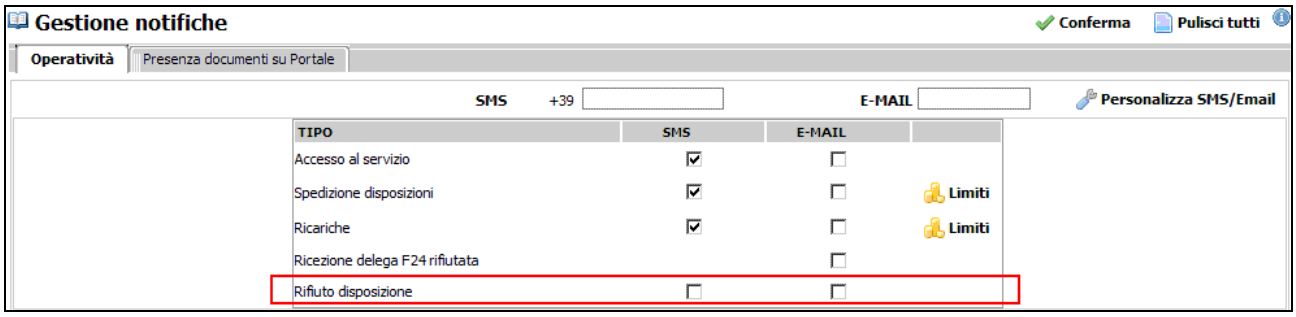
- **AU** - Autorizzata
- **NA** - Non accettata
- **EB** - Inoltrata
- **FI** - Firmata
- **IE** - In elaborazione...
- **CR** - Creata
- **PV** - Pervenuta alla banca
- **SC** - Scartata
- **PE** - Parzialmente eseguita
- **PR** - Parzialmente rifiutata
- **ES** - Eseguita
- **RI** - Rifiutata

Valgono le tempistiche indicate nel capitolo “11. Le Disposizioni”, “11.1. I Tempi di Elaborazione delle Disposizioni.

12.3.1. Notifica scarto disposizioni

L’eventuale scarto di disposizioni, viene segnalato (**se abilitato dalla tua Banca**), tramite un messaggio di posta elettronica e/o un SMS.

Nella sezione “Gestione”, “Notifiche” di Relax Banking, avrai di effettuare la configurazione per ricevere tali notifiche:



Il testo del messaggio inviato tramite posta elettronica è il seguente:

Notifica rifiuto disposizione dal servizio Relax Banking

Servizio Relax Banking

Gentile Cliente,
La informiamo che e' stata rifiutata la distinta di Bonifico n.2266 di 10,00 euro, che era stata spedita alle ore 11.37 del 22/04/2011.

Questa segnalazione gratuita Le viene inviata per aumentare la sua sicurezza, se non dovesse essere di suo interesse, puo' disattivarla entrando nel menù del servizio Relax Banking alla voce Gestione - Notifiche.

Cordiali Saluti.

Le politiche di sicurezza Relax Banking non prevedono in nessun caso la richiesta di comunicazione alla banca della password di accesso a Relax Banking via e-mail, tramite operatore telefonico o tramite digitazione in pagine internet diverse da quelle del sito http://www.RelaxBanking.it; nel caso ricevesse richieste di questo tipo, la invitiamo a comunicarle prontamente alla sua Banca.

Il testo del messaggio inviato tramite SMS è il seguente:

Relax Banking: La informiamo che e' stata rifiutata la distinta di Bonifico n.2266 di 10,00 euro, spedita alle ore 11.37 del 22/04/2011.

Indipendentemente dalle impostazioni effettuate dalla Banca, nella sezione “Comunicazioni” della home del contratto, viene riportata l’evidenza dello scarto.

E’ esposto il seguente messaggio:

22/04/2011 Presenza distinte scartate
Sono presenti n.1 distinte rifiutate nel periodo successivo all'ultimo collegamento. Verificare la lista delle distinte per maggiori dettagli.

13. Portale del Documento

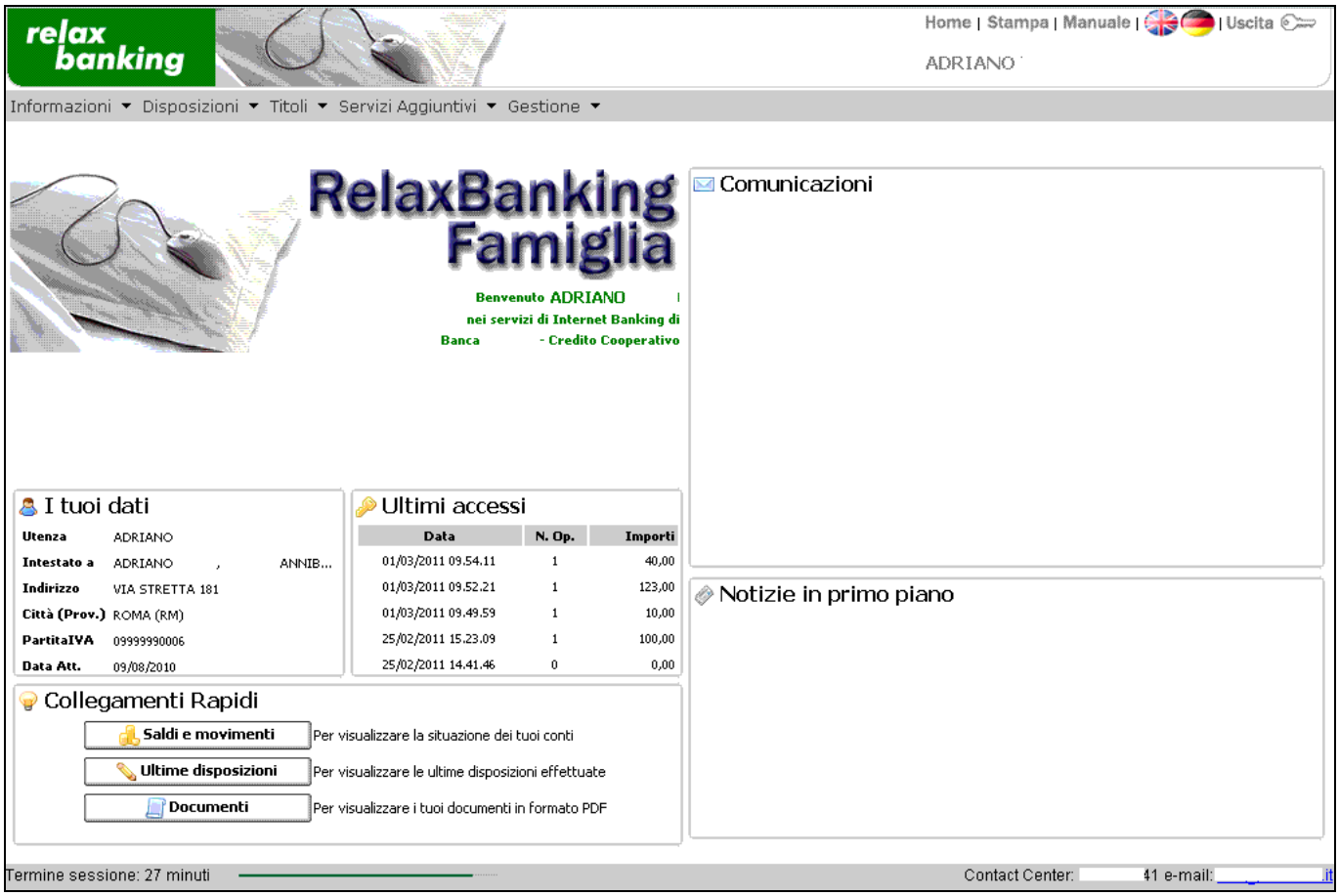
Grazie a questa funzionalità, sono visibili i documenti generati dalla Banca attiva a seguito delle diverse tipologie d'operazione da te effettuate (anche allo sportello bancario) e potrai richiedere che i documenti relativi ai rapporti abilitati ai Servizi via internet, ti siano veicolati esclusivamente in formato elettronico sul sito della Banca, con esclusione quindi del loro invio al tuo domicilio in formato cartaceo.

Per consultarli, stamparli o salvarli su supporto durevole sarà sufficiente accedere alla funzionalità "Servizi", "Documenti".

Saranno veicolate attraverso questa modalità, le comunicazioni periodiche (estratto conto, rendiconto titoli, e relativi documenti di sintesi), nonché tutti i documenti che progressivamente verranno gestiti attraverso la funzione di rendicontazione on-line.

Se lo desideri, potrai inoltre richiedere che, all'indirizzo e-mail da te indicato, sia inviato un avviso quando un nuovo documento è messo a disposizione sul sito: è possibile inserire o modificare il tuo indirizzo di posta elettronica grazie alla funzione "Impostazioni" dal menù Gestione.

14. Pagina principale



Nella pagina principale (di seguito anche detta "Home") di un'utenza Relax Banking, vengono esposte tutte quelle informazioni necessarie a confermare al Cliente gli ultimi accessi e le relative disposizioni effettuate.

Questo, dal punto di vista della sicurezza e dei controlli che il Cliente stesso può effettuare immediatamente, rappresenta un notevole vantaggio.

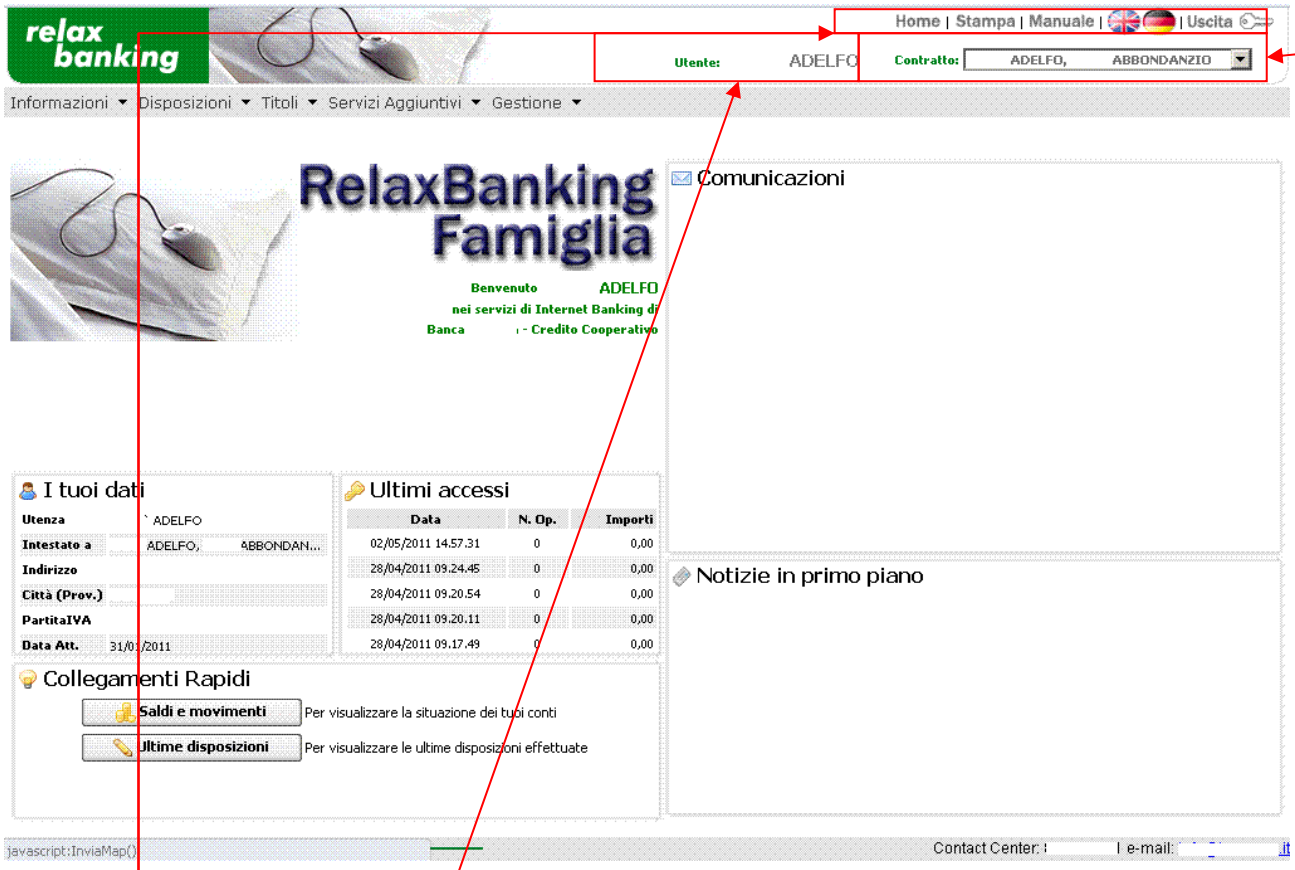
L'operatività viene agevolata dalle informazioni esposte nella sezione "Comunicazioni": oltre alle informazioni di servizio, saranno presenti messaggi sulla presenza di distinte preparate ma non ancora inviate, sulla ricezione di avvisatura elettronica di effetti, sull'eventuale scarto di deleghe F24 etc.etc..

La sezione "Collegamenti Rapidi" va incontro alla fruibilità del servizio, riportando direttamente a sezioni molto utilizzate che, altrimenti, vengono raggiunte tramite la navigazione attraverso le voci di menù.

Di seguito, la descrizione dettagliata delle singole funzioni.

14.1. Struttura

La maschera di “Home” del servizio si presenta come segue:



Le seguenti voci rimangono sempre disponibili, indipendentemente dalla navigazione all’interno della propria utenza da parte del Cliente:

Home , consente di ritornare, in qualsiasi momento, alla pagina principale,

Stampa , permette di stampare la pagina che si sta consultando in quel momento,

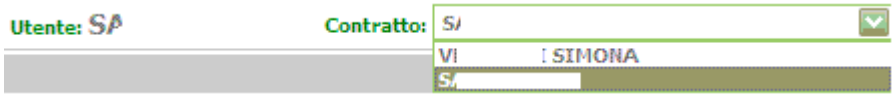
Manuale , permette di visualizzare e scaricare il presente manuale,

Affianco alla dicitura “Utente”, Relax Banking riporta il tuo nominativo: questo può sembrare banale, ma indica che la procedura ti ha riconosciuto e stai operando all’interno del sito ufficiale della tua Banca.

Se così non fosse, in caso di accesso ad un sito che, inavvertitamente, è stato in grado di catturare le tue credenziali di accesso, non sarà mai in grado di darti queste informazioni.

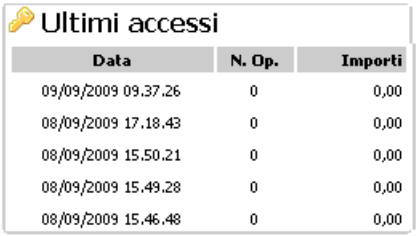
In base alla configurazione effettuata direttamente in Banca all’atto della definizione del servizio, l’utente potrà selezionare, dal menù a tendina “Contratto”, tutti i contratti ad esso legato.

La lista è esposta in ordine alfabetico.



In questa sezione sono presenti i dati anagrafici del titolare del contratto con cui l'utente sta lavorando in quel momento.

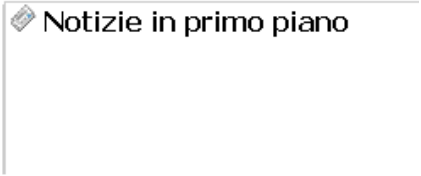
*E' **fondamentale** leggere le proprie informazioni in questa sezione: avrai così l'evidenza che la procedura ha riconosciuto le sue credenziali di accesso e, viceversa, vi è la sicurezza che i suoi dati sono conosciuti solamente dalla sua Banca che gli ha rilasciato il servizio.*



Data	N. Op.	Importi
09/09/2009 09.37.26	0	0,00
08/09/2009 17.18.43	0	0,00
08/09/2009 15.50.21	0	0,00
08/09/2009 15.49.28	0	0,00
08/09/2009 15.46.48	0	0,00

*Presta attenzione anche a questa sezione: negli "**Ultimi accessi**" sono elencati i dettagli degli ultimi cinque accessi effettuati dall'utente **indipendentemente dal contratto utilizzato**, il numero e l'importo delle ultime disposizioni effettuate: è un ottimo "colpo d'occhio" sulla situazione delle tue operazioni, così da renderti immediatamente conto di un'eventuale utilizzo fraudolento della tua utenza.*

In questa sezione sono presenti comunicazioni di sistema in merito alla disponibilità di nuovi documenti, ad eventuali avvisi di distinte scartate oppure create ma non ancora spedite etc. etc..



In questa sezione vengono presentate le notizie pubblicate direttamente dalla Banca.

Nell'angolo sinistro, in basso alla pagina, viene presentato il tempo rimanente alla scadenza automatica della sessione, se inutilizzata.

Il tempo massimo è di 30 minuti di inutilizzo, dopodiché bisognerà effettuare nuovamente l'accesso.

Il tempo mancante è rappresentato, oltre che sotto forma numerica, anche da una barra nera che si accorcia col passare dei minuti.

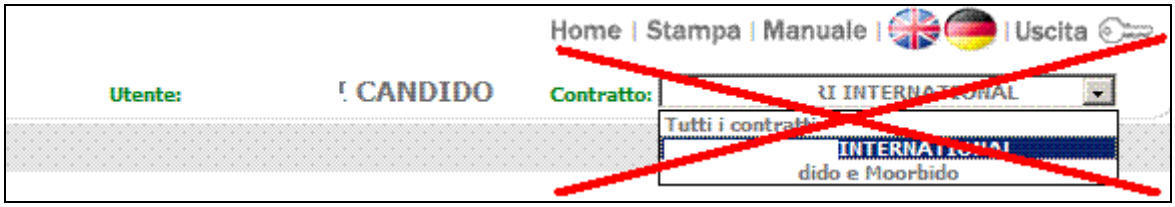
Nell'angolo destro, in basso della pagina, vengono presentati e-mail e numero di telefono del Servizio di assistenza alla Clientela.

La tabella soprastante dedicata ai collegamenti rapidi: consente la visualizzazione di pagine quali “Saldi e movimenti”, “Ultime disposizioni” e “Documenti” direttamente dalla pagina iniziali, senza dover selezionare il percorso tramite le diverse voci di menù presenti nella parte alta della pagina.

14.2. I contratti

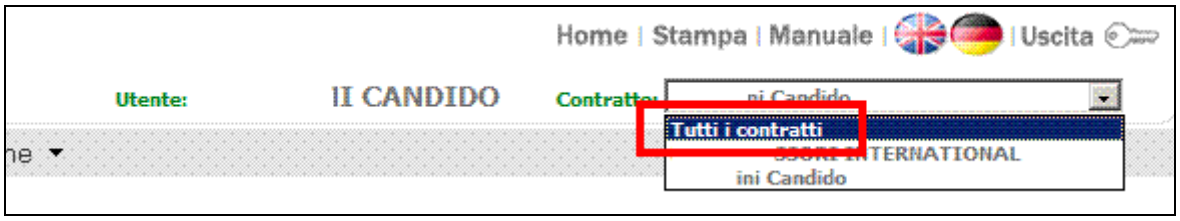
La tua utenza, come detto al precedente capitolo, in base alla configurazione che la Banca ha effettuato quando hai firmato il contratto o la procura ad operare, può essere abbinata a uno o a più rapporti di diversi intestatari.

In caso contrario, il menù a tendina “Contratto”, non è presente perché Relax Banking propone automaticamente il/i rapporto/i del solo intestatario per cui stai utilizzando il servizio, titolare, delegato o contestatario che tu sia:



Per le utenze, invece, che hanno in essere più contratti, hai modo di scegliere quello su cui ti interessa operare, sia per visualizzare le relative informazioni, che per gestire disposizioni, sempre in base alla configurazione effettuata direttamente in Banca all’atto della definizione del servizio,

Se sono tutti di tipo “Famiglia Dispositivo”, nell’apposita funzione di selezione dei contratti, è presente la scelta "Tutti i contratti":



Questa scelta, consente, dalle diverse funzioni di Relax Banking, la visualizzazione di tutti i rapporti presenti nei diversi contratti collegati all'utenza, e la possibilità di selezione tra i rapporti presenti nei contratti abbinati all’utenza nella predisposizione di una disposizione/distinta.

In particolare, all’interno di Relax Banking:

- funzione “**Informazioni**”,

  per tutte le scelte disponibili, “C/C”, “D/R”, “Mutui” e “Estero”, la lista dei rapporti comprende tutti i conti di tutti i contratti.

- Funzione “**Disposizioni**”,

  con l'introduzione della gestione “Multi-contratto”, le funzioni “Lista” e “Storico” presentano le disposizioni gestite in tutti i contratti abbinati all’utenza. Inoltre, in caso di importazione di un flusso esterno, sono accettate distinte che contengono i riferimenti “Multi-contratto” (oltre al fatto che la lista dei conti presentata nelle disposizioni, comprende tutti i rapporti di tutti i contratti). Infine, sempre in fase di inserimento, la lista anagrafica riporta tutte le anagrafiche di tutti i contratti, escludendo automaticamente gli eventuali nominativi doppi.

- Funzione “**F24**”,

  la lista presenta le distinte F24 di tutti i contratti. Inoltre, in caso di importazione di un flusso esterno, sono accettate distinte che contengono i riferimenti “Multi-contratto” (oltre al fatto che la lista dei conti presentata nelle disposizioni, comprende tutti i rapporti di tutti i contratti). Infine, sempre in fase di inserimento, la lista anagrafica riporta tutte le anagrafiche di tutti i contratti, escludendo automaticamente gli eventuali nominativi doppi.

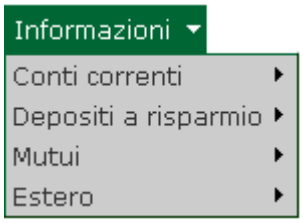
15. Menù

In aggiunta alle funzioni più utilizzate, elencate nei capitoli precedenti alle quali è possibile accedere direttamente dalla “Home”, è presente, nella parte alta, il menù dal quale utilizzare ogni singola funzione dell’utenza di Relax Banking:

In base alle abilitazioni che hai scelto in fase di definizione del tuo contratto e della relativa utenza, al loro interno troverai le relative voci di menù.

16. Informazioni

In questa sezione, puoi trovare tutte le informazioni di cui hai bisogno, in base ai rapporti di cui hai richiesto l'abilitazione all'atto della sottoscrizione del contratto, o in un secondo tempo, per il singolo contratto o, tramite la "Funzioni Globali" addirittura per tutti i contratti associati alla Tua utenza:



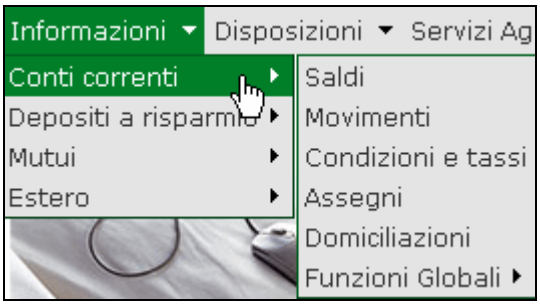
Conti correnti, con le seguenti scelte:
- Saldi,
- Movimenti,
- Condizioni e Tassi,
- Assegni,
- Domiciliazioni,
- Funzioni Globali:
  - Saldi,
  - Movimenti.

Depositi a Risparmio, con le seguenti scelte:
- Movimenti,
- Saldi.

Mutui, con le seguenti scelte:
- Piano,
- Rate,
- Simulazione.

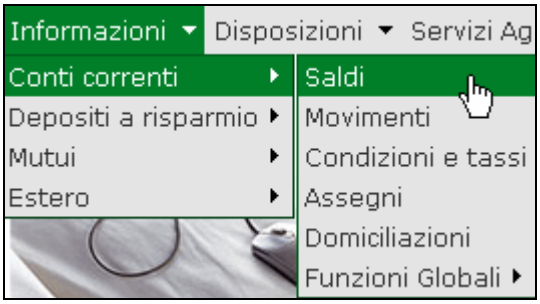
Estero, con le seguenti scelte:
- Conti Correnti:
  - Saldi,
  - Movimenti,
  - Condizioni e Tassi,
- Finanziamenti:
  - Partite,
  - Pratiche su altre banche

16.1. Conti Correnti

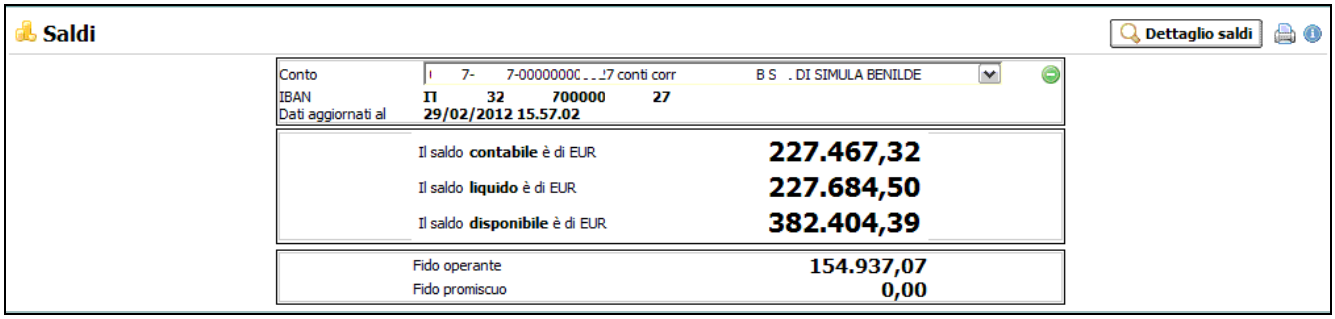


Dalla funzione "**Conti correnti**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking.

16.1.1. Saldi



Da questa funzione è possibile visualizzare il saldo dei rapporti di Conto Corrente:

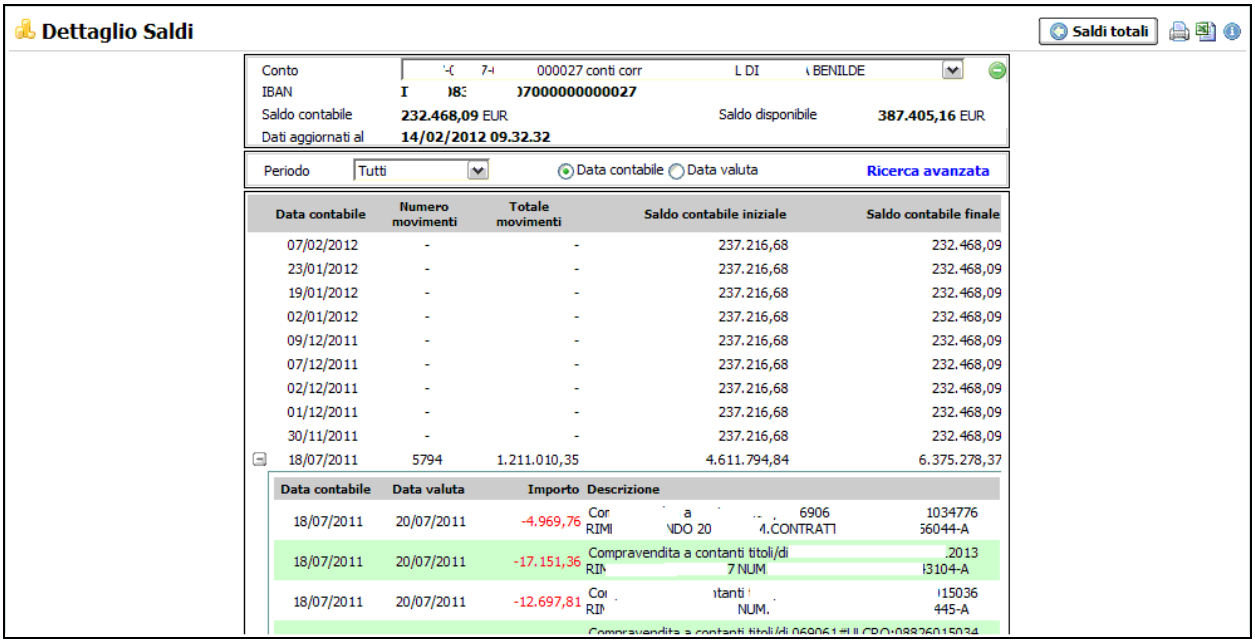


In un'unica funzione, sono disponibili tutte le informazioni di dettaglio della diverse tipologie di saldo, compreso l'eventuale fido abbinato al conto corrente selezionato.

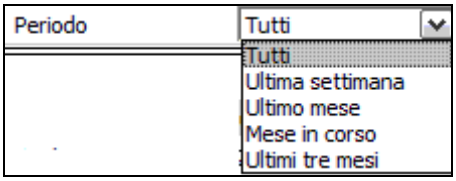
*Tali saldi sono esposti **IN TEMPO REALE**, ovvero il valore puntuale del saldo nel momento preciso in cui si sta effettuando l'interrogazione.*

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

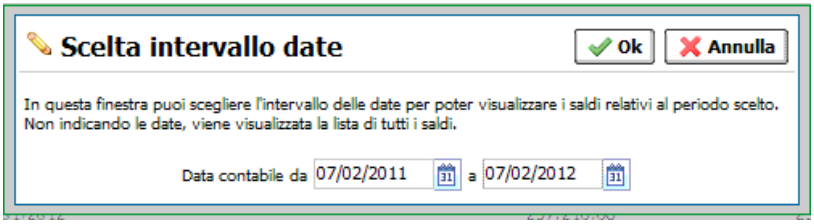
- la funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse. riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- Dettaglio saldi consente di visualizzare i dati delle giornate precedenti



e, in corrispondenza di ciascuna giornata, se presenti dei movimenti, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione per consultarli direttamente da questa funzione,

- 

consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Data contabile**" o "**Data valuta**" consentono l'ordinamento dei movimenti secondo la caratteristica desiderata,
- da "**Ricerca avanzata**" è possibile affinare il periodo d'interesse



- la stampa (produzione del documento in formato PDF), è disponibile sia dalla funzione principale dei saldi totali, che dal dettaglio delle singole giornate.

16.1.2. Movimenti

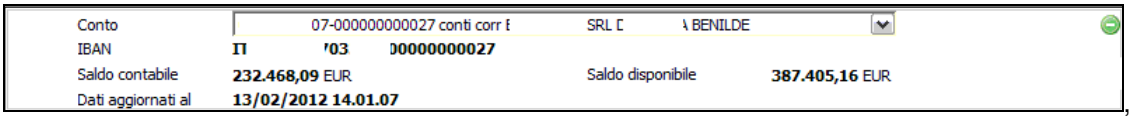
Da questa funzione è possibile visualizzare i movimenti dei rapporti di Conto Corrente:

*I movimenti sono esposti **IN TEMPO REALE**, ovvero eseguiti nel corso della giornata stessa ed esposti immediatamente al Cliente.*

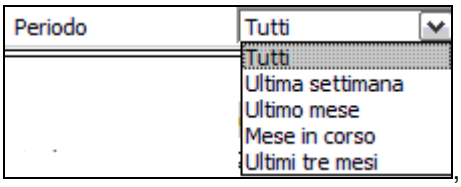
Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

- la funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

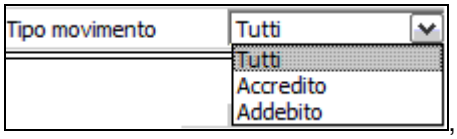
- **immediata esposizione del saldo contabile e disponibile in tempo reale**, previa selezione del rapporto d'interesse



- possibilità d'**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al

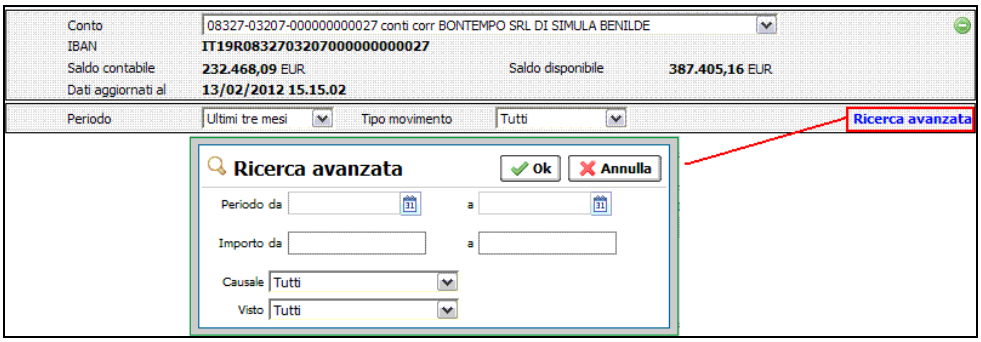
  - periodo da interrogare 

,

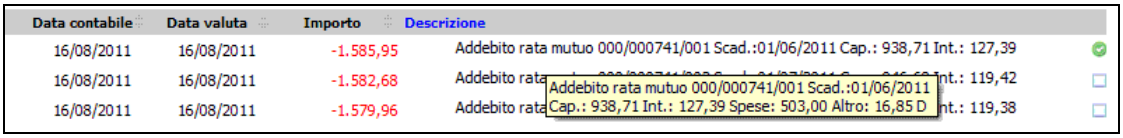
  - la tipologia di movimenti 

,

- possibilità d'**impostare dei filtri di maggior dettaglio**

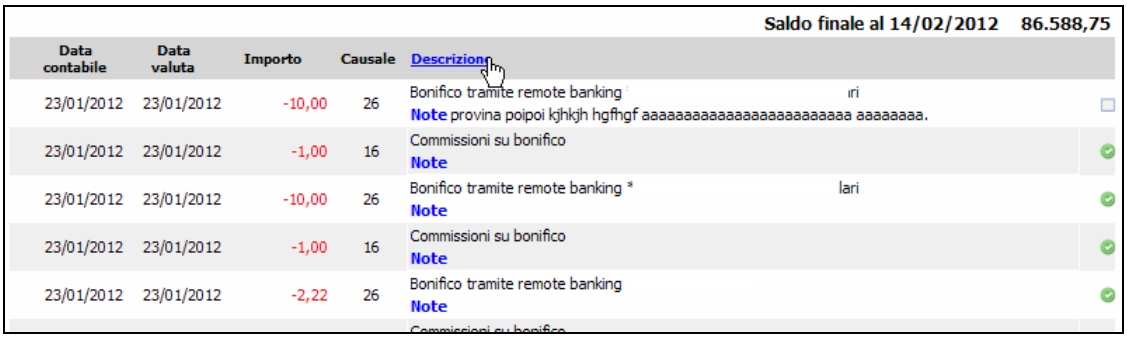


- **esposizione immediata della descrizione estesa del movimenti**, posizionandosi con il cursore sullo stesso

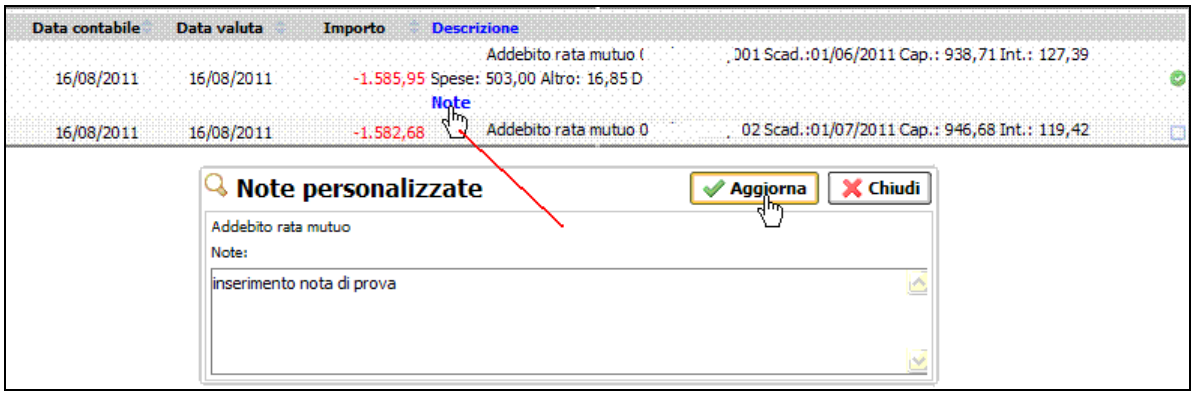


o selezionandolo direttamente

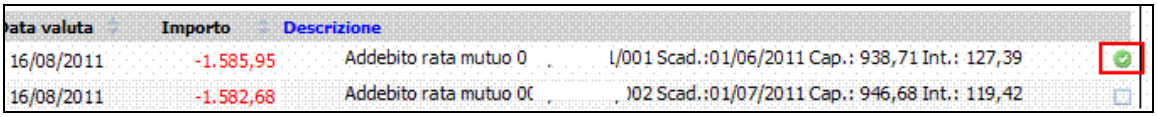
o, addirittura, per tutti i movimenti, posizionandosi direttamente sulla voce “Descrizione”



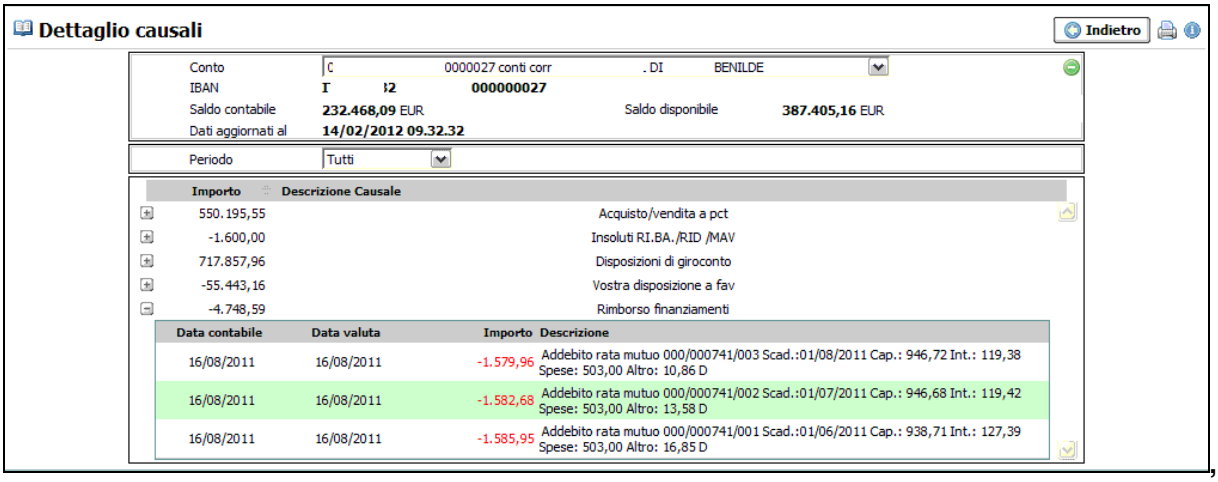
- **inserimento di note aggiuntive** sul singolo movimento



- possibilità di **spunta del singolo movimento**, così da evidenziare quanto già controllato

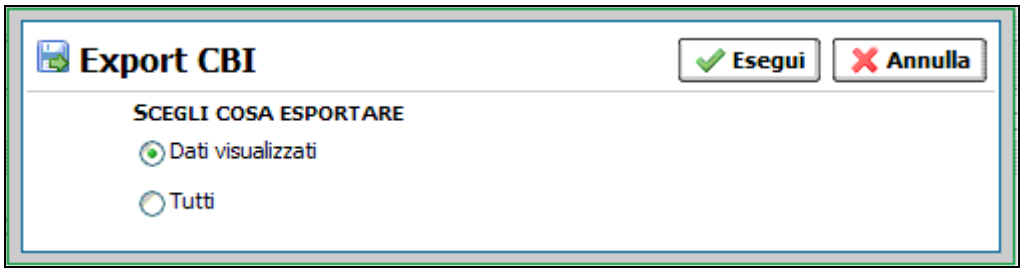


- **raggruppare i movimenti per causale** con la funzione



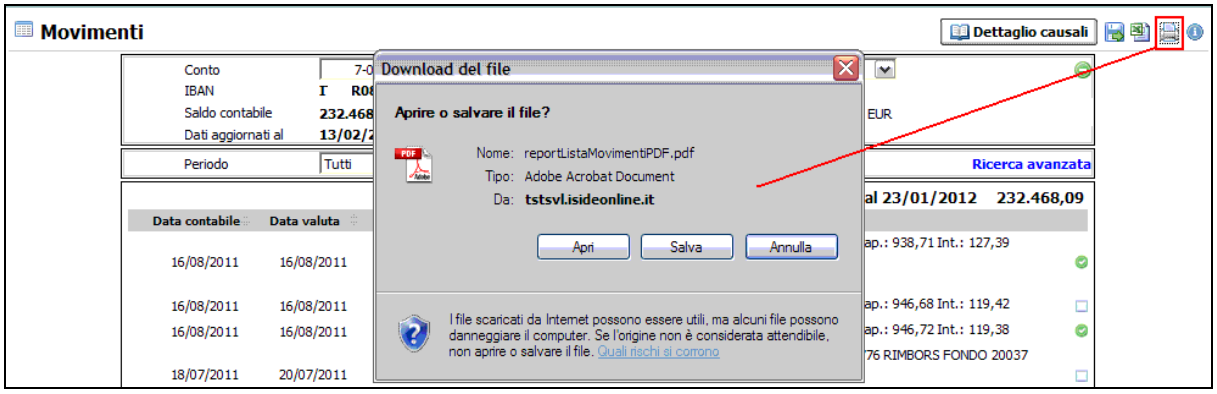
dove, selezionando il simbolo "+" di fianco a ciascuna riga, è possibile visualizzare tutti i movimenti di quella tipologia di causale

- **esportazione dei movimenti** in formato standard CBI , excel , con la possibilità di scelta tra quanto opportunamente filtrato con le funzioni precedentemente descritte, o per la totalità dei dati

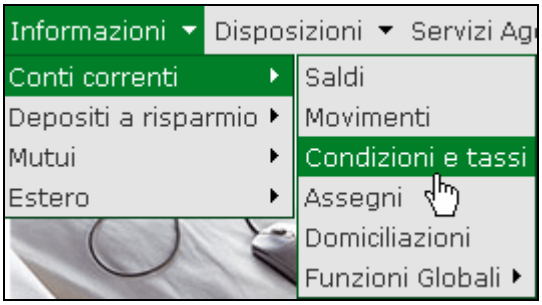


con la spunta del movimento e la combinazione dei filtri disponibili, è possibile ottenere, con estrema precisione, la lista dei movimenti desiderati: questo consente, in fase di esportazione, di escludere i movimenti già scaricati e, di conseguenza, non più necessari per le riconciliazione di tesoreria aziendale.

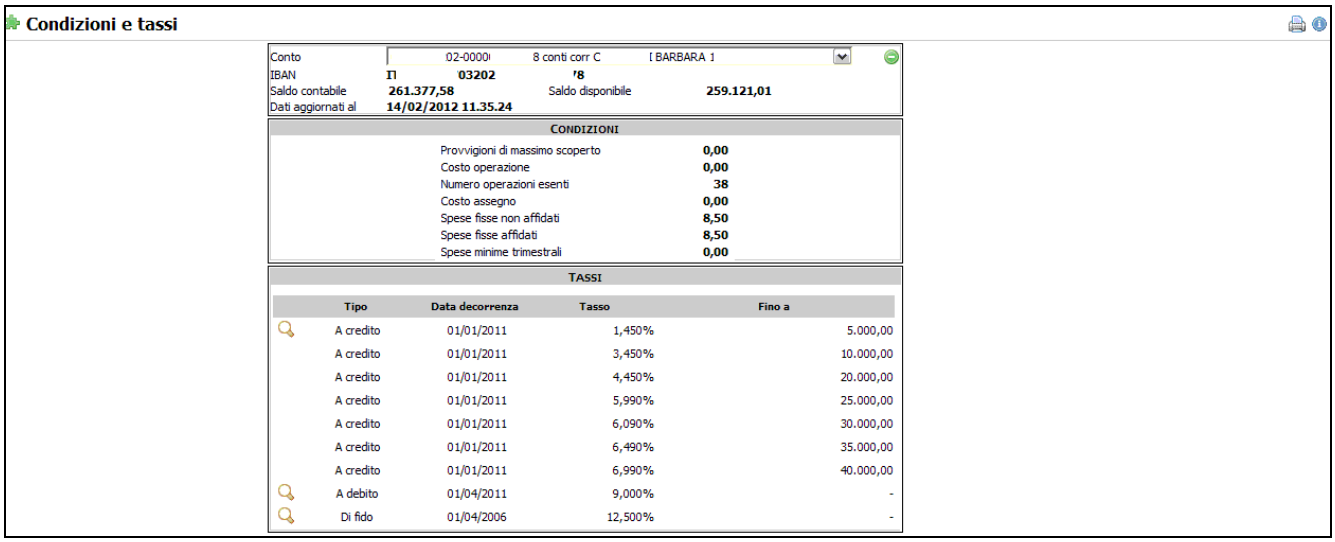
- **stampa dei movimenti** (produzione del documento in formato PDF) in base ai criteri di selezione scelti, sia dalla funzione principale dei movimenti, che dal dettaglio per causale



16.1.3. Condizioni e tassi



Da questa funzione è possibile visualizzare le condizioni ed i tassi dei rapporti di Conto Corrente:



Condizioni e tassi

Conto	02-0000	8 conti corr C	BARBARA 1
IBAN	03202	8	
Saldo contabile	261.377,58	Saldo disponibile	259.121,01
Dati aggiornati al	14/02/2012 11.35.24		

CONDIZIONI

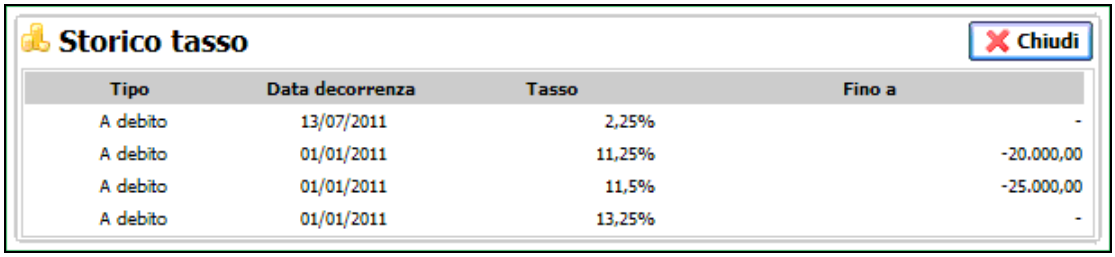
Provvigioni di massimo scoperto	0,00
Costo operazione	0,00
Numero operazioni esenti	38
Costo assegno	0,00
Spese fisse non affidati	8,50
Spese fisse affidati	8,50
Spese minime trimestrali	0,00

TASSI

Tipo	Data decorrenza	Tasso	Fino a
A credito	01/01/2011	1,450%	5.000,00
A credito	01/01/2011	3,450%	10.000,00
A credito	01/01/2011	4,450%	20.000,00
A credito	01/01/2011	5,990%	25.000,00
A credito	01/01/2011	6,090%	30.000,00
A credito	01/01/2011	6,490%	35.000,00
A credito	01/01/2011	6,990%	40.000,00
A debito	01/04/2011	9,000%	-
Di fido	01/04/2006	12,500%	-

La funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

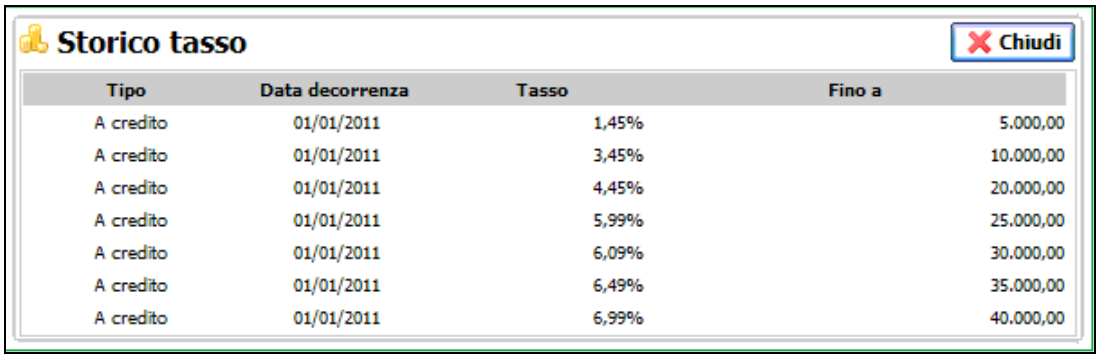
In corrispondenza di ciascuna tipologia di tasso, la funzione di dettaglio consente la visualizzazione delle modifiche effettuate nel tempo:



Storico tasso — Chiudi

Tipo	Data decorrenza	Tasso	Fino a
A debito	13/07/2011	2,25%	-
A debito	01/01/2011	11,25%	-20.000,00
A debito	01/01/2011	11,5%	-25.000,00
A debito	01/01/2011	13,25%	-

Nel caso non siano intervenute modifiche, è esposta la situazione della tipologia di tasso selezionato:

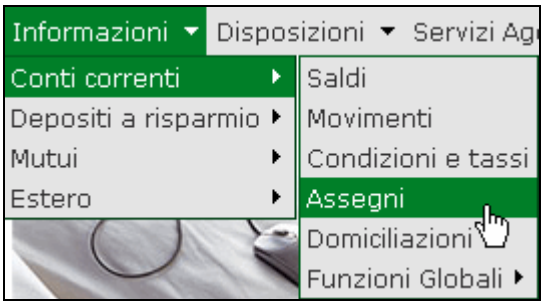


Storico tasso — Chiudi

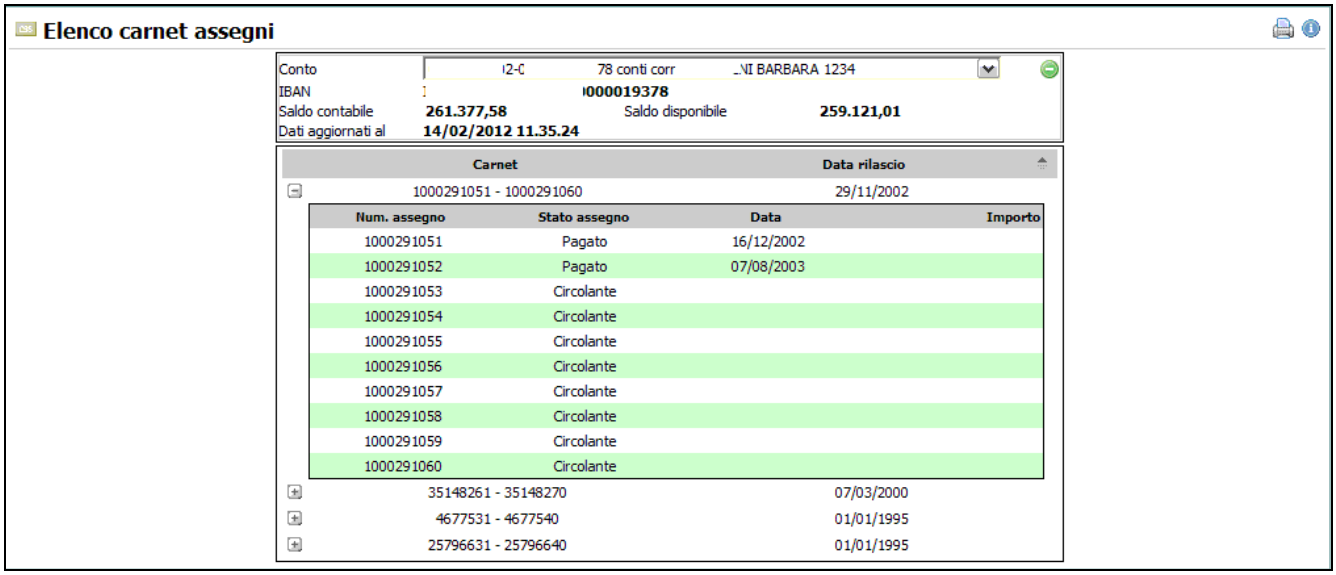
Tipo	Data decorrenza	Tasso	Fino a
A credito	01/01/2011	1,45%	5.000,00
A credito	01/01/2011	3,45%	10.000,00
A credito	01/01/2011	4,45%	20.000,00
A credito	01/01/2011	5,99%	25.000,00
A credito	01/01/2011	6,09%	30.000,00
A credito	01/01/2011	6,49%	35.000,00
A credito	01/01/2011	6,99%	40.000,00

E' disponibile la funzione di stampa (produzione del documento in formato PDF.

16.1.4. Assegni



Da questa funzione è possibile visualizzare la situazione dei carnet assegni emessi per i rapporti di Conto Corrente del contratto:



La funzione "**Conto**", consente la selezione del conto corrente d'interesse; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

La selezione del simbolo "+" di fianco a ciascuna riga, consente la visualizzazione della situazione degli assegni del carnet d'interesse.

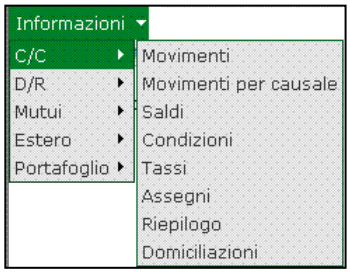
L'assegno può assumere, a seconda della lavorazione da parte della Banca trassata, i seguenti stati:

- circolante,
- pagato,
- bloccato,
- benefondi,
- al protesto,
- sospeso,
- insoluto,
- protestato,
- richiamato,
- eliminato,
- C.A.I. smarrito,
- C.A.I. rubato,
- C.A.I. non restituito revoca aziendale,

- C.A.I. non restituito revoca sistema,
- C.A.I. altro.

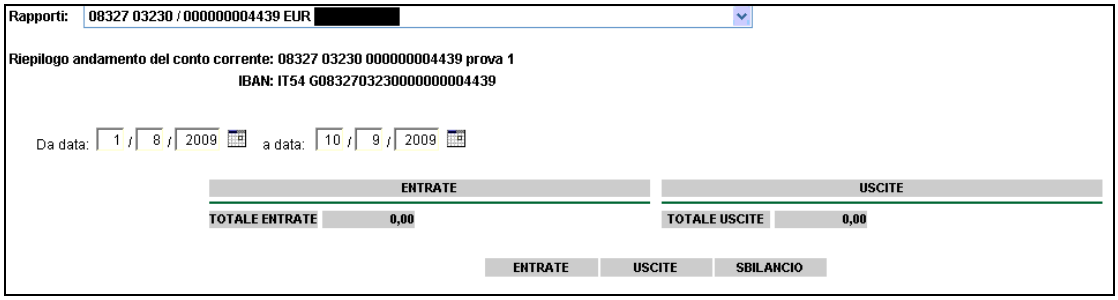
E' disponibile la funzione di stampa (produzione del documento in formato PDF.

16.1.7. Riepilogo



Selezionando questa voce, Relax Banking presenta la schermata nella quale sarà possibile visualizzare il "Riepilogo" della situazione in un determinato periodo riassumendo il totale delle entrate e delle uscite.

La schermata che verrà presentata, sarà la seguente.



Una volta che il Cliente effettuerà dei movimenti (in entrata e/o in uscita) si riempiranno i campi sottostanti, calcolando il totale entrate/uscite del C/C, indicando eventuale sbilancio.

16.1.5. Domiciliazioni

La funzione "Domiciliazioni" elenca le utenze che hai in essere, o sono state estinte, sui tuoi rapporti di Conto Corrente:

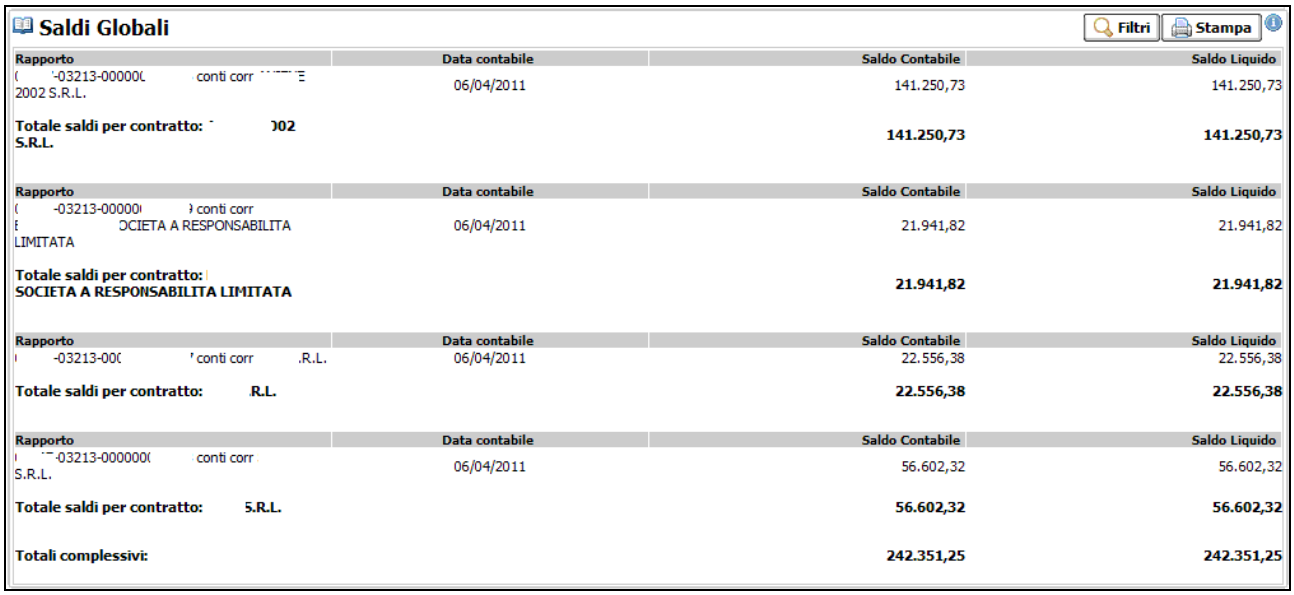
La funzione “**Conto**”, consente la selezione del conto corrente d’interesse; riduce l’esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

E’ disponibile la funzione di stampa (produzione del documento in formato PDF.

16.1.6. Funzioni Globali

Al fine di rendere più agevole la consultazione dei dati informativi relativi ai saldi e movimenti per le utenze che hanno associato numerosi contratti, è presente la voce “**Funzioni Globali**” dal menù “**Informazioni**”, “**C/C**”: la voce “**Saldi**”, espone i dati dei rapporti di conto corrente abilitati nei contratti collegati all’utenza interessata:

La richiesta della funzione globale dei saldi, richiamabile dalla voce “**Saldi**”, espone i dati dei rapporti di conto corrente abilitati nei contratti collegati all’utenza interessata:



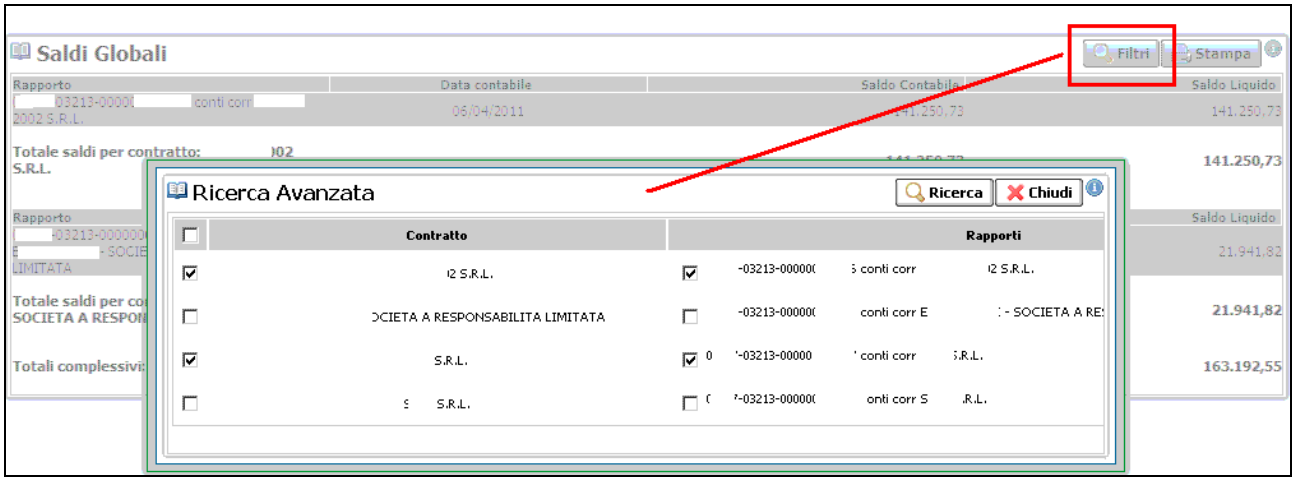
Saldi Globali — Filtri — Stampa

Rapporto	Data contabile	Saldo Contabile	Saldo Liquido
(-03213-00000(conti corr E 2002 S.R.L.	06/04/2011	141.250,73	141.250,73
Totale saldi per contratto: 002 S.R.L.		**141.250,73**	**141.250,73**
Rapporto	**Data contabile**	**Saldo Contabile**	**Saldo Liquido**
(-03213-00000(conti corr I OCIETA A RESPONSABILITA LIMITATA	06/04/2011	21.941,82	21.941,82
Totale saldi per contratto: SOCIETA A RESPONSABILITA LIMITATA		**21.941,82**	**21.941,82**
Rapporto	**Data contabile**	**Saldo Contabile**	**Saldo Liquido**
I -03213-00(conti corr .R.L.	06/04/2011	22.556,38	22.556,38
Totale saldi per contratto: .R.L.		**22.556,38**	**22.556,38**
Rapporto	**Data contabile**	**Saldo Contabile**	**Saldo Liquido**
I -03213-000000(conti corr S.R.L.	06/04/2011	56.602,32	56.602,32
Totale saldi per contratto: 5.R.L.		**56.602,32**	**56.602,32**
Totali complessivi:		**242.351,25**	**242.351,25**

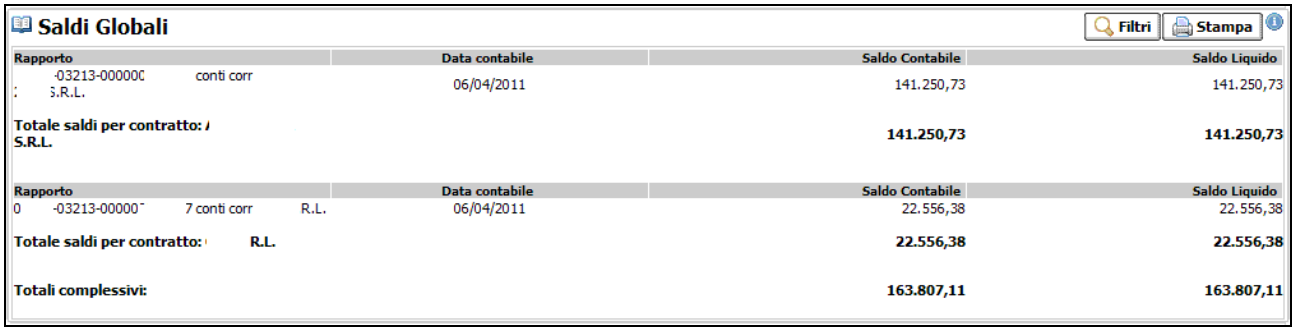
Quando è richiamata la funzione dei saldi globali, vengono esposti i dati relativi a:

1. tutti i rapporti di <u>conto corrente</u> in essere sui diversi contratti collegati all’utenza che sta eseguendo l’interrogazione,
2. aggiornati in tempo reale, alla stessa stregua della funzione “Informazioni”, “C/C”, “Saldi”, tranne per i rapporti di Banca passiva che, come sempre, sono relativi alla chiusura della giornata contabile precedente.

E’ altresì possibile impostare dei filtri tramite l’apposita funzione, al fine di ottenere un dato parziale rispetto la maschera iniziale:



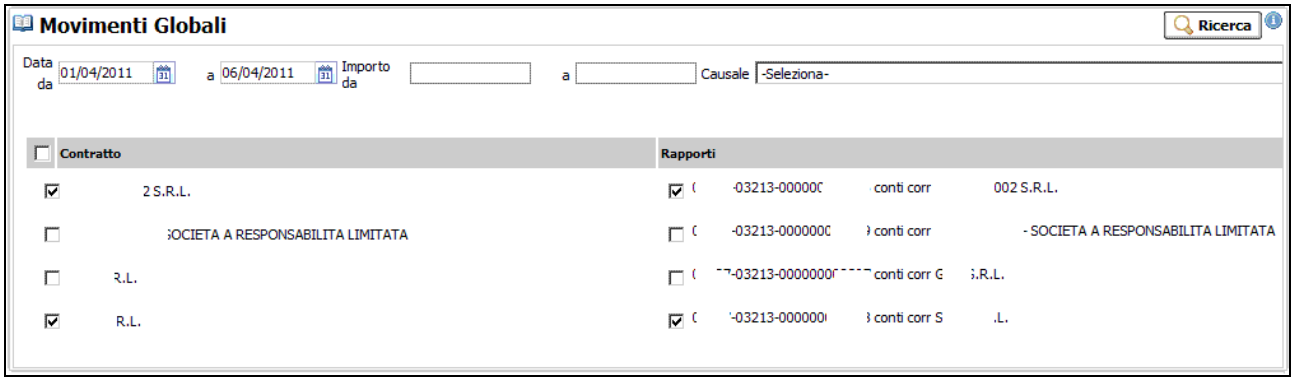
Saranno esposti i risultati in base alla selezione effettuata:



Pur cambiando il contratto, il risultato dell'esposizione dei saldi globali, non subirà modifiche, poiché richiamerà sempre i dati relativi a tutti i contratti agganciati all'utenza.

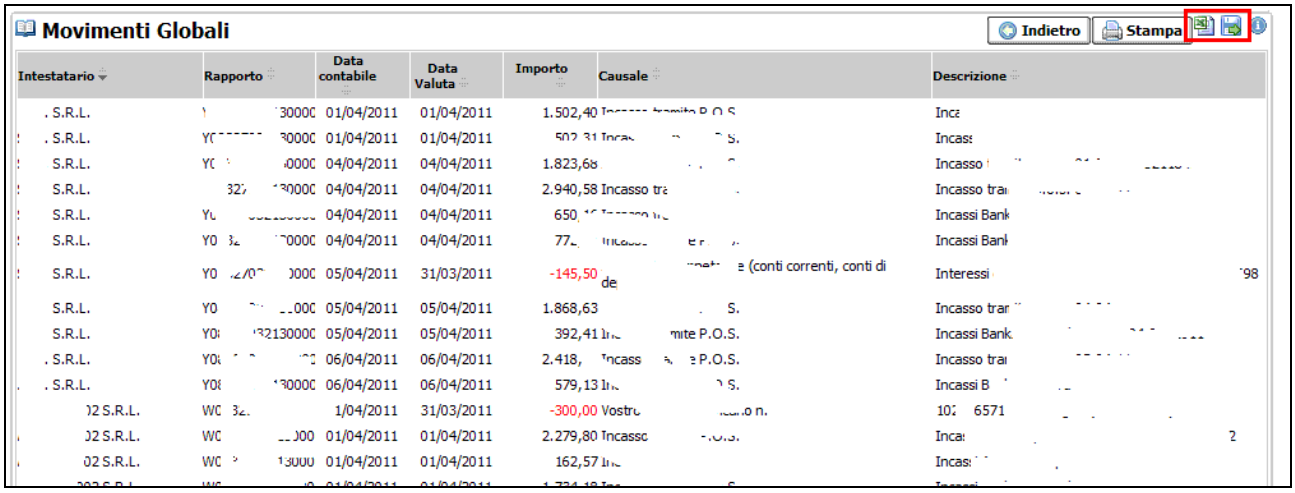
La funzione globale dei movimenti, richiamabile dalla voce "**Movimenti**", richiede l'impostazione di un filtro di ricerca, con le seguenti possibilità:

- per range di date (campi "Data da", "a"),
- per range di importi (campi "Importo da", "a"),
- per causale del movimento (campo "Causale").



Anche in questo caso, così come avviene per i saldi, sono esposti i dati relativi a tutti i rapporti di <u>conto corrente</u> in essere sui diversi contratti collegati all'utenza che sta eseguendo l'interrogazione, aggiornati in tempo reale, tranne per i rapporti di Banca passiva che, come sempre, sono relativi alla chiusura della giornata contabile precedente.

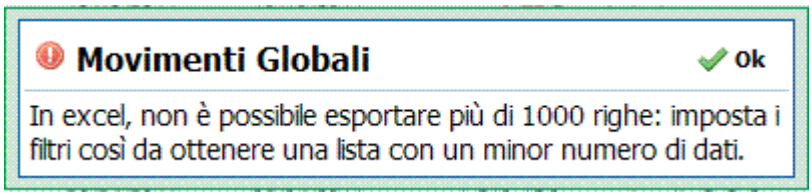
In base al filtro impostato, è esposta la relativa lista dei movimenti:



E' possibile ordinare la lista, cliccando sulle frecce in corrispondenza delle diverse colonne, ed esportare i risultati in modalità excel o in file di testo contenente i tracciati standard Corporate Banking Interbancario.

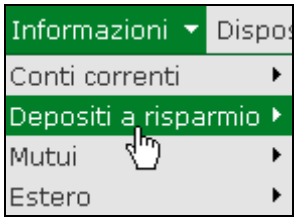
A seguito di una ricerca e della richiesta di esportare i risultati in formato excel, è presente il limite di 1000 movimenti, al fine di evitare rallentamenti nell'utilizzo di Relax Banking.

In caso, viene esposta la segnalazione:



Pur cambiando il contratto, il risultato dell'esposizione dei movimenti globali, non subirà modifiche, poiché richiamerà sempre i dati relativi a tutti i contratti agganciati all'utenza.

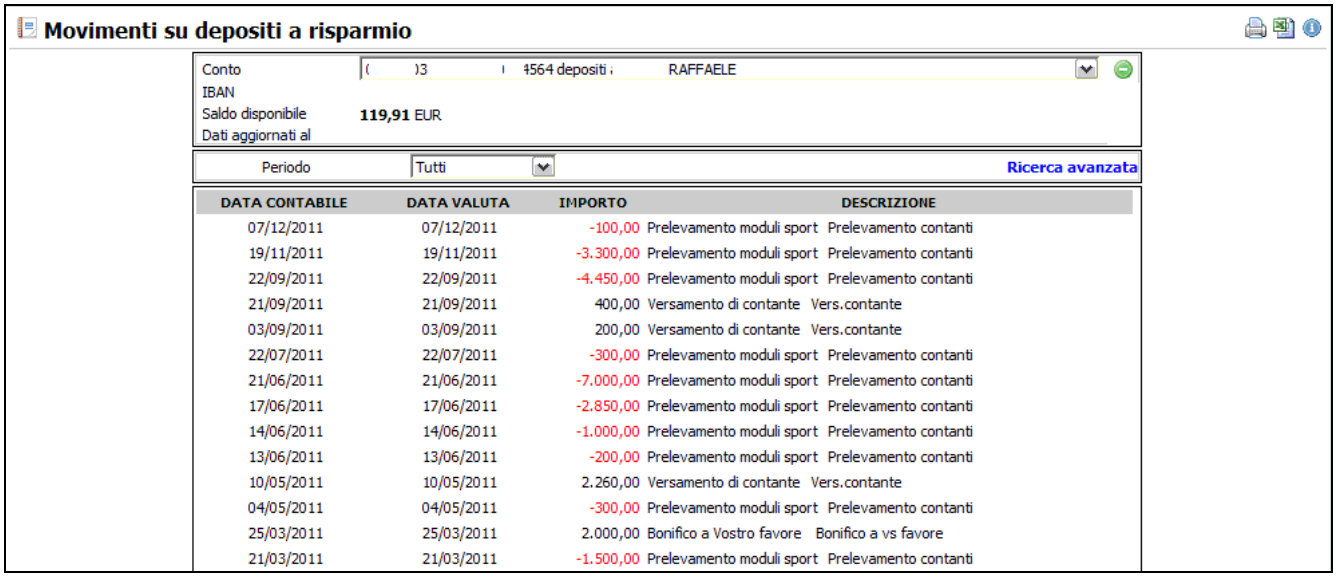
16.2. Depositi a Risparmio



Dalla funzione "**Depositi a risparmio**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking.

16.2.1. Movimenti

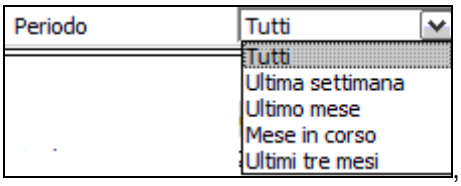
Da questa funzione è possibile visualizzare i movimenti dei rapporti di Deposito a Risparmio:



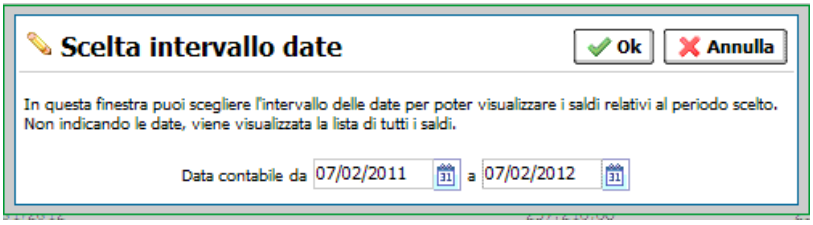
DATA CONTABILE	DATA VALUTA	IMPORTO	DESCRIZIONE	
07/12/2011	07/12/2011	-100,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
19/11/2011	19/11/2011	-3.300,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
22/09/2011	22/09/2011	-4.450,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
21/09/2011	21/09/2011	400,00	Versamento di contante	Vers.contante
03/09/2011	03/09/2011	200,00	Versamento di contante	Vers.contante
22/07/2011	22/07/2011	-300,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
21/06/2011	21/06/2011	-7.000,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
17/06/2011	17/06/2011	-2.850,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
14/06/2011	14/06/2011	-1.000,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
13/06/2011	13/06/2011	-200,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
10/05/2011	10/05/2011	2.260,00	Versamento di contante	Vers.contante
04/05/2011	04/05/2011	-300,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti
25/03/2011	25/03/2011	2.000,00	Bonifico a Vostro favore	Bonifico a vs favore
21/03/2011	21/03/2011	-1.500,00	Prelevamento moduli sport	Prelevamento contanti

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

- la funzione "Conto", consente la **selezione del deposito a risparmio d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- **immediata esposizione del saldo**,
- possibilità d'**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al periodo da interrogare



- da “**Ricerca avanzata**” è possibile affinare il periodo d’interesse



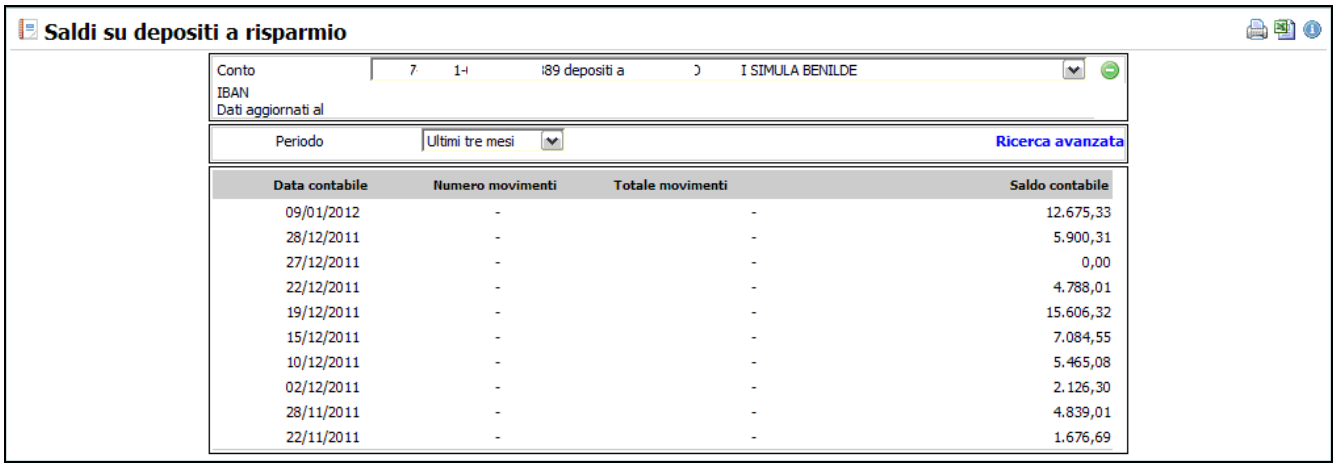
,

- **esportazione dei movimenti** in formato excel ,

- la funzione consente di **stampare** (produzione del documento in formato PDF) i movimenti ricercati.

16.2.2. Saldi

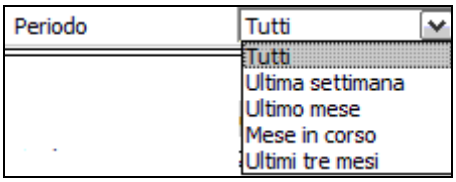
Da questa funzione è possibile visualizzare il saldo dei rapporti di Deposito a Risparmio, per le diverse giornate contabili in cui sono stati movimentati:



Data contabile	Numero movimenti	Totale movimenti	Saldo contabile
09/01/2012	-	-	12.675,33
28/12/2011	-	-	5.900,31
27/12/2011	-	-	0,00
22/12/2011	-	-	4.788,01
19/12/2011	-	-	15.606,32
15/12/2011	-	-	7.084,55
10/12/2011	-	-	5.465,08
02/12/2011	-	-	2.126,30
28/11/2011	-	-	4.839,01
22/11/2011	-	-	1.676,69

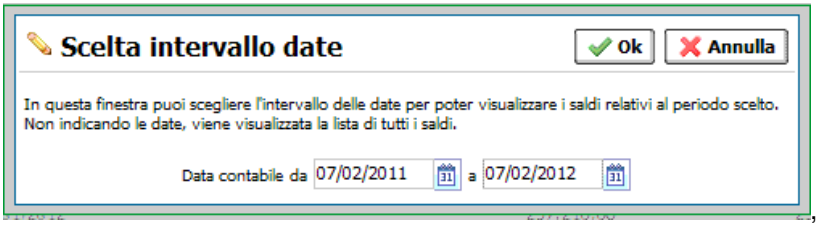
Le caratteristiche della funzione, sono descritte nel seguito:

- la funzione “Conto”, consente la selezione del conto corrente d’interesse; riduce l’esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

- 

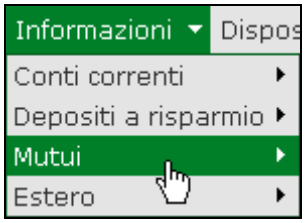
consente la selezione immediata del periodo d’interesse,

- da “**Ricerca avanzata**” è possibile affinare il periodo d’interesse:



- la funzione consente di **stampare** (produzione del documento in formato PDF) i dati esposti,
- **esportazione** dei dati in formato excel.

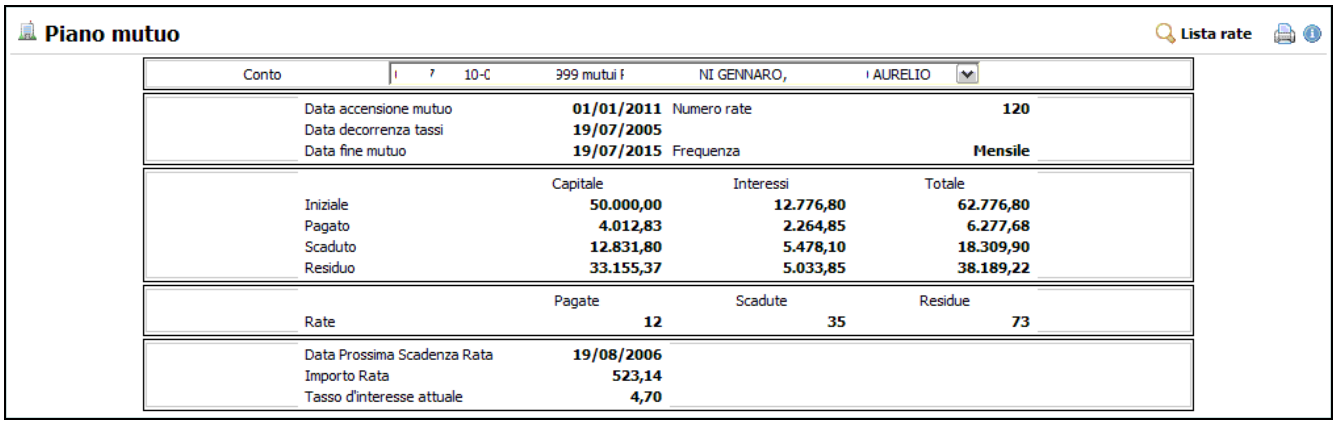
16.3. Mutui



Dalla funzione "**Mutui**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking.

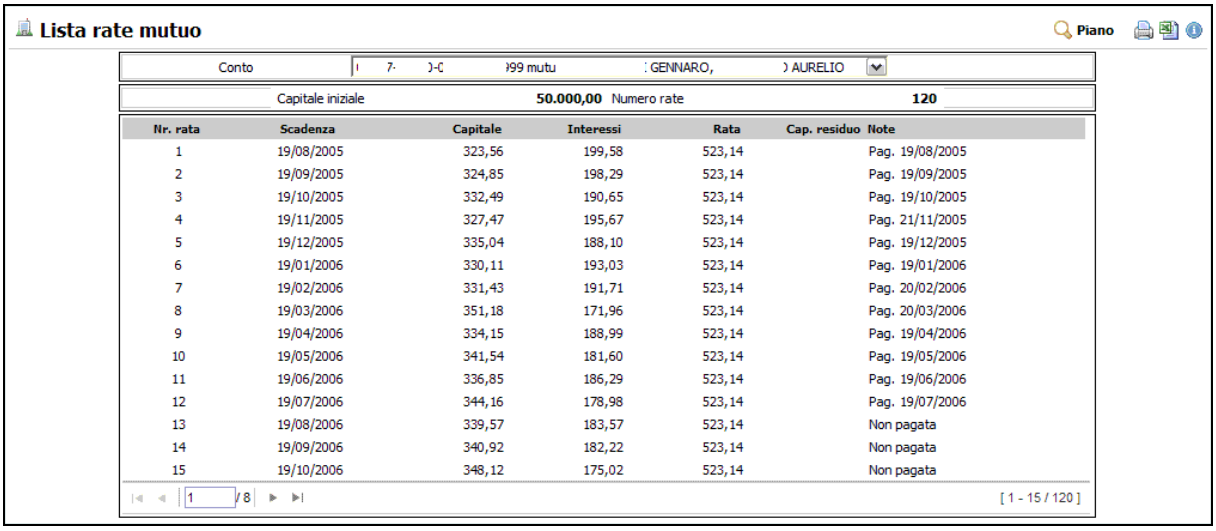
16.3.1. Piano

Questa funzione espone la visione generale del piano di mutuo in corso:



Sono disponibili le seguenti funzioni:

- "**Conto**" per la selezione del rapporto di mutuo d'interesse (qualora ve ne fosse più di uno in essere sul contratto),
- "**Lista rate**" per la visualizzazione delle rate del mutuo



Lista rate mutuo

Piano

Conto | 7·)-(99 mutu : GENNARO,) AURELIO

Capitale iniziale 50.000,00 Numero rate 120

Nr. rata	Scadenza	Capitale	Interessi	Rata	Cap. residuo	Note
1	19/08/2005	323,56	199,58	523,14		Pag. 19/08/2005
2	19/09/2005	324,85	198,29	523,14		Pag. 19/09/2005
3	19/10/2005	332,49	190,65	523,14		Pag. 19/10/2005
4	19/11/2005	327,47	195,67	523,14		Pag. 21/11/2005
5	19/12/2005	335,04	188,10	523,14		Pag. 19/12/2005
6	19/01/2006	330,11	193,03	523,14		Pag. 19/01/2006
7	19/02/2006	331,43	191,71	523,14		Pag. 20/02/2006
8	19/03/2006	351,18	171,96	523,14		Pag. 20/03/2006
9	19/04/2006	334,15	188,99	523,14		Pag. 19/04/2006
10	19/05/2006	341,54	181,60	523,14		Pag. 19/05/2006
11	19/06/2006	336,85	186,29	523,14		Pag. 19/06/2006
12	19/07/2006	344,16	178,98	523,14		Pag. 19/07/2006
13	19/08/2006	339,57	183,57	523,14		Non pagata
14	19/09/2006	340,92	182,22	523,14		Non pagata
15	19/10/2006	348,12	175,02	523,14		Non pagata

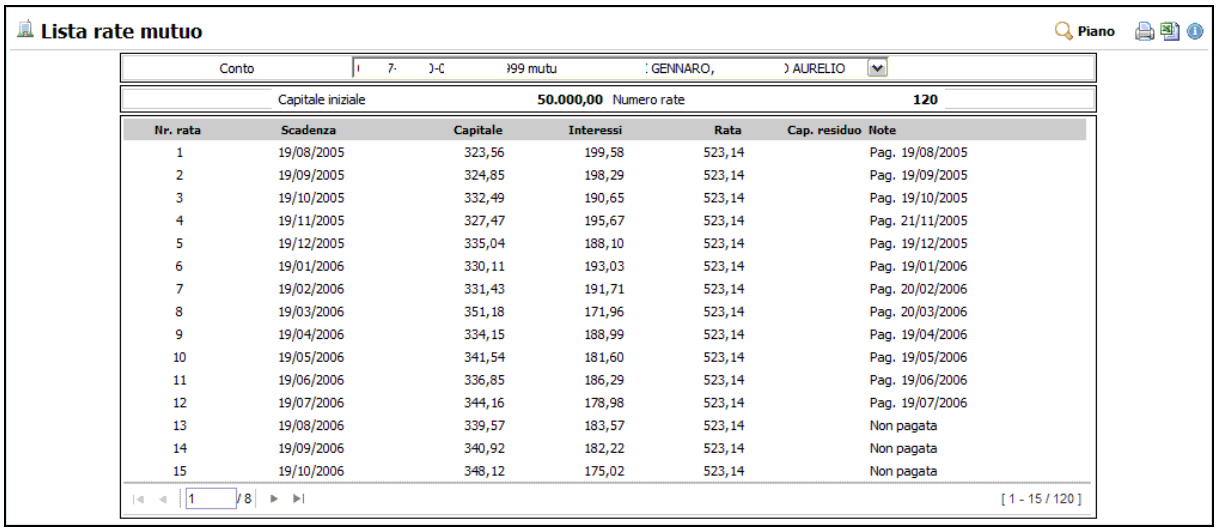
1 / 8 [1 - 15 / 120]

da dove è possibile stampare ( ) e/o esportare ( ) i dati esposti. La funzione “Piano” consente di ritornare alla precedente visualizzazione dei dati generali del mutuo,

- “**Stampa**” (produzione del documento in formato PDF) dei dati esposti

16.3.2. Rate

Questa funzione espone il dettaglio delle rate del mutuo selezionato, disponibile, comunque, all’interno della sezione “Piano”, precedentemente descritta:



Lista rate mutuo

Piano

Conto | 7·)-(99 mutu : GENNARO,) AURELIO

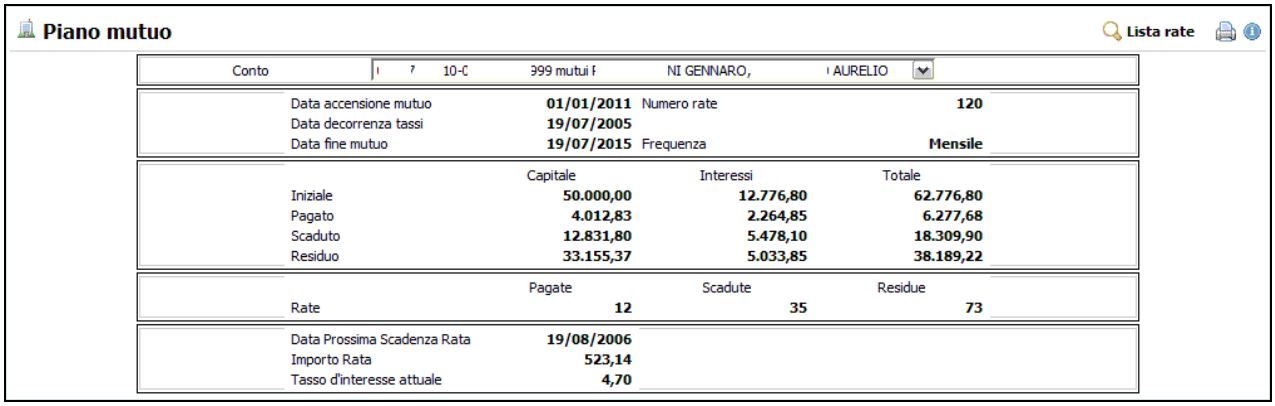
Capitale iniziale 50.000,00 Numero rate 120

Nr. rata	Scadenza	Capitale	Interessi	Rata	Cap. residuo	Note
1	19/08/2005	323,56	199,58	523,14		Pag. 19/08/2005
2	19/09/2005	324,85	198,29	523,14		Pag. 19/09/2005
3	19/10/2005	332,49	190,65	523,14		Pag. 19/10/2005
4	19/11/2005	327,47	195,67	523,14		Pag. 21/11/2005
5	19/12/2005	335,04	188,10	523,14		Pag. 19/12/2005
6	19/01/2006	330,11	193,03	523,14		Pag. 19/01/2006
7	19/02/2006	331,43	191,71	523,14		Pag. 20/02/2006
8	19/03/2006	351,18	171,96	523,14		Pag. 20/03/2006
9	19/04/2006	334,15	188,99	523,14		Pag. 19/04/2006
10	19/05/2006	341,54	181,60	523,14		Pag. 19/05/2006
11	19/06/2006	336,85	186,29	523,14		Pag. 19/06/2006
12	19/07/2006	344,16	178,98	523,14		Pag. 19/07/2006
13	19/08/2006	339,57	183,57	523,14		Non pagata
14	19/09/2006	340,92	182,22	523,14		Non pagata
15	19/10/2006	348,12	175,02	523,14		Non pagata

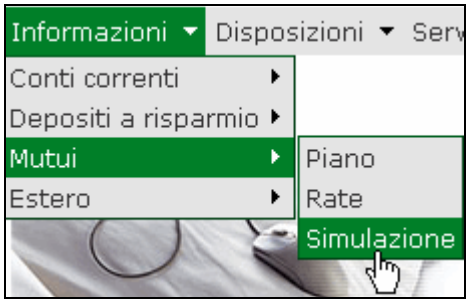
1 / 8 [1 - 15 / 120]

E’ possibile stampare ( ) e/o esportare ( ) i dati esposti.

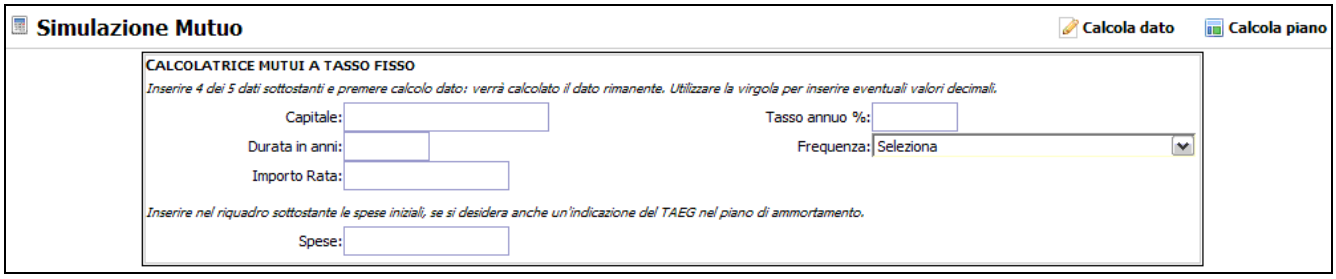
La funzione “Piano” consente di visualizzare i dati generali del mutuo selezionato:



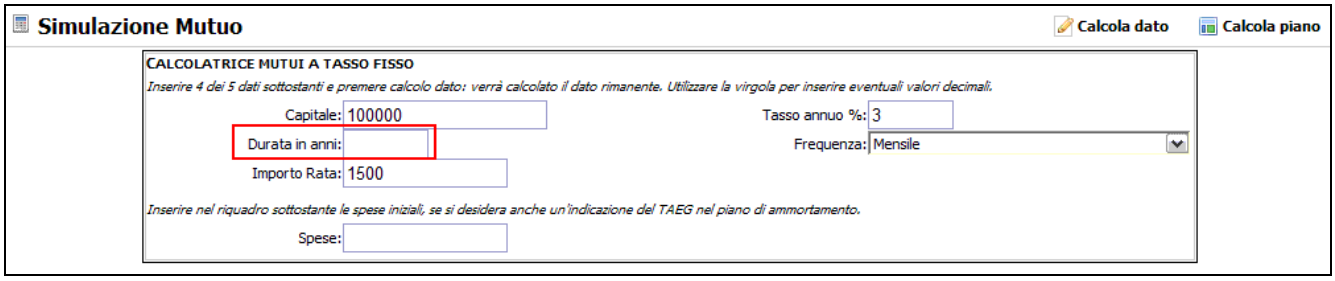
16.3.3. Simulazione

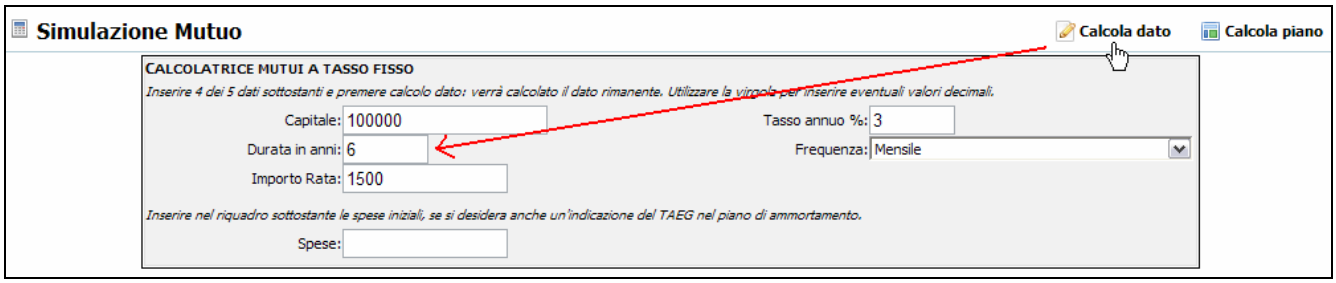


E' possibile simulare un calcolo di un piano di ammortamento mutuo:

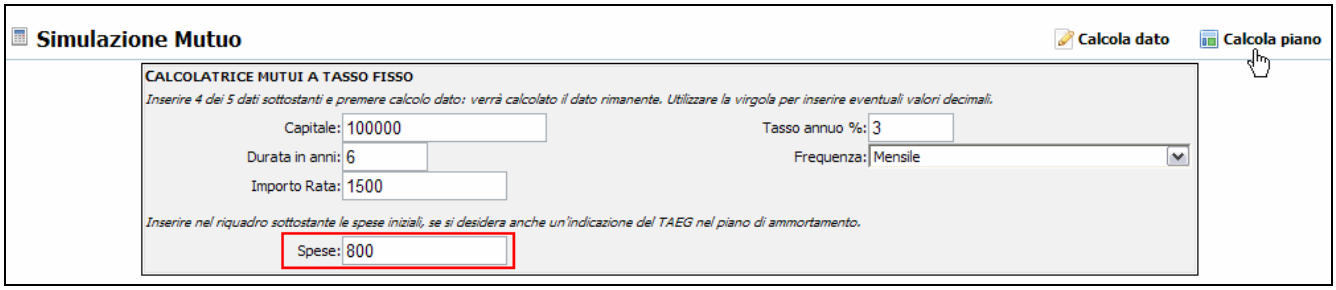


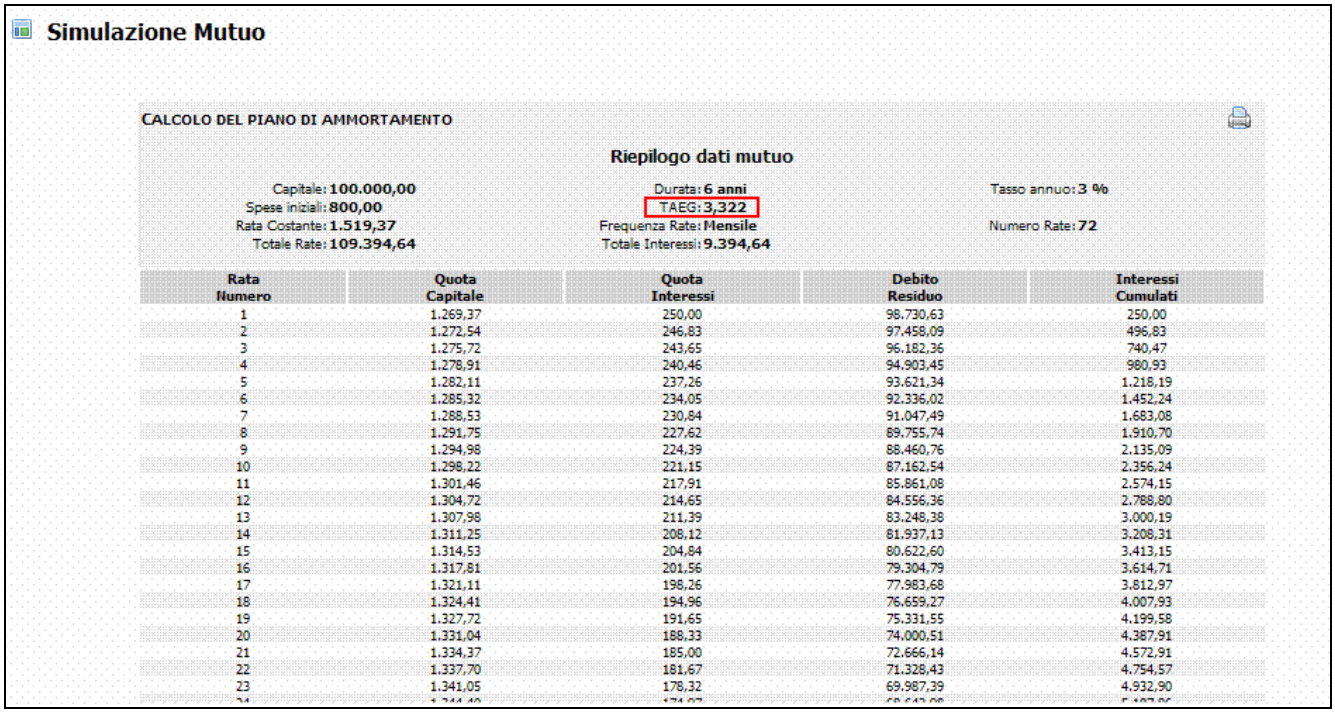
E' possibile tralasciare anche uno dei valori e premere "Calcola dato": viene automaticamente calcolato il dato rimanente.





Valorizzando "Spese", si ottiene l'indicazione del TAEG nel piano di ammortamento:

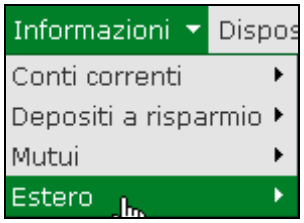




Rata Numero	Quota Capitale	Quota Interessi	Debito Residuo	Interessi Cumulati
1	1.269,37	250,00	98.730,63	250,00
2	1.272,54	246,83	97.458,09	496,83
3	1.275,72	243,65	96.182,36	740,47
4	1.278,91	240,46	94.903,45	980,93
5	1.282,11	237,26	93.621,34	1.218,19
6	1.285,32	234,05	92.336,02	1.452,24
7	1.288,53	230,84	91.047,49	1.683,08
8	1.291,75	227,62	89.755,74	1.910,70
9	1.294,98	224,39	88.460,76	2.135,09
10	1.298,22	221,15	87.162,54	2.356,24
11	1.301,46	217,91	85.861,08	2.574,15
12	1.304,72	214,65	84.556,36	2.788,80
13	1.307,98	211,39	83.248,38	3.000,19
14	1.311,25	208,12	81.937,13	3.208,31
15	1.314,53	204,84	80.622,60	3.413,15
16	1.317,81	201,56	79.304,79	3.614,71
17	1.321,11	198,26	77.983,68	3.812,97
18	1.324,41	194,96	76.659,27	4.007,93
19	1.327,72	191,65	75.331,55	4.199,58
20	1.331,04	188,33	74.000,51	4.387,91
21	1.334,37	185,00	72.666,14	4.572,91
22	1.337,70	181,67	71.328,43	4.754,57
23	1.341,05	178,32	69.987,39	4.932,90

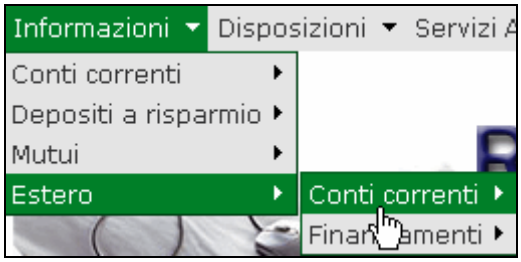
E' possibile effettuare la stampa (produzione del documento in formato PDF) dei dati esposti.

16.4. Estero



Dalla funzione "**Estero**" è possibile accedere al riepilogo completo delle informazioni generali e di dettaglio dei rapporti per cui hai richiesto l'abilitazione in Relax Banking, sia per quanto riguarda quelli provenienti da Banca proponente, che da Banca passiva..

16.4.1. Conti correnti



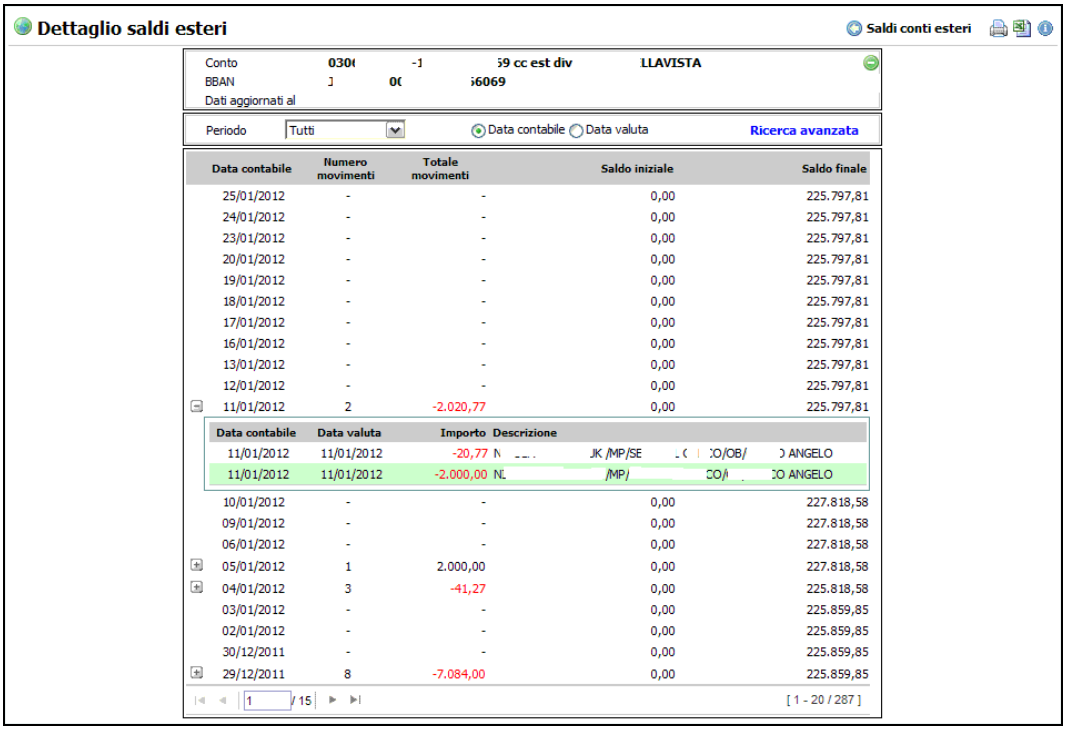
16.4.1.1. Saldi

La funzione "**Saldi**" consente la visualizzazione dei saldi dei rapporti di tipologia estero:

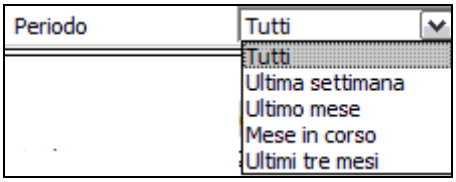
In un'unica funzione, sono disponibili tutte le informazioni di dettaglio della diverse tipologie di saldo.

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

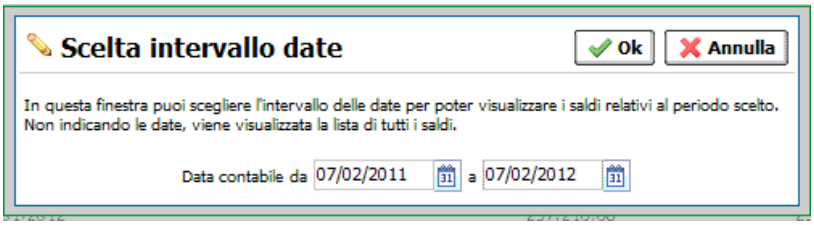
- la funzione "Conto", consente **la selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- Dettaglio saldi consente di visualizzare i dati delle giornate precedenti



e, in corrispondenza di ciascuna giornata, se presenti dei movimenti, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione per consultarli direttamente da questa funzione,

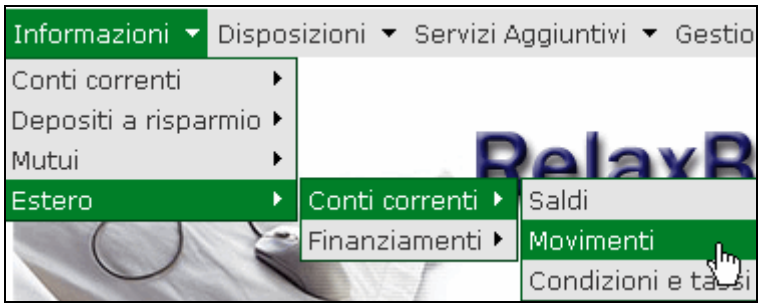
- 

consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Data contabile**" o "**Data valuta**" consentono l'ordinamento dei movimenti secondo la caratteristica desiderata,
- da "**Ricerca avanzata**" è possibile affinare il periodo d'interesse

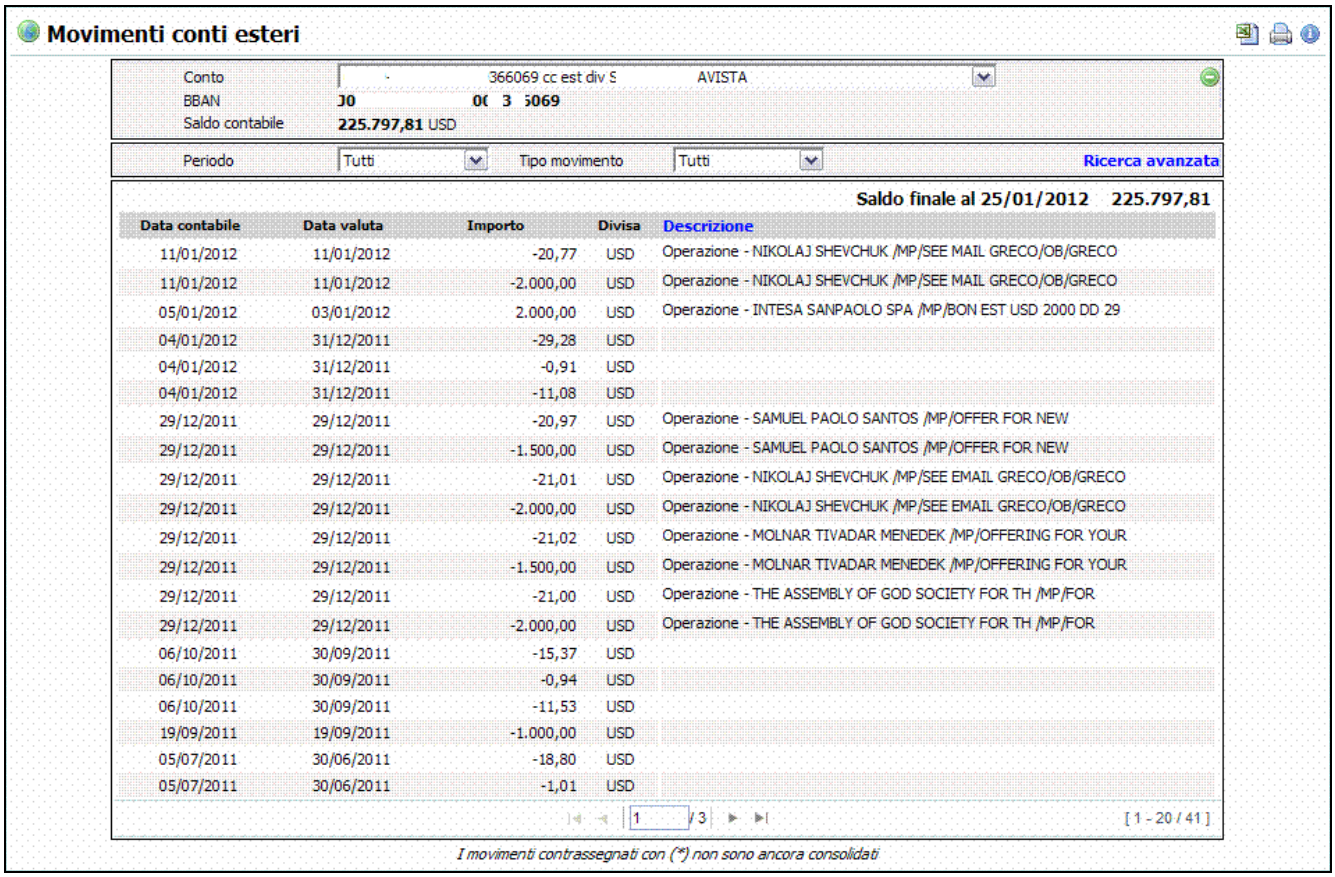


- la stampa (produzione del documento in formato PDF), è disponibile sia dalla funzione principale dei saldi totali, che dal dettaglio delle singole giornate.

16.4.1.2. Movimenti



La funzione “**Movimenti**” consente la visualizzazione dei movimenti dei rapporti estero:



Movimenti conti esteri

Conto: 366069 cc est div S — AVISTA
BBAN: 30 0(3 5069
Saldo contabile: **225.797,81** USD

Periodo: Tutti — Tipo movimento: Tutti — Ricerca avanzata

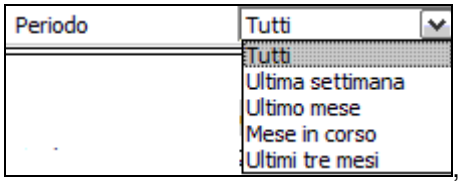
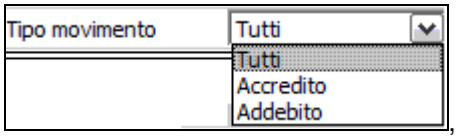
Saldo finale al 25/01/2012 225.797,81

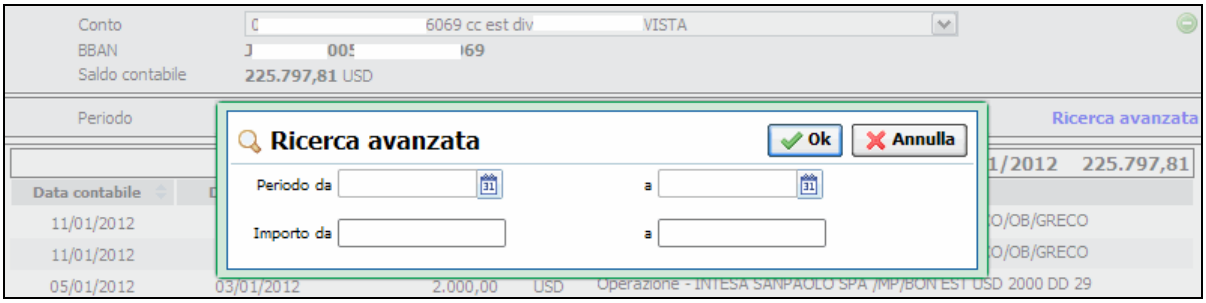
Data contabile	Data valuta	Importo	Divisa	Descrizione
11/01/2012	11/01/2012	-20,77	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE MAIL GRECO/OB/GRECO
11/01/2012	11/01/2012	-2.000,00	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE MAIL GRECO/OB/GRECO
05/01/2012	03/01/2012	2.000,00	USD	Operazione - INTESA SANPAOLO SPA /MP/BON EST USD 2000 DD 29
04/01/2012	31/12/2011	-29,28	USD	
04/01/2012	31/12/2011	-0,91	USD	
04/01/2012	31/12/2011	-11,08	USD	
29/12/2011	29/12/2011	-20,97	USD	Operazione - SAMUEL PAOLO SANTOS /MP/OFFER FOR NEW
29/12/2011	29/12/2011	-1.500,00	USD	Operazione - SAMUEL PAOLO SANTOS /MP/OFFER FOR NEW
29/12/2011	29/12/2011	-21,01	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE EMAIL GRECO/OB/GRECO
29/12/2011	29/12/2011	-2.000,00	USD	Operazione - NIKOLAJ SHEVCHUK /MP/SEE EMAIL GRECO/OB/GRECO
29/12/2011	29/12/2011	-21,02	USD	Operazione - MOLNAR TIVADAR MENEDEK /MP/OFFERING FOR YOUR
29/12/2011	29/12/2011	-1.500,00	USD	Operazione - MOLNAR TIVADAR MENEDEK /MP/OFFERING FOR YOUR
29/12/2011	29/12/2011	-21,00	USD	Operazione - THE ASSEMBLY OF GOD SOCIETY FOR TH /MP/FOR
29/12/2011	29/12/2011	-2.000,00	USD	Operazione - THE ASSEMBLY OF GOD SOCIETY FOR TH /MP/FOR
06/10/2011	30/09/2011	-15,37	USD	
06/10/2011	30/09/2011	-0,94	USD	
06/10/2011	30/09/2011	-11,53	USD	
19/09/2011	19/09/2011	-1.000,00	USD	
05/07/2011	30/06/2011	-18,80	USD	
05/07/2011	30/06/2011	-1,01	USD	

1 / 3 [1 - 20 / 41]

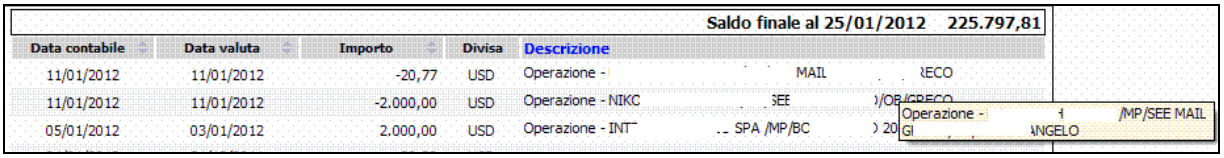
I movimenti contrassegnati con (*) non sono ancora consolidati

Le sue caratteristiche, sono descritte nel seguito:

- la funzione “Conto”, consente la **selezione del conto estero d’interesse**; riduce l’esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- **immediata esposizione del saldo contabile**, previa selezione del rapporto d’interesse,
- possibilità d’**impostare dei filtri di utilità immediata** relativi al
  - periodo da interrogare 
    ,
  - la tipologia di movimenti 
    ,
- possibilità d’**impostare dei filtri di maggior dettaglio**

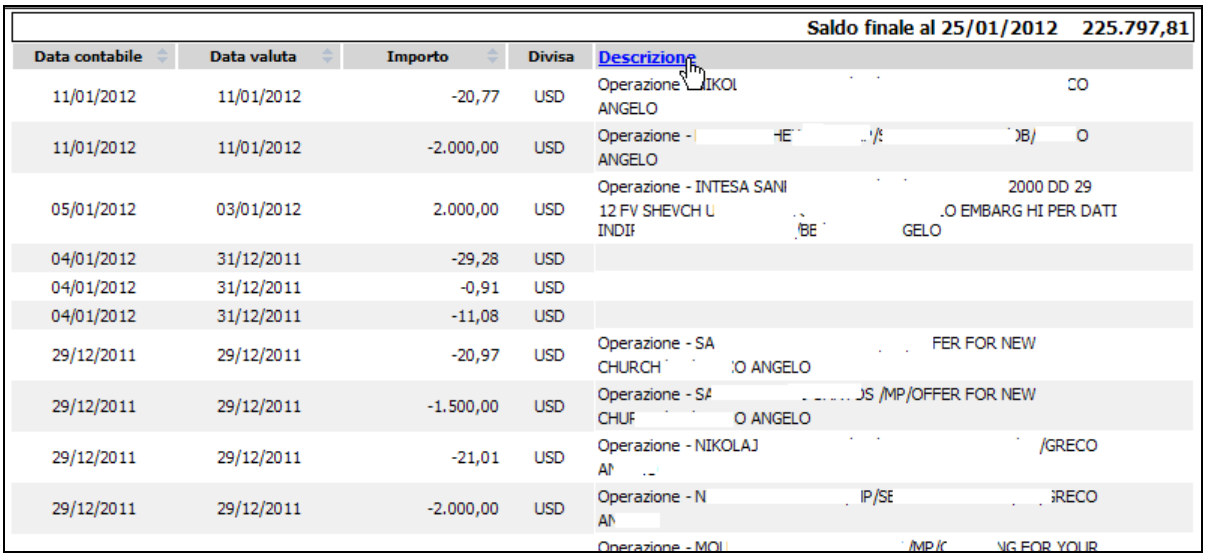


- **esposizione immediata della descrizione estesa del movimenti**, posizionandosi con il cursore sullo stesso



o selezionandolo direttamente

o, addirittura, per tutti i movimenti, posizionandosi direttamente sulla voce “Descrizione”

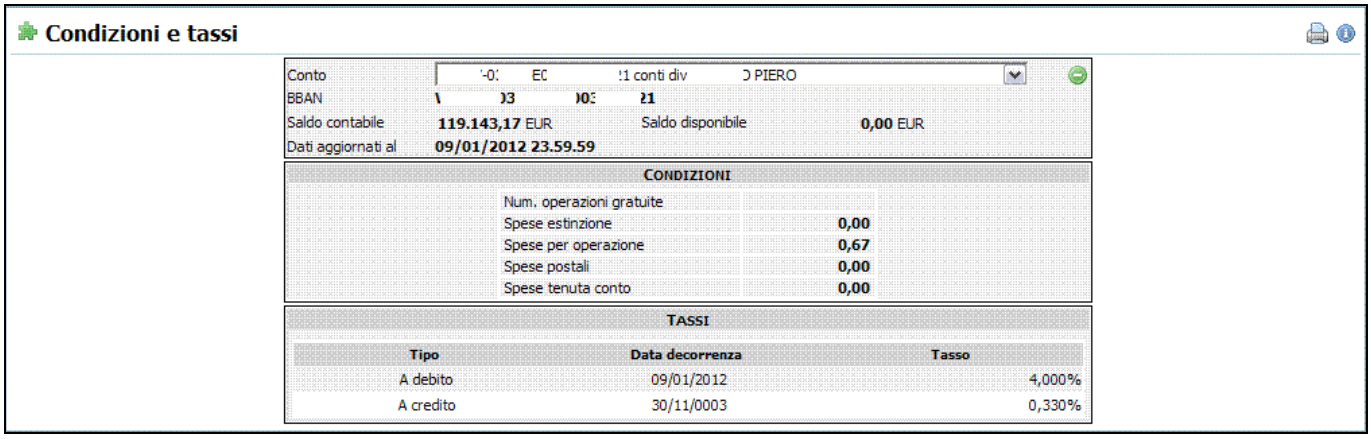


- **esportazione dei movimenti** in formato standard excel ,

- **stampa dei movimenti** (produzione del documento in formato PDF) in base ai criteri di selezione scelti.

16.4.1.3. Condizioni e tassi

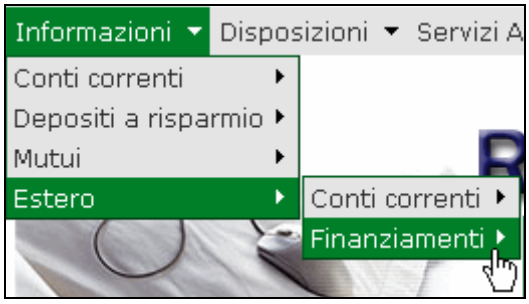
La funzione "**Condizioni e tassi**" consente la visualizzazione delle condizioni dei rapporti estero:



La funzione "**Conto**", consente la **selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,

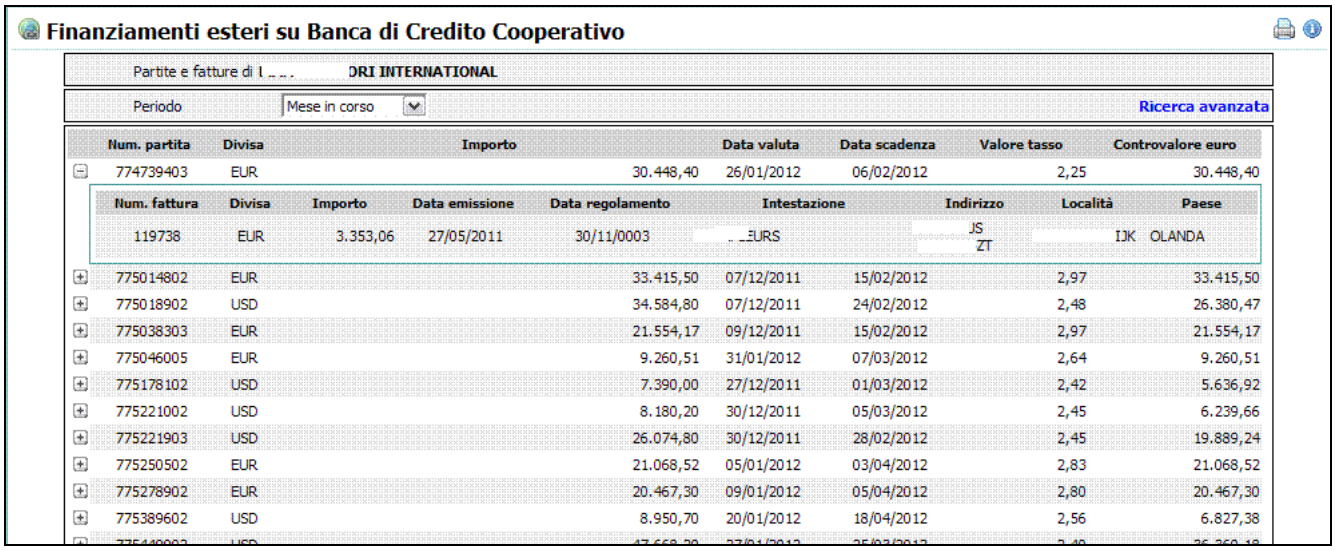
consente la produzione del documento in formato PDF per la conseguente stampa,) in base ai criteri di selezione scelti.

16.4.2. Finanziamenti



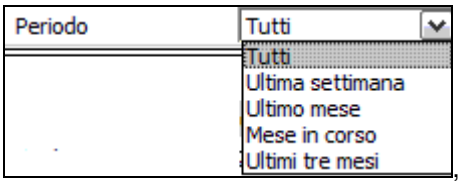
16.4.2.1. Partite

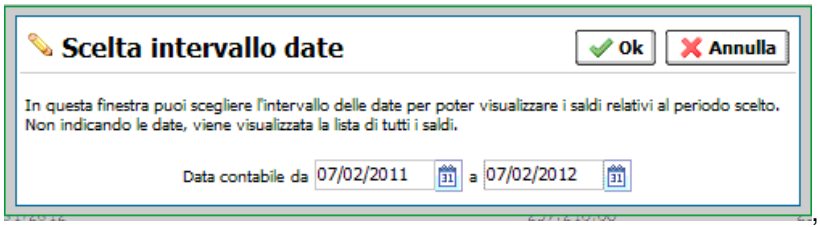
La funzione "**Partite**" consente la visualizzazione dei finanziamenti in essere, con la medesima denominazione delle diverse voci che compongono l'operazione effettuata dal Cliente allo sportello::



In corrispondenza di ciascun finanziamento, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione delle fatture che lo compongono, con tutti i dati ad esse riferiti.

Le diverse funzioni disponibili, consentono le seguenti possibilità:

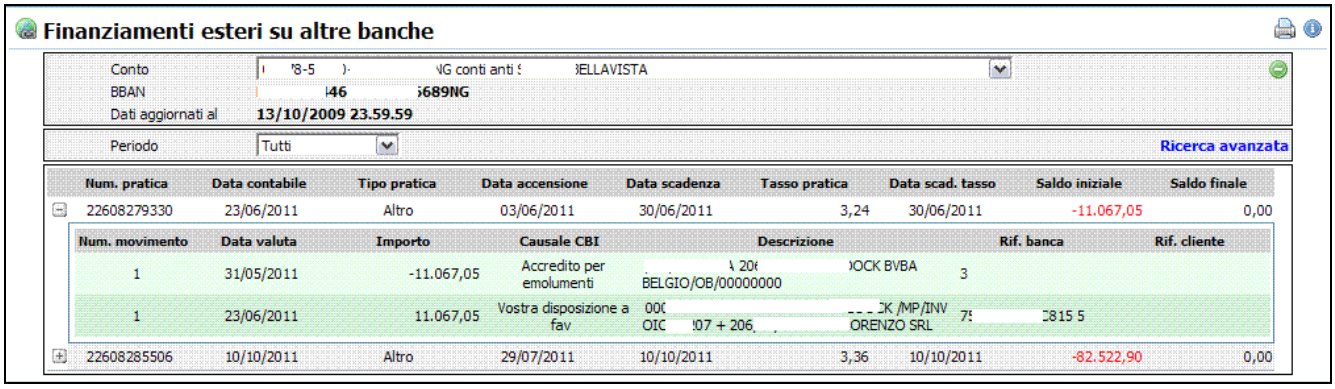
- "**Periodo**" 

, consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Ricerca avanzata**" 

, consente possibile affinare il periodo d'interesse,
- "**Stampa**" (produzione del documento in formato PDF) dei movimenti in base ai criteri di selezione scelti.

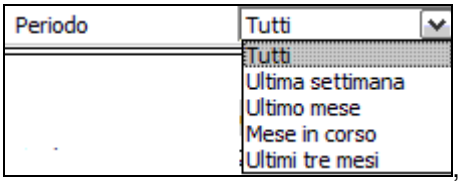
16.4.2.2. Pratiche su altre banche

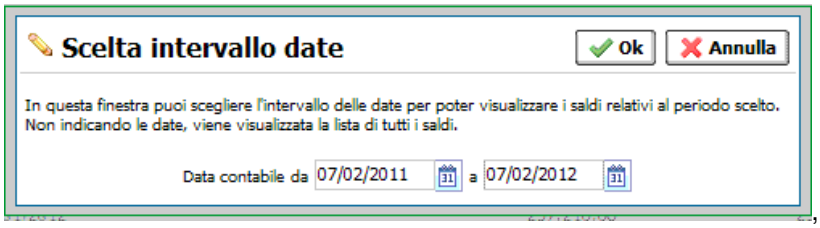
Per i flussi informativi "Rendicontazione Conti Anticipi" provenienti dalle Banche CBI passive del Cliente (tipologia standard RA-EF), la funzione "**Partite**" ne consente visualizzazione:



In corrispondenza di ciascuna pratica, selezionando il simbolo "+" è possibile espandere la visualizzazione dei movimenti che la compongono, con tutti i dati ad esse riferiti.

Le diverse funzioni disponibili, consentono le seguenti possibilità:

- la funzione "**Conto**", consente la **selezione del conto estero d'interesse**; riduce l'esposizione delle informazioni riportate nel primo riquadro della maschera, così da rendere più ampia e leggibile la sezione relativa ai dettagli richiesti,
- "**Periodo**" 

, consente la selezione immediata del periodo d'interesse,
- "**Ricerca avanzata**" 

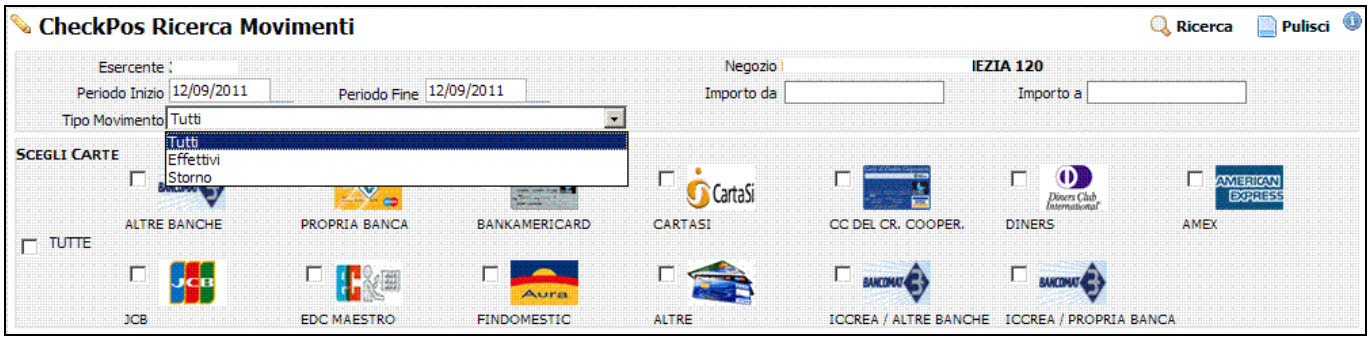
, consente possibile affinare il periodo d'interesse,
- "**Stampa**" (produzione del documento in formato PDF) dei movimenti in base ai criteri di selezione scelti.

16.5. Check POS

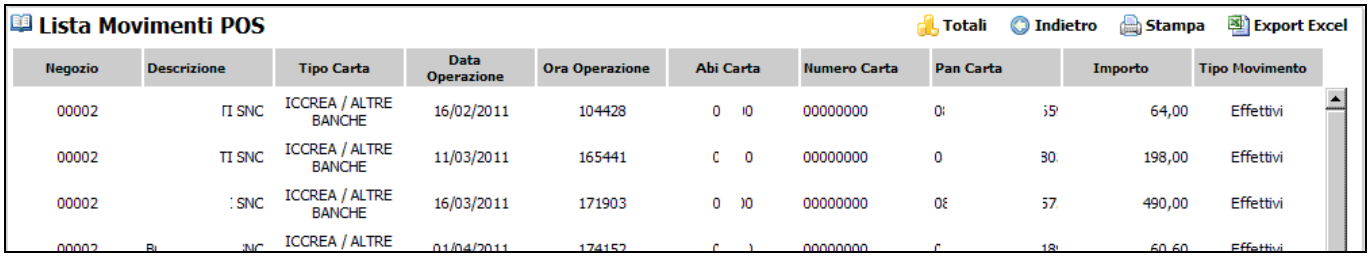
Da questa funzione, puoi controllare tutte le operazioni eseguite sui terminali POS di tutti i tuoi punti vendita.

16.5.1. Pos-Bancomat

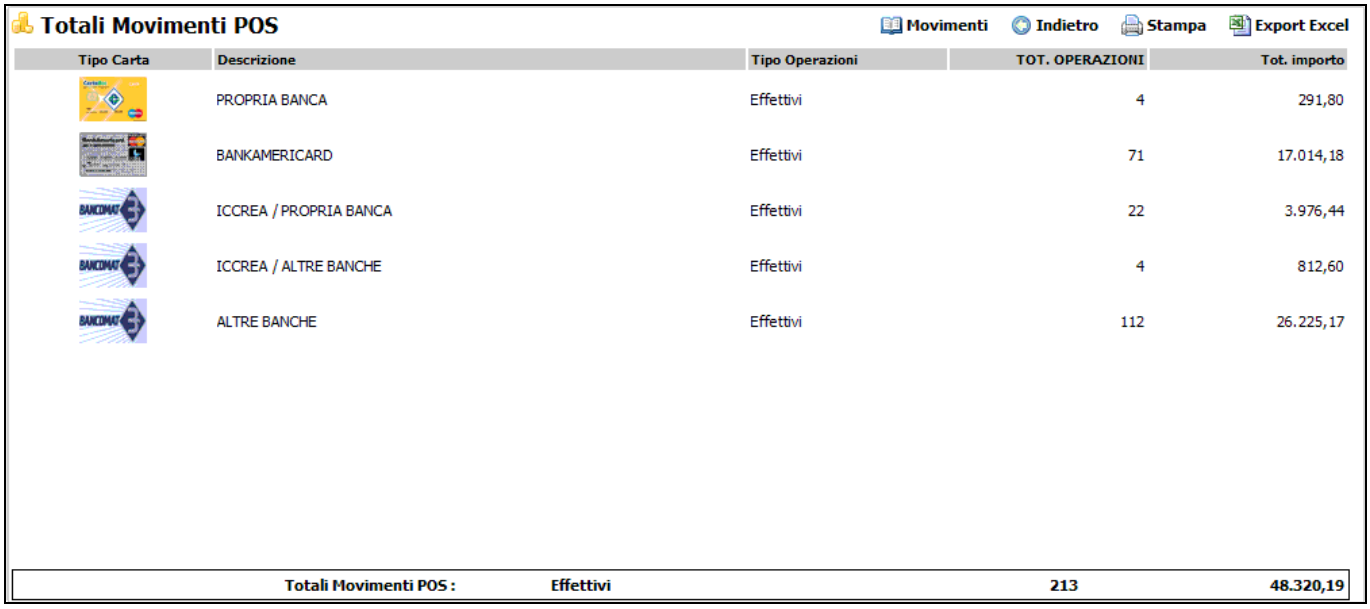
"**Pos-Bancomat**" espone, in base ai filtri d'interesse, le singole operazioni eseguite giorno per giorno, con la possibilità di raggruppare i movimenti ottenendo i totali per tipologia di carta, nonché di esportare (in formato excel) l'elenco generale:



La funzione "Ricerca", riporta i dati filtrati in base alle esigenze contingenti:



"Export Excel" consente di salvare l'elenco ottenuto in formato excel, mentre "Totali" riassume i dati per tipologia di carta:



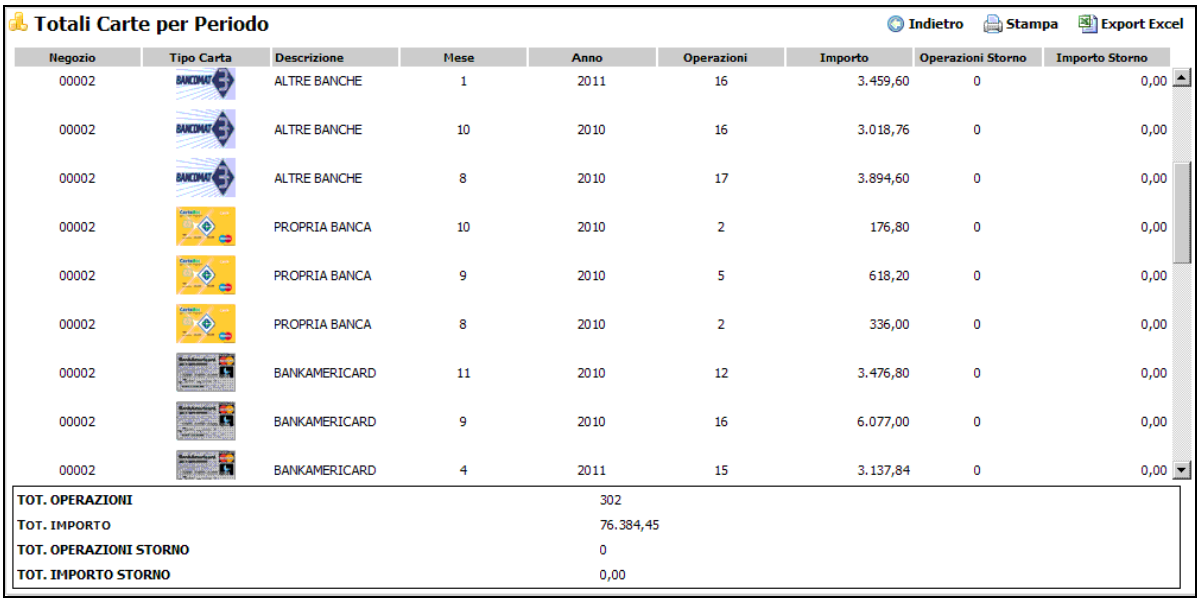
Anche da questa funzione, è disponibile l'export in formato excel dei totali: "Movimenti" riporta la visualizzazione all'elenco delle singole operazioni.

16.5.2. Totali carte

"**Totali Carte**" espone, in base ai filtri d'interesse, i totali delle operazioni eseguite sui diversi terminali POS del tuo negozio:

La funzione "Tipo di ricerca", consente l'esposizione dei dati in base ai seguenti criteri:

- "**Totali carte per periodo**", raggruppa i movimenti per tipologia di carta, per mese / anno,

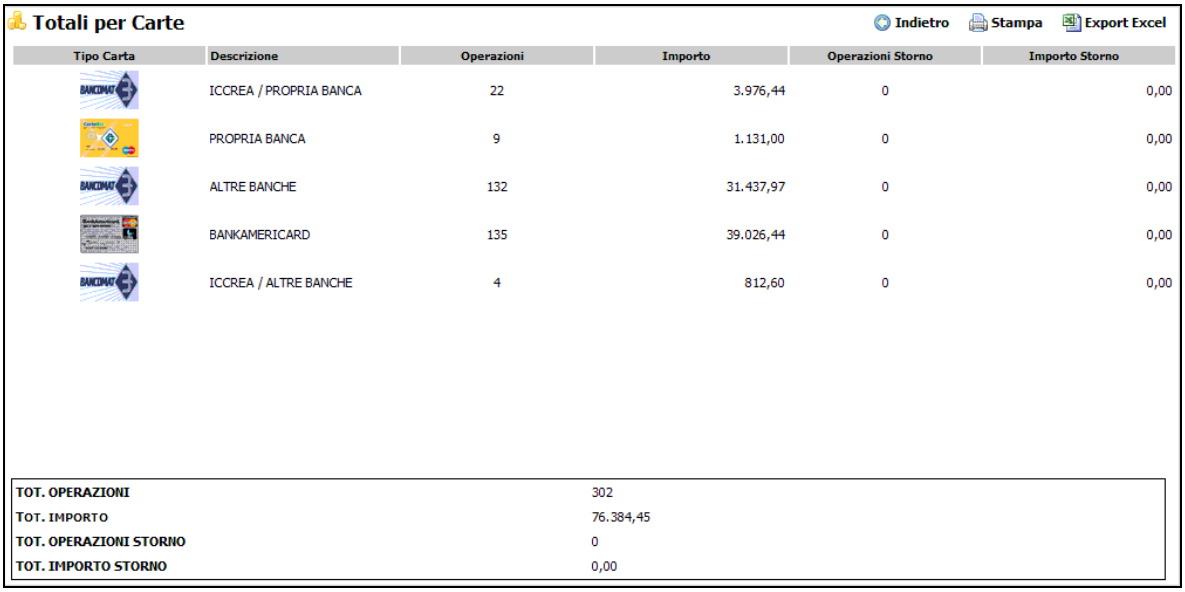


Totali Carte per Periodo — Indietro | Stampa | Export Excel

Negozio	Tipo Carta	Descrizione	Mese	Anno	Operazioni	Importo	Operazioni Storno	Importo Storno
00002		ALTRE BANCHE	1	2011	16	3.459,60	0	0,00
00002		ALTRE BANCHE	10	2010	16	3.018,76	0	0,00
00002		ALTRE BANCHE	8	2010	17	3.894,60	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	10	2010	2	176,80	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	9	2010	5	618,20	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	8	2010	2	336,00	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	11	2010	12	3.476,80	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	9	2010	16	6.077,00	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	4	2011	15	3.137,84	0	0,00

TOT. OPERAZIONI	302
TOT. IMPORTO	76.384,45
TOT. OPERAZIONI STORNO	0
TOT. IMPORTO STORNO	0,00

- "**Totali per carte**", raggruppa i movimenti per tipologia di carta,



Totali per Carte — Indietro | Stampa | Export Excel

Tipo Carta	Descrizione	Operazioni	Importo	Operazioni Storno	Importo Storno
	ICCREA / PROPRIA BANCA	22	3.976,44	0	0,00
	PROPRIA BANCA	9	1.131,00	0	0,00
	ALTRE BANCHE	132	31.437,97	0	0,00
	BANKAMERICARD	135	39.026,44	0	0,00
	ICCREA / ALTRE BANCHE	4	812,60	0	0,00

TOT. OPERAZIONI	302
TOT. IMPORTO	76.384,45
TOT. OPERAZIONI STORNO	0
TOT. IMPORTO STORNO	0,00

- "**Totali per negozi**", raggruppa i movimenti per negozio in cui è stata eseguita l'operazione,

Totali per Negozi

Indietro | Stampa | Export Excel

Negozio	Operazioni	Importo	Operazioni Storno	Importo Storno
00002	302	76.384,45	0	0,00

TOT. OPERAZIONI	302
TOT. IMPORTO	76.384,45
TOT. OPERAZIONI STORNO	0
TOT. IMPORTO STORNO	0,00

- "**Totali per negozi e carte**", raggruppa i movimenti per negozio in cui è stata eseguita l'operazione e per tipologia di carta che l'ha eseguita,

Totali per Negozi e Carte

Indietro | Stampa | Export Excel

Negozio	Tipo Carta	Descrizione	Operazioni	Importo	Operazioni Storno	Importo Storno
00002		ALTRE BANCHE	132	31.437,97	0	0,00
00002		BANKAMERICARD	135	39.026,44	0	0,00
00002		ICCREA / ALTRE BANCHE	4	812,60	0	0,00
00002		PROPRIA BANCA	9	1.131,00	0	0,00
00002		ICCREA / PROPRIA BANCA	22	3.976,44	0	0,00

TOT. OPERAZIONI	302
TOT. IMPORTO	76.384,45
TOT. OPERAZIONI STORNO	0
TOT. IMPORTO STORNO	0,00

Da ciascuna di queste funzioni, è possibile esportare il risultato della ricerca in excel.

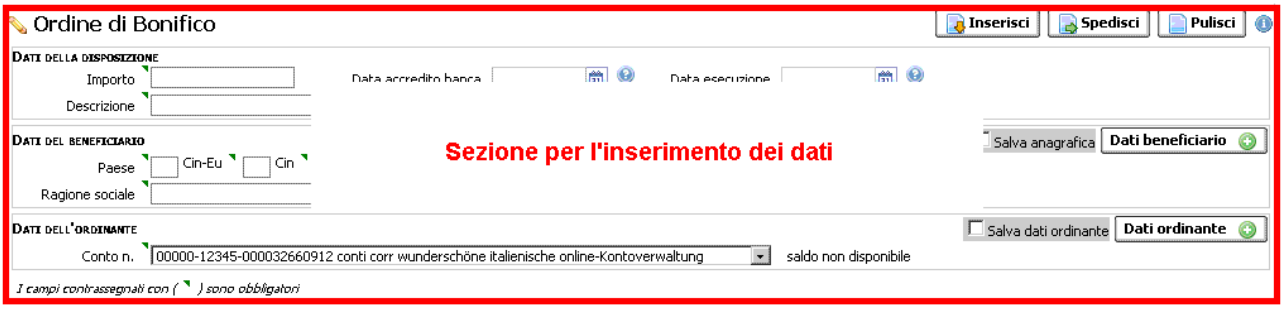
17. Disposizioni

Nella sezione “Disposizioni”, è possibile effettuare operazioni dispositive di pagamento, nonché ricariche di fonia mobile, carta tasca e Mediaset Premium.

Le possibilità di scelta di questo menù sono le seguenti:

- **Lista**,
- **Pagamenti**, per i Bonifici e le deleghe F24, è possibile inserire nella rubrica i dati anagrafici dei beneficiari (italiani ed esteri) e dei contribuenti
    - Bonifici (Italia ed esteri)
    - Giroconti
    - Girofondi
    - Stipendi
    - Pagamento effetti
    - Pagamento MAV/RAV
    - Bollettino bancario
    - F24
- **Prenotazioni**,
    - Assegni circolari
    - Valuta estera
- **Ricariche**,
    - Telefoniche
    - Carta tasca
    - Carta Mediaset Premium

Per le diverse tipologie di disposizione sopra elencate, le maschere sono rappresentate nella stessa modalità con una parte superiore per l’inserimento dei dati, ed una parte inferiore per la gestione dei valori precedentemente inseriti:



Nella “**Sezione per l’inserimento dei dati**”, dovrai riempire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva. I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori.

Attivando la funzione "Salva anagrafica" potrai sempre salvare i dati del beneficiario (in caso di pagamento) o del debitore (in caso di incasso) nella tua rubrica anagrafica per poterli riutilizzare in futuro.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

- **Inserisci**, prepara una disposizione inserendola nella lista sottostante delle disposizioni non ancora associate a distinta. Una disposizione preparata potrà essere associata ad una distinta o spedita utilizzando i bottoni sottostanti.

- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Nella "**Sezione per la gestione dei dati precedentemente inseriti nella sezione soprastante**", troverai la lista delle disposizioni preparate utilizzando la funzione **Inserisci**.

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione, dopo aver selezionato una o più disposizioni, tramite il campo , così come vederne il dettaglio con la funzione , cancellarla con , o effettuare una modifica con :

- **Spedisci**, spedisce singolarmente le disposizioni selezionate senza creare una distinta. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma e all'inserimento della password dispositiva. Una volta spedite, la singole disposizioni, saranno visibili nella lista generale.

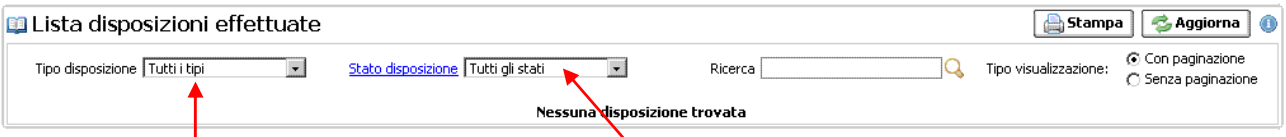
17.1. Lista

Dalla "Lista", accedo alla lista delle disposizioni: attraverso il bottone "**Aggiorna**", è possibile aggiornare la lista per controllare quando le distinte cambiano di stato.

Sopra la lista, sono presenti dei campi che ti permettono di filtrare le distinte secondo i seguenti criteri:

- **Tipo della disposizione**,
- **Stato della disposizione**.

E' presente anche un campo di "**Ricerca**" a testo libero, che agirà su tutte le colonne della lista.

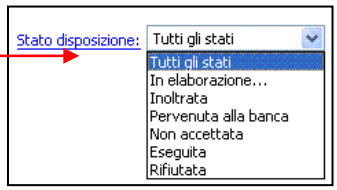


E' possibile ordinare le disposizioni (In ordine crescente o decrescente), cliccando sul simbolo affianco delle colonne "Num. disposiz.", "Data creazione" della disposizione stessa, "Tipo disposizione", "Importo", "Beneficiario", "Ordinante" e "Stato".

Nella lista, la colonna "Data spediz." e nel dettaglio delle singole disposizioni, è riportata la data e ora in cui la disposizione è stata inoltrata alla Banca destinataria, in ottemperanza della circolare del Consorzio Customer to Business Interaction del 04/02/2010 con oggetto "Oneri informativi a carico delle Banche Proponenti – Nuovo Testo Coordinato" dove viene indicato l'obbligo, da parte della Banca Proponente, di fornire, al Cliente, "….. l'informazione necessaria ad identificare la data e l'ora in cui la stessa ha messo a disposizione tali flussi dispositivi alla Banca Passiva".

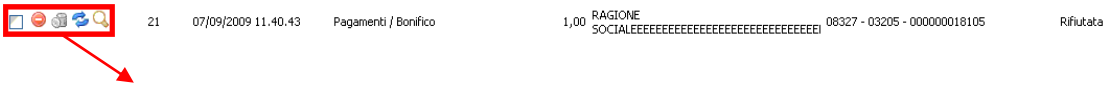
Il bottone "Stampa" consente la stampa delle disposizioni / distinte in base ai filtri di seguito spiegati, o di tutta la lista esposta.

E' possibile inoltre effettuare la ricerca per tipologia di disposizione o per stato della disposizione, selezionando una voce in uno dei due menù a tendina che si possono osservare negli esempi qui affianco.



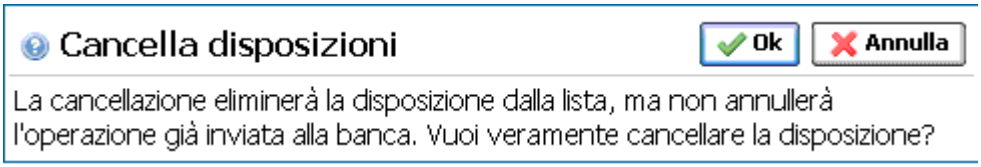
Cliccando in corrispondenza della voce "**Stato disposizione**", vengono esposti i diversi stati che le diverse tipologie di disposizione effettuate nel tempo, possono assumere:

- **Creata**, La distinta è stata preparata ed è pronta per essere inviata alla banca.
- **Firmata,** La distinta è stata autorizzata da altri utenti del contratto, ma non ancora dall'utente collegato.
- **Autorizzata**, La distinta è stata regolarmente autorizzata e deve essere spedita alla banca.
- **In eleborazione...**, La distinta è stata inviata ed è in corso la sua elaborazione/verifica. A breve sarà possibile consultarne l'esito.
- **Inoltrata**, La verifica della distinta ha avuto esito positivo e questa è stata inoltrata alla banca.
- **Pervenuta alla banca**, La distinta è pervenuta alla banca che dovrà autorizzarne l'esecuzione.
- **Scartata**, La verifica della distinta ha avuto esito negativo. Cliccando sullo stato 'scartata' sarà possibile visualizzare i motivi dello scarto.
- **Non accettata**, La distinta non è stata accettata dalla banca.
- **Eseguita**, La distinta è stata accettata dalla banca ed è stata eseguita.
- **Rifiutata**, La distinta è stata rifiutata dalla banca. Aprendo il dettaglio sarà possibile vedere il motivo del rifiuto.
- **Parzialmente eseguita**, La distinta contiene almeno una disposizione eseguita mentre le altre non hanno ancora ricevuto l'esito.
- **Parzialmente rifiutata**, La distinta contiene almeno una disposizione rifiutata mentre le altre non hanno ancora ricevuto l'esito o hanno ricevuto



In base allo stato della distinta e alle abilitazioni che ti sono state concesse, saranno possibili le seguenti operazioni:

- **Elimina la disposizione**. Ti verrà chiesto se intendi eliminare la disposizione, ma il tasto di rimozione esegue una cancellazione logica, ovvero, lo toglie dalla vista della maschera, ma non cancella nulla dagli archivi di Relax Banking, né, tanto meno, su quelli della Banca destinataria, così come confermato dal seguente messaggio:



  La disposizione non viene revocata, ma solo eliminata dalla lista per dare più spazio e permettere un caricamento più veloce: in Relax Banking, una disposizione, di qualsiasi tipologia essa sia, una volta spedita non è assolutamente revocabile dal sito, ma solo dalla Banca destinataria.
- **Storicizza la disposizione**. Dopo la conferma, la disposizione sparirà dalla lista, ma potrà essere sempre visualizzata nell'archivio storico (menù "Disposizioni", "Storico"). E' possibile storicizzare più disposizioni contemporaneamente, selezionandole e poi premendo sul bottone relativo presente in testa alla lista.
- **Reimpostazione della disposizione**. Viene immediatamente proposta la maschera per la modifica dei dati: è possibile effettuare, successivamente, tutte le funzioni di gestione della disposizione, come se fosse stata creata ex-novo.
- **Ripristina disposizione scartata**. Riporta la disposizione allo stato di '**creata**'. Una volta in questo stato, la disposizione potrà essere modificata per correggere gli eventuali errori segnalati dalla diagnostica e spedita nuovamente.
- **Dettaglio** della disposizione selezionata. Da questa funzione, è possibile richiedere la stampa:

17.2. Pagamenti

Cliccando sulla voce "Disposizioni", "Pagamenti", Relax Banking propone la lista delle disposizioni che possono essere inviate alle diverse Banche con cui intrattieni rapporti:

1) Bonifici Italia e Estero,
2) Stipendi,
3) Giroconti,
4) Girofondi,
5) Prenotazione Pagamento Effetti / M.Av. e R.A.V.,
6) Bollettino Bancario,
7) F24.

I passaggi necessari per poter effettuare una presentazione di disposizioni sono i seguenti:

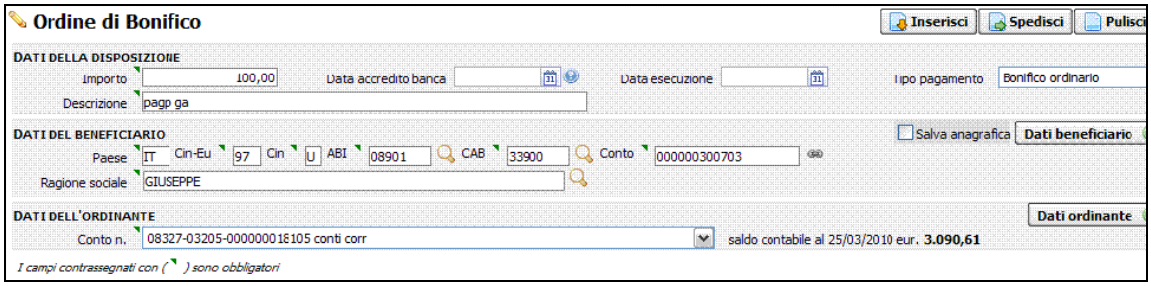
1) inserire la disposizione,
2) inviarla immediatamente alla Banca destinataria, oppure inserirla per un successivo inoltro.

Tenendo presente che i passaggi da seguire per poter effettuare una presentazione di disposizioni sono quelli elencati qui sopra, verranno presentate a seguire un elenco di schermate evidenziando le differenze presenti tra di loro.

ATTENZIONE: le voci "Bonifici", "Giroconti", "Girofondi", "Stipendi", sono automaticamente inibite per i contratti relativi ad anagrafiche residenti all'estero.

Il Cliente, alla richiesta della funzione, riceverà la segnalazione "Il contratto appartiene ad un cliente residente all'estero che non dispone quindi dell'abilitazione ad effettuare disposizioni di pagamenti Italia. Si prega di utilizzare la funzione di Bonifico Estero".

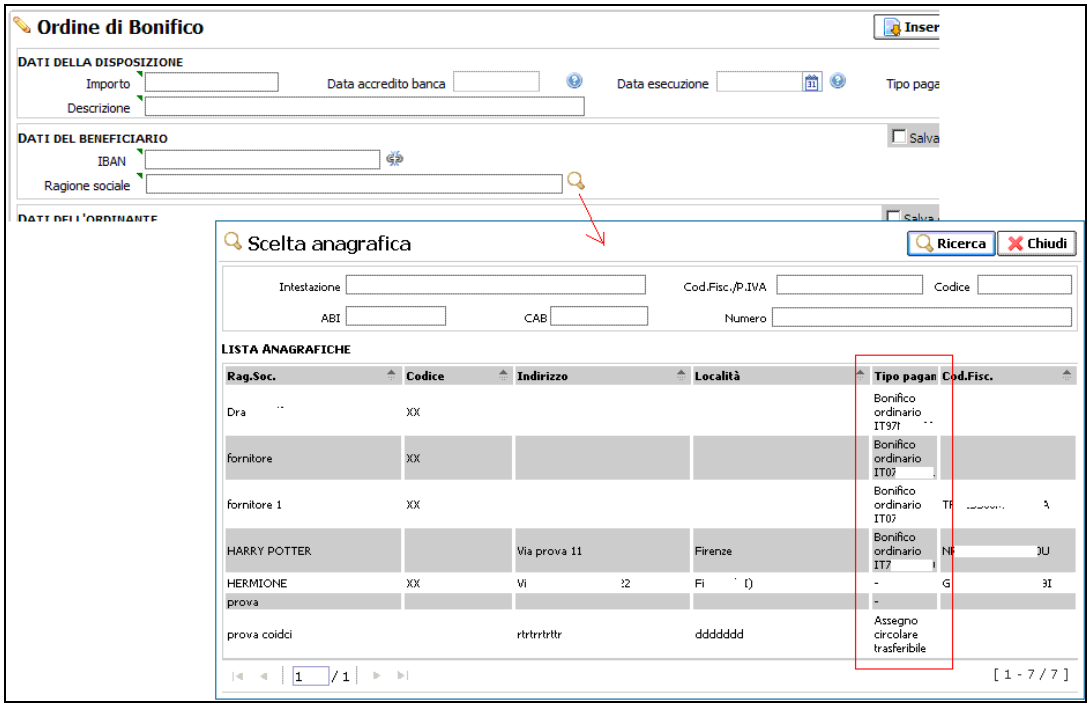
17.2.1. Bonifici



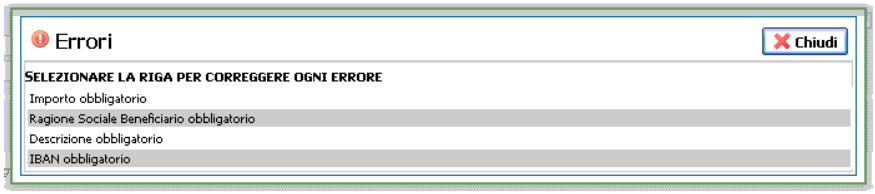
Nella sezione "**Ordine di Bonifico**" dovrai valorizzare i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

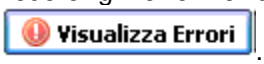
I passaggi da seguire per spedire un bonifico sono i seguenti:

1. compilare tutti i dati indicati come obbligatori dal simbolo (Beneficiario, Ordinante ecc..): qualora desideri aggiungere maggiori informazioni, clicca sul bottone "Dati beneficiario" e/o "Dati ordinante". La selezione del campo "Salva anagrafica", ti consentirà di salvare i dati appena inseriti, in modo tale che potrai ricercarli per un successivo utilizzo con . Così facendo, potrai trovare il nominativo di interesse utilizzando i filtri presenti nella maschera: nei dati anagrafici, troverai anche le informazioni relative all'IBAN del cliente e al tipo di disposizione su cui era stata configurati i dati di questo nominativo:



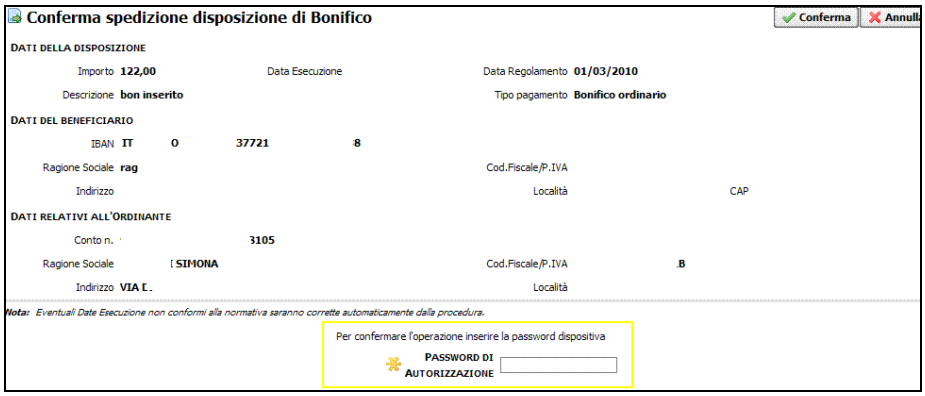
2. una volta compilati i dati, puoi inviare immediatamente la disposizione tramite il bottone “Spedisci” della sezione “Ordine di Bonifico” (apparirà la videata che trovi al punto 6), altrimenti clicca sul bottone “Inserisci”
3. la disposizione apparirà nella lista “Lista Bonifici Preparati”
4. seleziona il bonifico da spedire cliccando nell’apposito spazio sulla sinistra della lista: puoi valorizzare il campo per più di un bonifico, di cui avevi effettuato l’inserimento precedentemente
5. clicca sul tasto “Spedisci”: a questo punto effettuerai l’invio del/i bonifico/i che avevi selezionato in precedenza
   Al momento della spedizione, qualora i dati inseriti nel passaggio 1 non siano corretti, la procedura mostrerà un messaggio di errore. Di seguito un esempio:



Qualora si chiudesse questa finestra accidentalmente o volessi rivedere gli errori evidenziati dalla procedura, si può richiamare la finestra soprastante cliccando sul tasto 

.

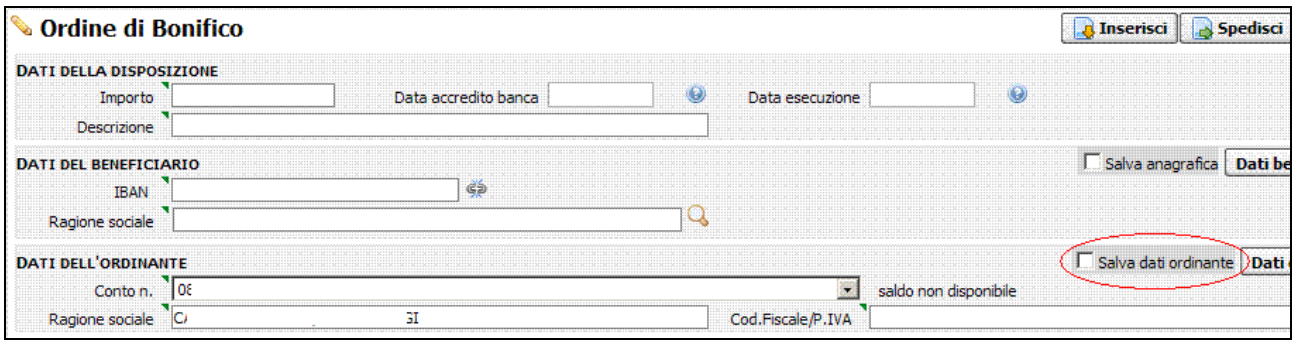
6. viene proposta la seguente schermata:



Vengono riepilogati i dati del bonifico, con la richiesta dell’inserimento della password dispositiva ed eventuale codice OTP.

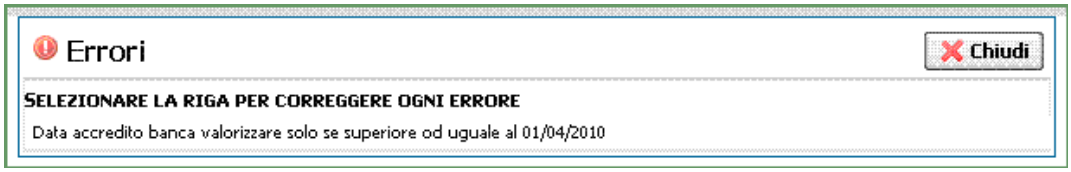
Nel caso di un contratto dove non è presente il codice fiscale / partita iva (es. una cointestazione), i dati dell’ordinante inseriti manualmente nel bonifico, codice fiscale / partita iva compresi, possono essere memorizzati

per mezzo dell'apposito campo “Salva dati ordinante”: nelle successive disposizioni, viene automaticamente valorizzato anche tale valore:

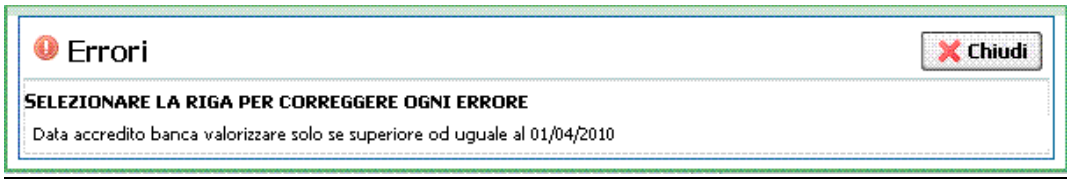


La normativa europea sui Sistemi di Pagamento (PSD – Payments Services Directive), con decorrenza **01 marzo 2010** ha introdotto le seguenti modifiche:

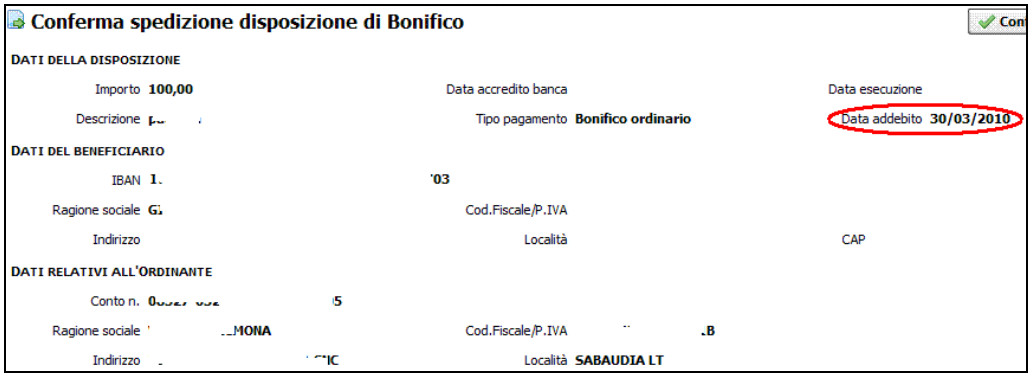
2. codifica IBAN del conto del beneficiario obbligatoria,
3. il campo “Data valuta” è stato sostituito da “Data accredito banca” e rappresenta la data in cui la disposizione sarà accreditata presso la Banca del Beneficiario: se valorizzato, dovrà contenere una data maggiore di due giorni rispetto la data di inserimento. In caso, viene evidenziato il seguente errore, con l’indicazione della data limite minima da impostare:



4. è stato aggiunto il campo “Data esecuzione” e rappresenta la data in cui si richiede l’addebito dell’operazione alla propria Banca. Qualora desideri l’esecuzione del bonifico nel più breve tempo possibile, non valorizzare il campo: la disposizione sarà elaborata il giorno stesso o, al massimo, il primo giorno lavorativo successivo, altrimenti dovrai sempre inserire una data futura. Un eventuale errore, ti sarà segnalato con l’indicazione della data limite minima da impostare:

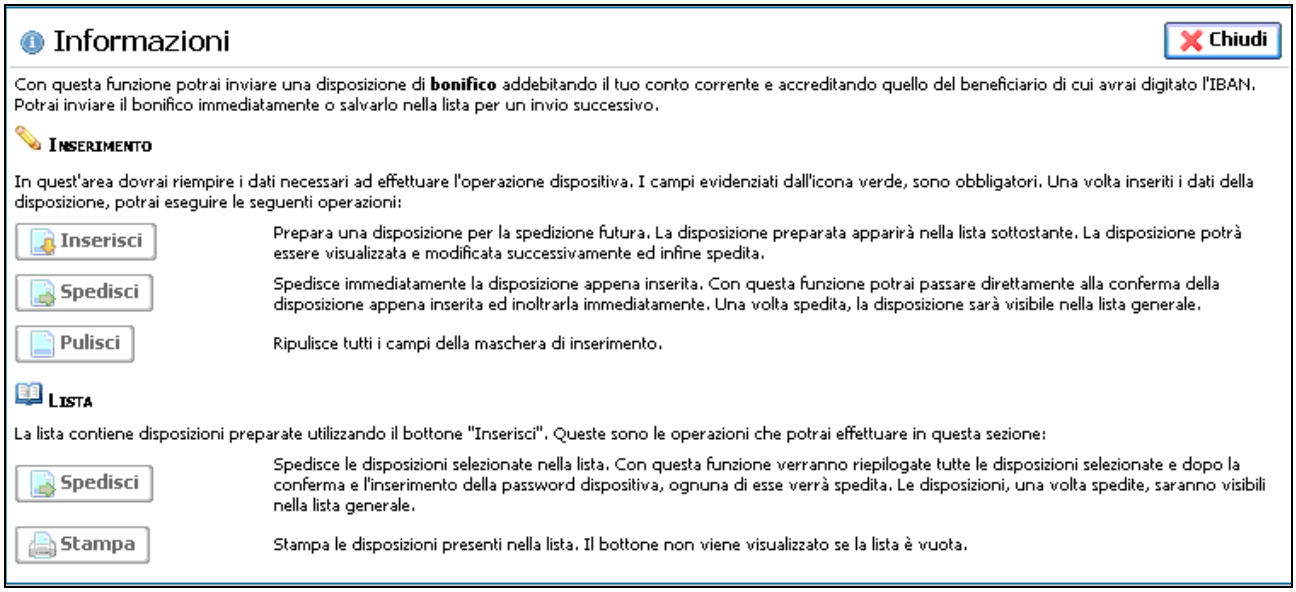


5. in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di addebito in base a quanto indicato nel capitolo “**12.1. Tempi di elaborazione delle disposizioni**” ed alla valorizzazione dei campi “Data accredito Banca” o “Data esecuzione”:



Per qualsiasi dubbio sull’utilizzo di questa procedura basta cliccare sul tasto evidenziato in rosso, nella figura sottostante.

Cliccando il tasto evidenziato in rosso, la procedura aprirà una nuova finestra con le spiegazioni dettagliate della procedura “Bonifici”, come da esempio sottostante.


Informazioni

Chiudi

Con questa funzione potrai inviare una disposizione di **bonifico** addebitando il tuo conto corrente e accreditando quello del beneficiario di cui avrai digitato l'IBAN. Potrai inviare il bonifico immediatamente o salvarlo nella lista per un invio successivo.

INSERIMENTO

In quest'area dovrai riempire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva. I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori. Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

Inserisci — Prepara una disposizione per la spedizione futura. La disposizione preparata apparirà nella lista sottostante. La disposizione potrà essere visualizzata e modificata successivamente ed infine spedita.

Spedisci — Spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.

Pulisci — Ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

LISTA

La lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci". Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

Spedisci — Spedisce le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.

Stampa — Stampa le disposizioni presenti nella lista. Il bottone non viene visualizzato se la lista è vuota.

Nella sezione “ **Lista Bonifici preparati**”, la lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci".

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

- **Spedisci**, invia le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.
- **Stampa**, stampa le disposizioni presenti nella lista. Il bottone non viene visualizzato se la lista è vuota.

In corrispondenza di ciascuna disposizione, saranno possibili le seguenti operazioni:

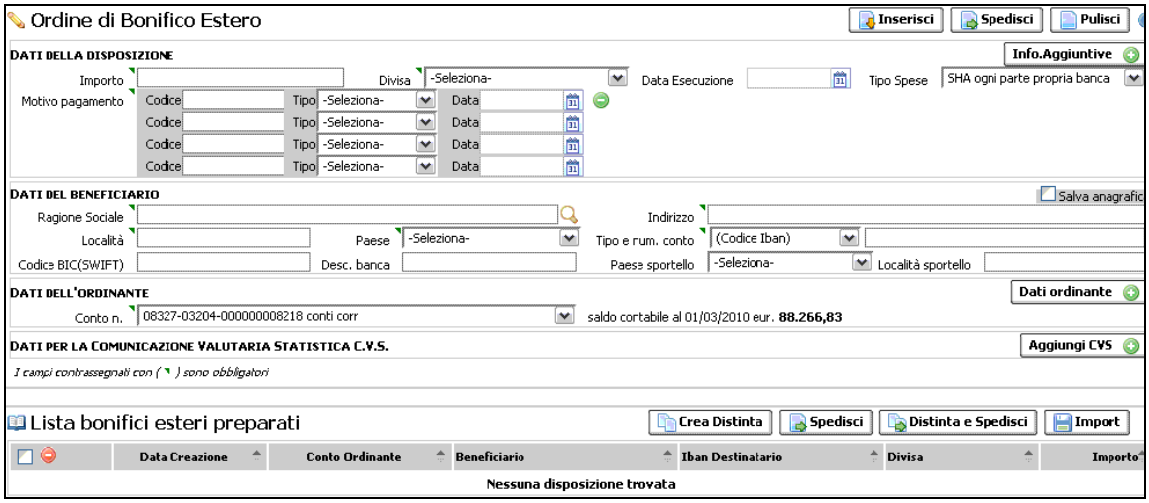
- **Elimina**, ti verrà chiesto di confermare la richiesta di cancellazione.
- **Modifica**, consente la modifica della disposizione. Il click sul bottone “Aggiorna” riporta la disposizione all’interno della sezione “Lista Bonifici preparati”
- **Dettaglio**, espone il dettaglio della disposizione.

E’ possibile eseguire la selezione multipla delle disposizioni presenti nella lista tramite le funzioni presenti nella seguente immagine:

.

17.2.2. Bonifici Esteri

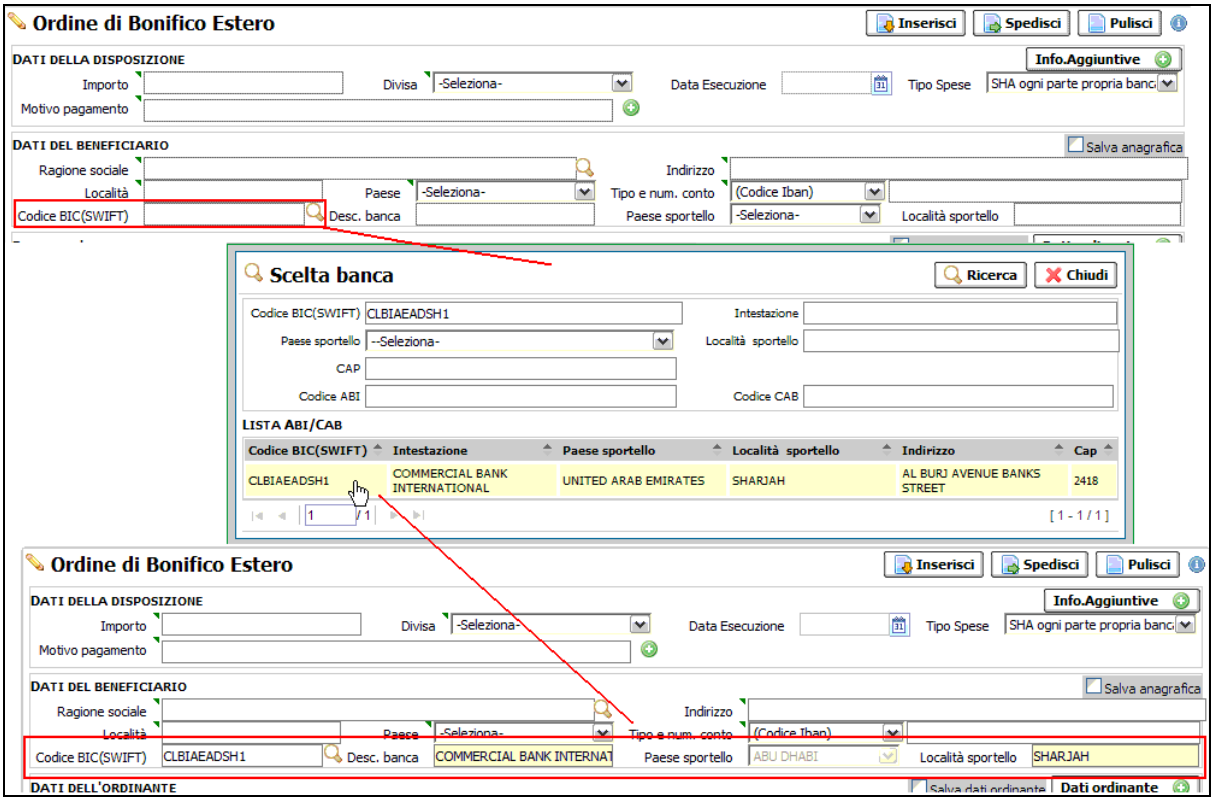
Selezionando la voce Disposizioni”, “Pagamenti”, “Bonifici esteri”, la procedura presenterà la schermata sottostante:



Nella sezione "**Ordine di Bonifico Estero**" dovrai valorizzare i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori e, in particolare:

- **Ragione Sociale**, può contenere, al massimo, 35 caratteri, al fine di valorizzare correttamente il campo "Cliente Beneficiario" previsto nel tipo record "P5" degli standard CBI.
- **Motivo pagamento**, può essere esposto nella modalità estesa o suddiviso campo per campo premendo sul bottone e richiede la valorizzazione dei campi previsti dai tracciati standard CBI:
  - **Codice** = codice identificativo del documento
  - **Tipo** = tipo documento (fattura commerciale, nota di credito, commissione, nota di addebito, contratto)
  - **Data** = data del documento.
- **CVS** (Commissione Valutaria Statistica), fino ad un massimo di 6 inserimenti, al fine di permettere più causali valutarie;
- i campi "**Codice BIC (SWIFT)**" e "**Desc. Banca**" con "**Paese sportello**", purché non indicati come obbligatori, devono essere compilati ma sono mutuamente esclusivi. E' comunque possibile effettuare una ricerca del codice BIC di una Banca:



La relativa selezione dalla lista, compila automaticamente i campi:

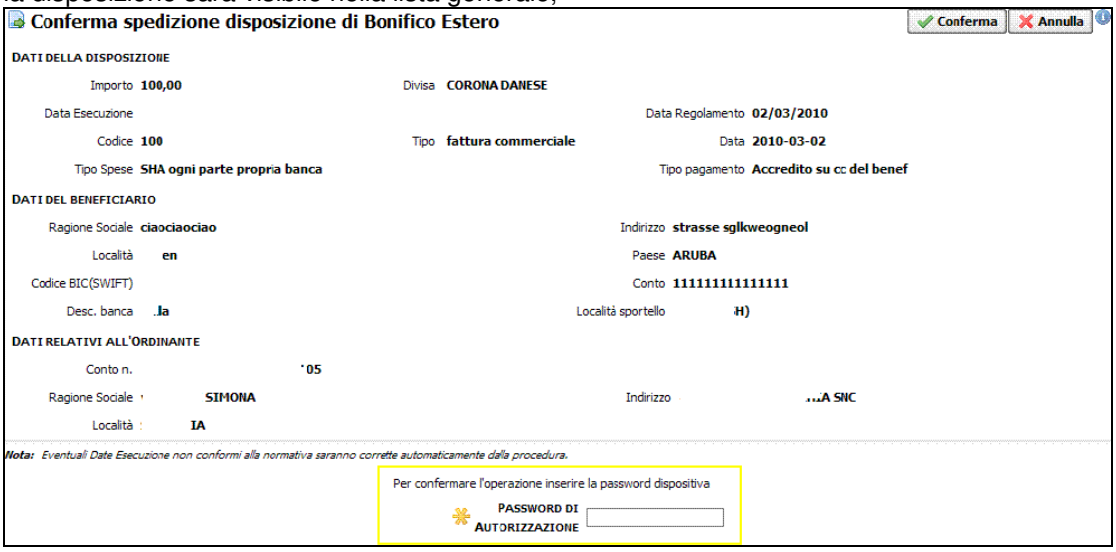
- Codice BIC (SWIFT),

- Descrizione Banca,
- Paese sportello,
- Località sportello.

Attivando la funzione "Salva anagrafica" puoi salvare i dati del beneficiario nella tua rubrica anagrafica per poterli riutilizzare in futuro.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

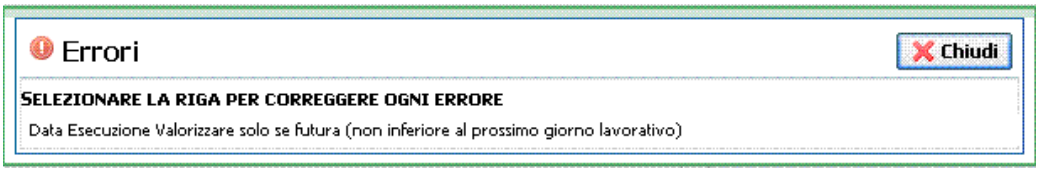
- **Inserisci**, porta la disposizione nella lista “Lista bonifici esteri preparati”,
- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale,



- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Il messaggio “***Nota**: Eventuali Date Esecuzione non conformi alla normativa saranno corrette automaticamente dalla procedura”*, indica che Relax Banking, per quanto riguarda le novità introdotte dalla normativa europea sui Sistemi di Pagamento (PSD – Payments Services Directive), con decorrenza **01 marzo 2010**, è stata adeguata con le seguenti modifiche:

- codifica IBAN del conto del beneficiario obbligatoria,
- la “Data valuta” è sostituita dalla “Data esecuzione ordine”: a differenza della data valuta, la data di esecuzione dell’ordine non può essere antergata e potrà essere inserita solo se futura (a partire dal primo giorno lavorativo successivo). In caso, viene evidenziato il seguente errore:



<u>Qualora si desideri l’esecuzione del bonifico nella giornata di inserimento, non valorizzare il campo “Data Esecuzione”</u>,

- in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di regolamento calcolata in base all’orario di invio.

Nella sezione “**Lista Bonifici preparati**”, la lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci".

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

- **Spedisci**, invia le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.
- **Stampa**, stampa le disposizioni presenti nella lista. Il bottone non viene visualizzato se la lista è vuota.

In corrispondenza di ciascuna disposizione, saranno possibili le seguenti operazioni:

- **Elimina**, ti verrà chiesto di confermare la richiesta di cancellazione.
- **Modifica**, consente la modifica della disposizione. Il click sul bottone “Aggiorna” riporta la disposizione all’interno della sezione “Lista Bonifici preparati”
- **Dettaglio**, espone il dettaglio della disposizione.

E’ possibile eseguire la selezione multipla delle disposizioni presenti nella lista tramite le funzioni presenti nella seguente immagine:

17.2.3. Giroconti

Con questa funzione potrai inviare una disposizione di giroconto addebitando il tuo conto corrente e accreditando quello del beneficiario selezionato solamente tra quelli disponibili poiché, per normativa, è possibile eseguire operazioni di giroconto solamente tra rapporti parimenti intestati:

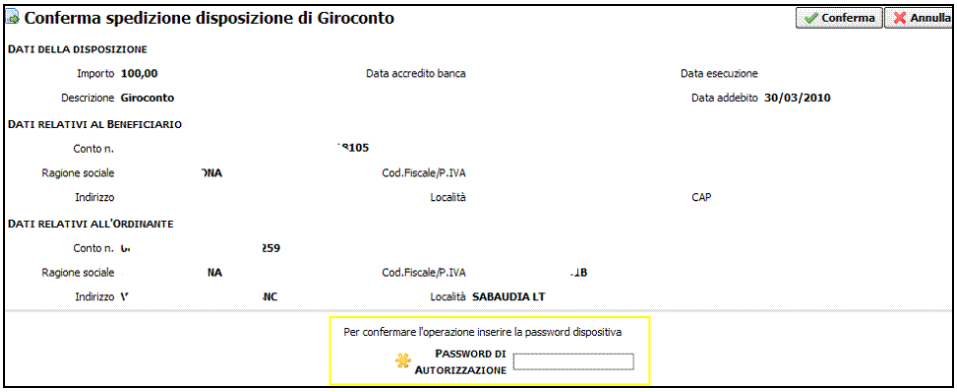
Potrai inviare il bonifico immediatamente o salvarlo nella lista per un invio successivo.

Nella sezione “**Ordine di Giroconto**”, è necessario inserire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

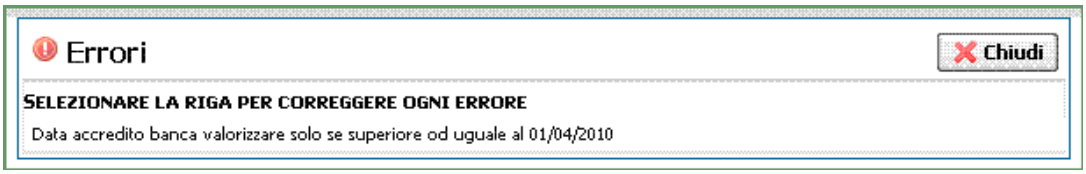
- **Inserisci**, porta la disposizione nella lista “Lista Giroconti Preparati”, La disposizione preparata apparirà nella lista sottostante. La disposizione potrà essere visualizzata e modificata successivamente ed infine spedita.
- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale,



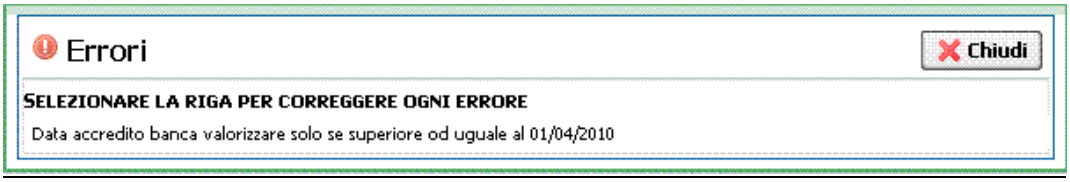
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

La normativa europea sui Sistemi di Pagamento (PSD – Payments Services Directive), con decorrenza **01 marzo 2010** ha introdotto le seguenti modifiche:

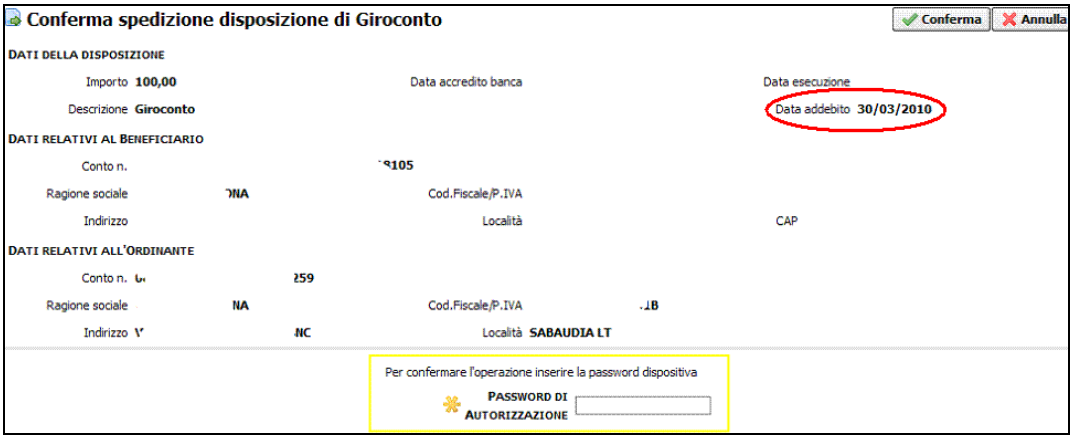
1. codifica IBAN del conto del beneficiario obbligatoria,
2. il campo "Data valuta" è stato sostituito da "Data accredito banca" e rappresenta la data in cui la disposizione sarà accreditata presso la Banca del Beneficiario: se valorizzato, dovrà contenere una data maggiore di due giorni rispetto la data di inserimento. In caso, viene evidenziato il seguente errore, con l'indicazione della data limite minima da impostare:



3. è stato aggiunto il campo "Data esecuzione" e rappresenta la data in cui si richiede l'addebito dell'operazione alla propria Banca. Qualora desideri l'esecuzione del bonifico nel più breve tempo possibile, non valorizzare il campo: la disposizione sarà elaborata il giorno stesso o, al massimo, il primo giorno lavorativo successivo, altrimenti dovrai sempre inserire una data futura. Un eventuale errore, ti sarà segnalato con l'indicazione della data limite minima da impostare:



4. in fase di inoltro delle disposizioni di pagamento, viene visualizzata la data di addebito in base a quanto indicato nel capitolo "**11.1. Tempi di elaborazione delle disposizioni**" ed alla valorizzazione dei campi "Data accredito Banca" o "Data esecuzione":



Nella sezione "**Lista Giroconti preparati**", la lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci".

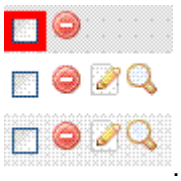
Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

- **Spedisci**, invia le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.
- **Stampa**, stampa le disposizioni presenti nella lista. Il bottone non viene visualizzato se la lista è vuota.

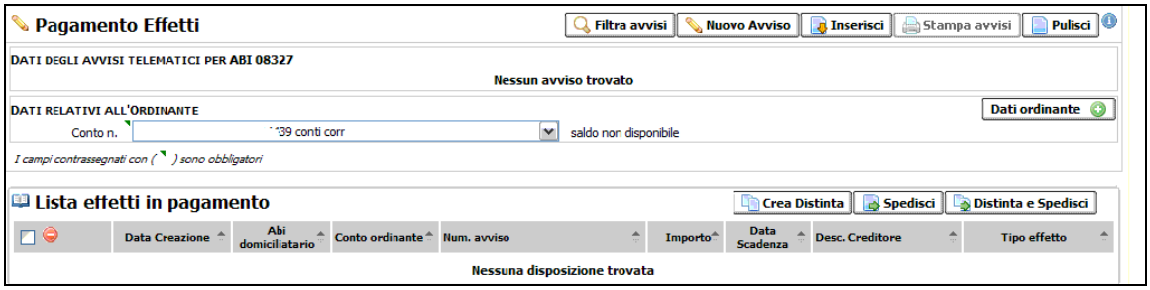
In corrispondenza di ciascuna disposizione, saranno possibili le seguenti operazioni:

- **Elimina**, ti verrà chiesto di confermare la richiesta di cancellazione.
- **Modifica**, consente la modifica della disposizione. Il click sul bottone "Aggiorna" riporta la disposizione all'interno della sezione "Lista Bonifici preparati"
- **Dettaglio**, espone il dettaglio della disposizione.

E' possibile eseguire la selezione multipla delle disposizioni presenti nella lista tramite le funzioni presenti nella seguente immagine:



17.2.5. Pagamento Effetti



Con questa funzione potrai effettuare il pagamento degli effetti in scadenza, sia di tipo Ri.Ba. che Cambiali, addebitando il tuo conto corrente selezionando uno o più avvisi presenti nella lista "Dati degli avvisi telematici", spedirli, creare una distinta e importare dei flussi CBI di pagamenti effetti.

Possono essere selezionati contemporaneamente avvisi con lo stesso Abi Domiciliatario.

Potrai inviare il pagamento effetto immediatamente o salvarlo nella lista per un invio successivo.

Pagamento Effetti: nella sezione "**DATI DEGLI AVVISI TELEMATICI PER ABI xxyyz**" vengono esposti gli avvisi telematici per cui puoi effettuare la selezione ed il relativo pagamento.

Gli effetti saranno esposti in base al codice ABI del conto selezionato alla voce **"DATI RELATIVI ALL'ORDINANTE"**.

I passaggi da seguire per spedire un bonifico sono i seguenti:

- **Nuovo Avviso**, apre la finestra per la gestione dell'inserimento del singolo avviso. In quest'area dovrai riempire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva. I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori.
- **Stampa avvisi**, stampa la lista degli avvisi telematici.
- **Filtra avvisi,** apre una finestra che permette di impostare alcuni filtri di ricerca sulla lista degli avvisi telematici

- **Annulla filtri**, annulla i filtri di ricerca sugli avvisi telematici precedentemente impostati
- **Inserisci**, prepara una disposizione per la spedizione futura. La disposizione preparata apparirà nella lista sottostante. La disposizione potrà essere visualizzata e modificata successivamente ed infine spedita.
- **Spedisci**, spedisce le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Nella sezione "**Lista effetti in pagamento**", la lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci".

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

- **Spedisci**, invia le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.
- **Stampa**, stampa le disposizioni presenti nella lista. Il bottone non viene visualizzato se la lista è vuota.

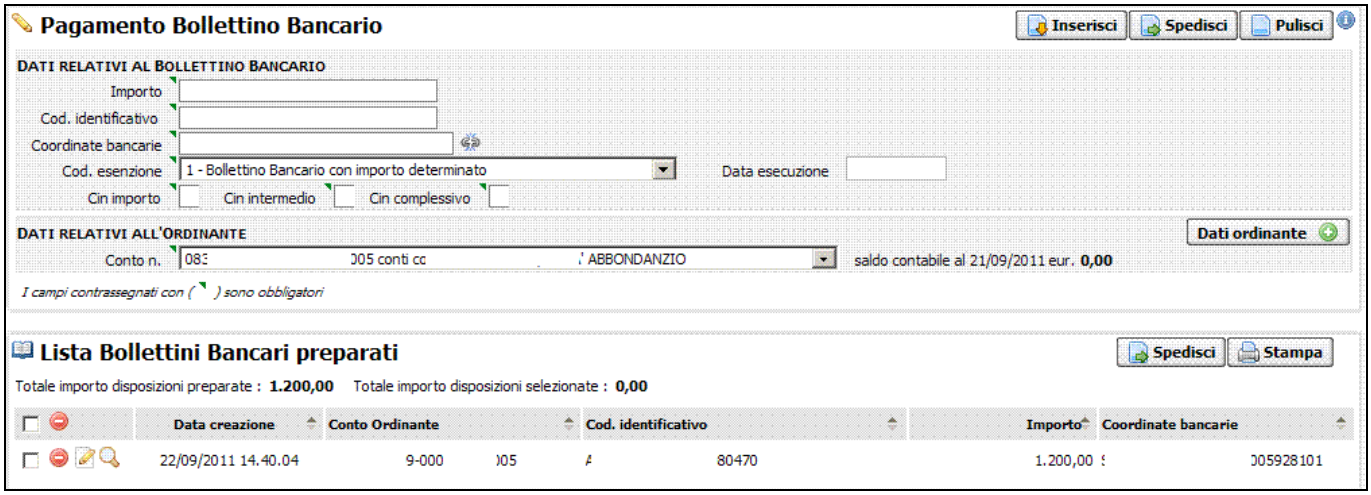
In corrispondenza di ciascuna disposizione, saranno possibili le seguenti operazioni:

- **Elimina**, ti verrà chiesto di confermare la richiesta di cancellazione.
- **Modifica**, consente la modifica della disposizione. Il click sul bottone "Aggiorna" riporta la disposizione all'interno della sezione "Lista Bonifici preparati"
- **Dettaglio**, espone il dettaglio della disposizione.

E' possibile eseguire la selezione multipla delle disposizioni presenti nella lista tramite le funzioni presenti nella seguente immagine:

17.2.6. Pagamento Bollettino Bancario

Con questa funzione potrai effettuare il pagamento di un **bollettino bancario**:



Nella sezione "**Lista Bollettini Bancari preparati**", la lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci".

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

- **Spedisci**, invia le disposizioni selezionate nella lista. Con questa funzione verranno riepilogate tutte le disposizioni selezionate e dopo la conferma e l'inserimento della password dispositiva, ognuna di esse verrà spedita. Le disposizioni, una volta spedite, saranno visibili nella lista generale.
- **Stampa**, stampa le disposizioni presenti nella lista. Il bottone non viene visualizzato se la lista è vuota.

In corrispondenza di ciascuna disposizione, saranno possibili le seguenti operazioni:

- **Elimina**, ti verrà chiesto di confermare la richiesta di cancellazione.
- **Modifica**, consente la modifica della disposizione. Il click sul bottone "Aggiorna" riporta la disposizione all'interno della sezione "Lista Bollettini Bancari preparati"

- **Dettaglio**, espone il dettaglio della disposizione.

E' possibile eseguire la selezione multipla delle disposizioni presenti nella lista tramite le funzioni presenti nella seguente immagine:

17.2.7. Girofondi, Pagamento M.Av., Pagamento R.A.V.

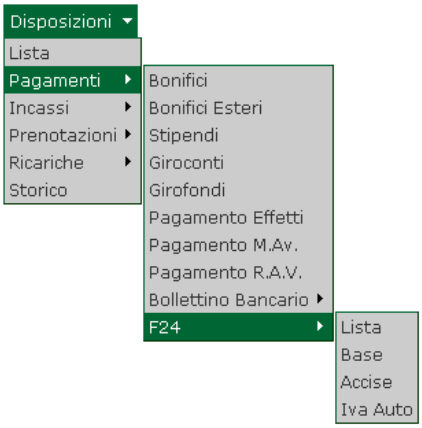
Per poter effettuare queste tipologie di disposizioni di pagamento, è necessario seguire le funzionalità esplicate nel paragrafo dedicato ai bonifici.

Le uniche differenze che possono intercorrere tra una disposizione e l'altra, saranno esclusivamente in fase di compilazione dati.

La fase di "Inserimento" e quella di "Spedizione" è la medesima delle altre tipologie di disposizioni.

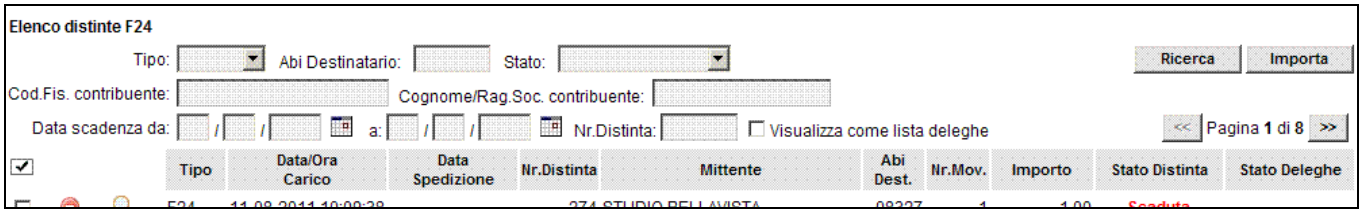
17.2.8. F24

Selezionando la voce Disposizioni", "Pagamenti", "F24" è possibile vedere elencate le funzioni specifiche per gestire il pagamento delle deleghe.



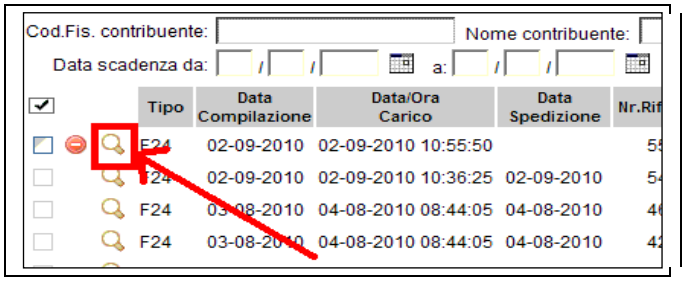
17.2.8.1 Lista

Selezionando a voce "Lista", viene aperta la schermata che consente la visualizzazione di tutte le deleghe inserite, lo stato, la scadenza, la data di pagamento, il codice fiscale/partita IVA del debitore:



La selezione del campo "Visualizza come lista deleghe", modifica i campi di ricerca, così da essere direttamente disponibili quelle funzioni che, viceversa, sono presenti solamente entrando nel dettaglio della singola distinta, come la stampa della quietanza (se la delega è già stata pagata) o del fac-simile, piuttosto che la visualizzazione del contenuto della singola delega.

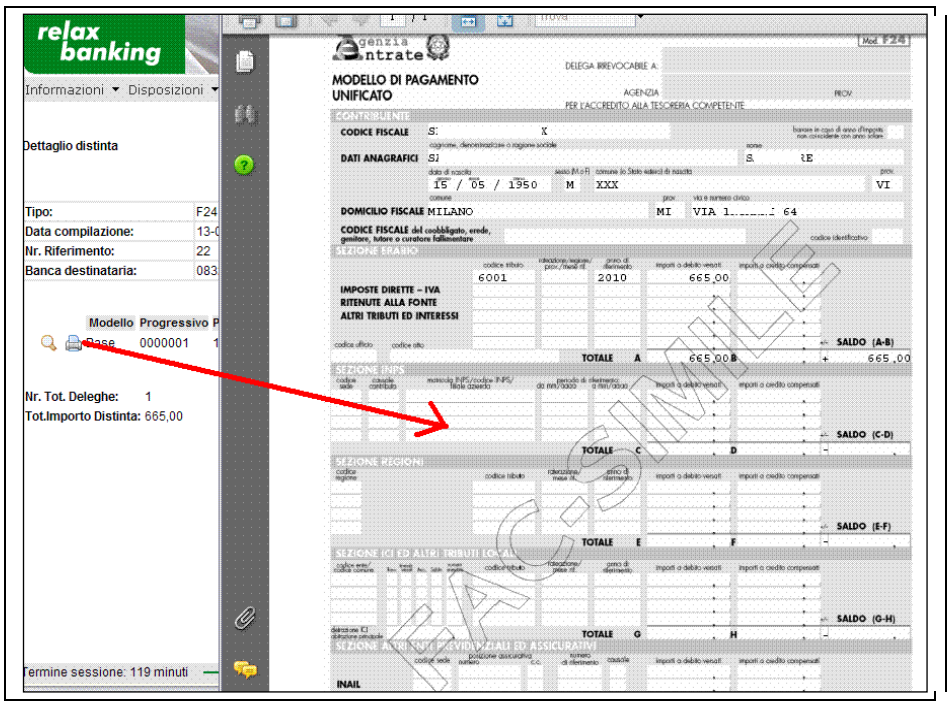
I filtri permettono di effettuare le ricerche a secondo dei parametri definiti:



Una volta entrati nel dettaglio della delega, è possibile effettuare la stampa.

Questa viene generata indipendentemente dallo stato della delega e non ha nessuna valenza legale in quanto non si tratta della quietanza telematica.

Viene infatti riportata la dicitura "**FAC-SIMILE**" nel modello F24 generato dalla procedura.

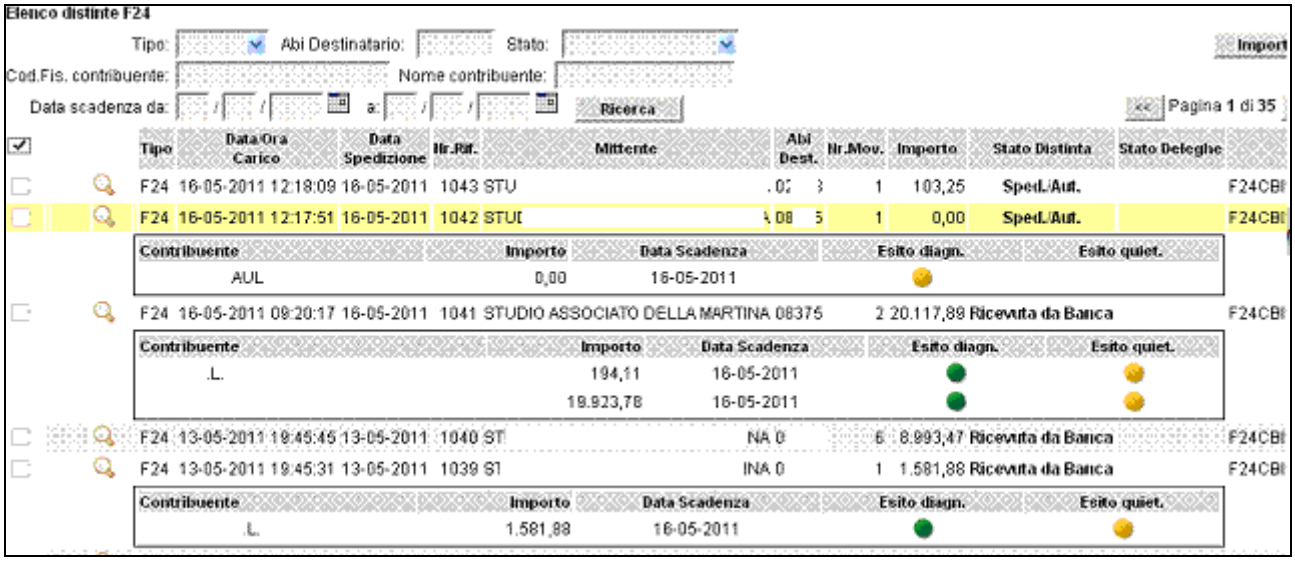


Sempre nella lista delle disposizioni di deleghe F24, sono presenti le informazioni circa lo "Stato Deleghe" e lo "Stato Distinta".

Possono assumere i seguenti valori::

- **PARZIALMENTE SCARTATE**, parte delle deleghe contenute nella distinta, sono state scartate dalla Banca destinataria,
- **PARZIALMENTE RIFIUTATE**, parte delle deleghe contenute nella distinta, sono state rifiutate dalla Banca destinataria,
- **SCARTATE**, tutte le deleghe contenute nella distinta, sono state scartate dalla Banca destinataria,
- **RIFIUTATE**, tutte le deleghe contenute nella distinta, sono state rifiutate dalla Banca destinataria,
- **PARZIALMENTE PAGATE**, qualora la distinta contiene alcune deleghe pagate ed altre in attesa del pagamento,
- **PAGATE**, se tutte le deleghe all'interno della distinta sono state regolarmente pagate.

Cliccando due volte sulla distinta, viene esposta un'immagine per ogni delega in essa contenuta, così da avere un'immediata evidenza del suo stato di lavorazione:

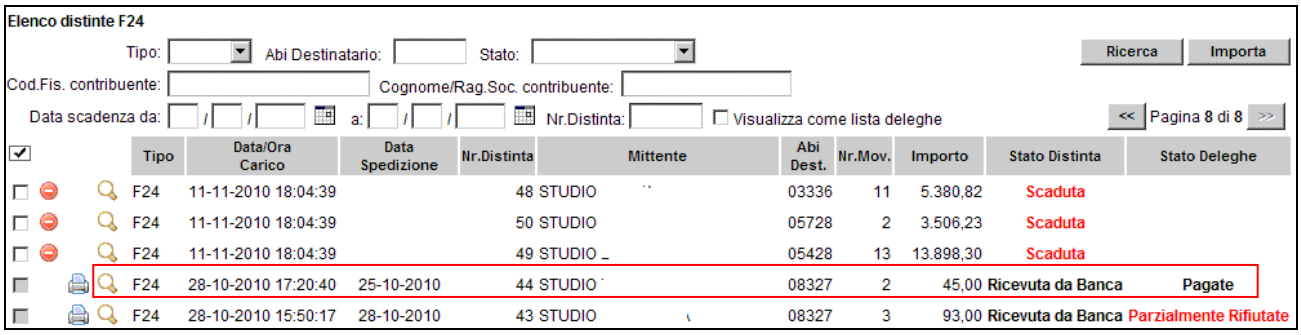


In pratica, le immagini riportate in corrispondenza delle colonne “Esito diagn.” e “Esito quiet.”, corrispondono ai colori del semaforo: se la delega è stata correttamente diagnosticata da Relax Banking, viene esposto il colore verde, quando è in attesa del pagamento, è presente il colore giallo.

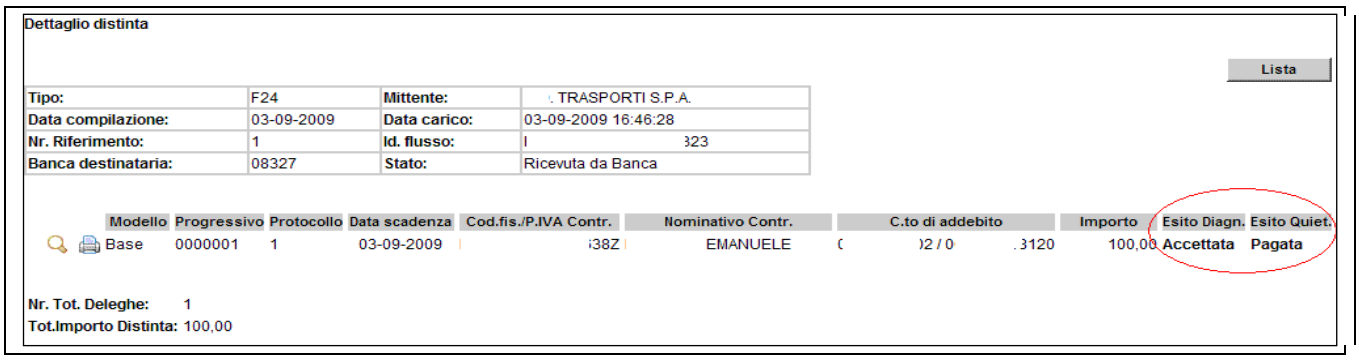
L'effettivo pagamento, cambierà il colore in verde, mentre uno scarto riporterà il colore rosso.

Nella lista delle distinte, la lettera “R” di fianco alle deleghe, indica che si tratta di una distinta di revoca di pagamento.

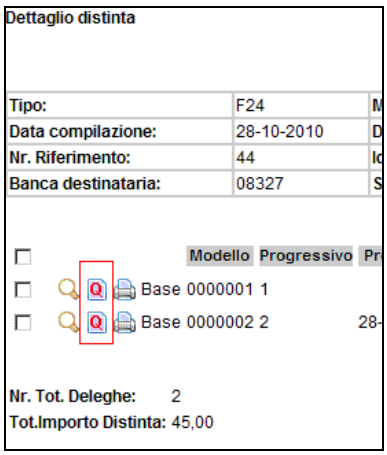
La consultazione di dettaglio dell’intera distinta, rimane sempre disponibile tramite l’apposita funzione:



Dal dettaglio, viene esposta la situazione della singola delega, sia per la prima parte di accettazione (A4), che per il successivo pagamento o non pagamento (Q4):



Nel caso in cui la distinta contenga più di una delega, hai la possibilità di stampare la quietanza di pagamento (rimane sempre la possibilità, direttamente dalla lista generale, di stampare tutte le quietanze delle deleghe contenute nella distinta, selezionando l’immagine della stampante in corrispondenza della distinta d’interesse):

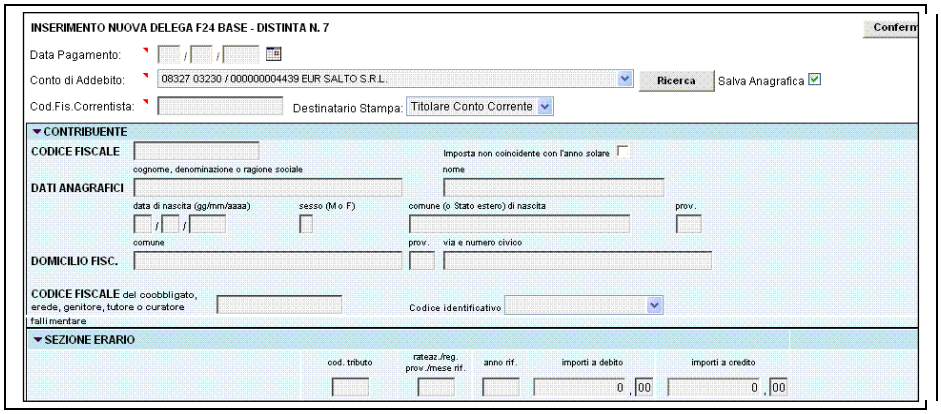


Hai così modo di poter stampare parte delle quietanze delle deleghe di una distinta, funzione particolarmente utile nel caso di una distinta contenente numerose deleghe (come, ad esempio, spesso avviene per un Commercialista).

La funzione utilizzata per la stampa della quietanza è presente quando la delega è in stato "Pagata" ed è stata differenziata da quella relativa al fac-simile che, viceversa, è sempre disponibile, indipendentemente dallo stato della delega.

17.2.8.2 Base, Accise, Versamenti con Elementi Idenficativi

Cliccando alla voce "Base", "Accise", "Versamenti con Elementi Identificativi", è possibile inserire i dati della delega:

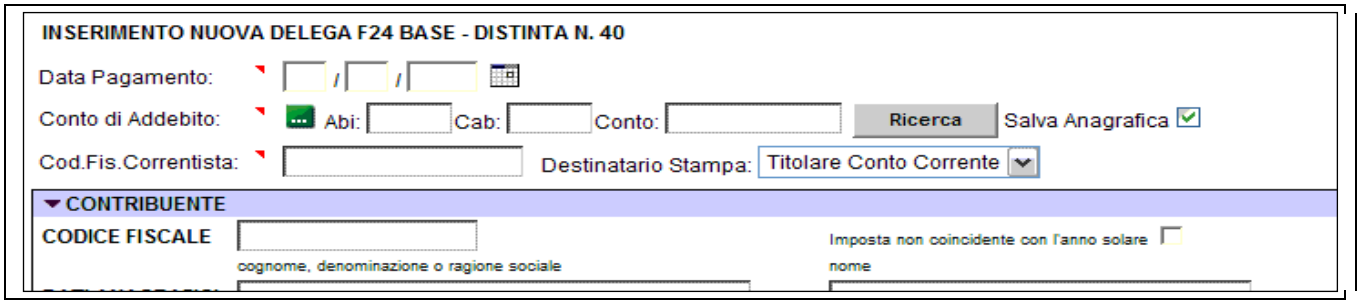


I campi evidenziati con il simbolo sono obbligatori.

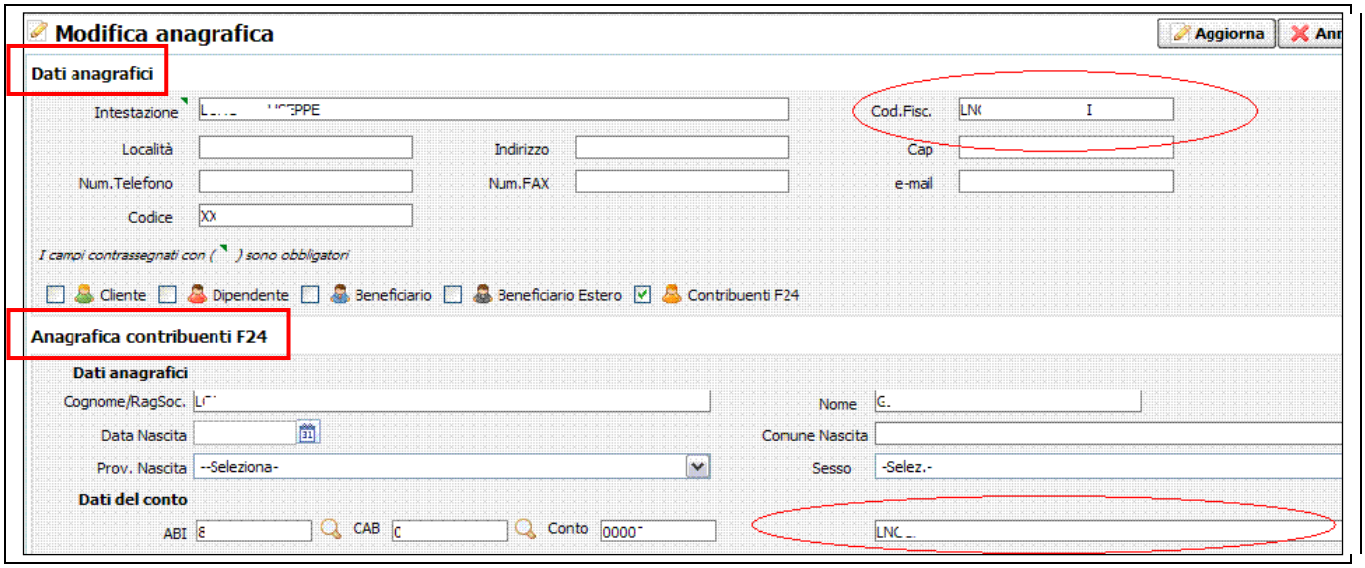
Di seguito la descrizione dei campi riportati nella maschera sopra esposta:

1) **Data di pagamento**: data di scadenza della delega. Deve essere obbligatoriamente un giorno lavorativo.
2) **Conto di Addebito**: l'utente deve scegliere uno fra i suoi conti d'appartenenza. Tramite il bottone "Ricerca", è possibile trovare anagrafiche precedentemente inserite e salvate con la selezione del campo "Salva Anagrafica" (con questa possibilità, alla conferma dell'inserimento della delega, saranno automaticamente salvati tutti i dati dell'anagrafica inserita manualmente)
3) **Codice fiscale del correntista**: codice fiscale o partita iva del debitore
4) **Destinatario stampa**: è possibile la scelta tra "Titolare Conto Corrente" o "Altro". In caso di selezione della seconda possibilità, saranno automaticamente presentati, come obbligatori, i seguenti campi:
   - Denominazione
   - Comune
   - CAP
   - Indirizzo
   - Provincia

La sezione “Contribuente” contiene i dati del debitore: Codice Fiscale o Partita IVA, cognome o Ragione Sociale, nome, data di nascita, sesso (in caso di Società lasciare a spazio), comune di nascita e provincia. I campi Data di Nascita, comune e provincia non sono necessari se il contribuente è una società:



richiamando un’anagrafica precedentemente salvata, il codice fiscale viene recuperato dai dati presenti nella sezione “Dati anagrafici” (presente nel menù “Gestione”, “Rubrica anagrafica” di Relax Banking):



viceversa, il campo “Cod.Fis.Correntista”, viene valorizzato in base a quanto presente nella sezione “Anagrafica contribuenti F24” dell’anagrafica stessa.

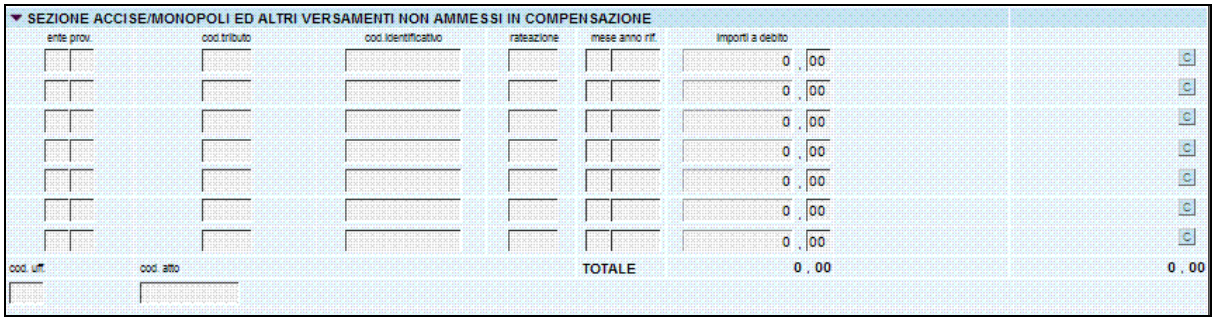
La voce “CODICE FISCALE del coobligato, erede, genitore, tutore o curatore fallimentare”, secondo normativa, deve essere utilizzata per dare maggiori indicazioni circa il ruolo ricoperto dal soggetto coobligato che può operare per conto del contribuente.
Una volta compilati i dati del contribuente, si può procedere con la compilazione di quelli relativi al tributo.

Le sezioni differiscono a seconda che vengano inseriti i dati relativi ai tributi ERARIO, INPS, REGIONE, ICI ED ALTRI TRIBUTI LOCALI, ALTRI TRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSICURATIVI, ACCISE in un caso e all’IVA IMMATRICOLAZIONE AUTO UE nell’altro.

In particolare, nel rispetto della normativa CBI, documento CBI-F24-001, versione 6.12 del 06 dicembre 2011, con decorrenza 01 marzo 2012, è stato aggiornato il modello “Accise” disponibile nella funzione “Pagamenti”, “F24”, “Accise” di RelaxBanking, alla sezione "Accise monopoli ed altri versamenti non ammessi in compensazione", con le seguenti modifiche:

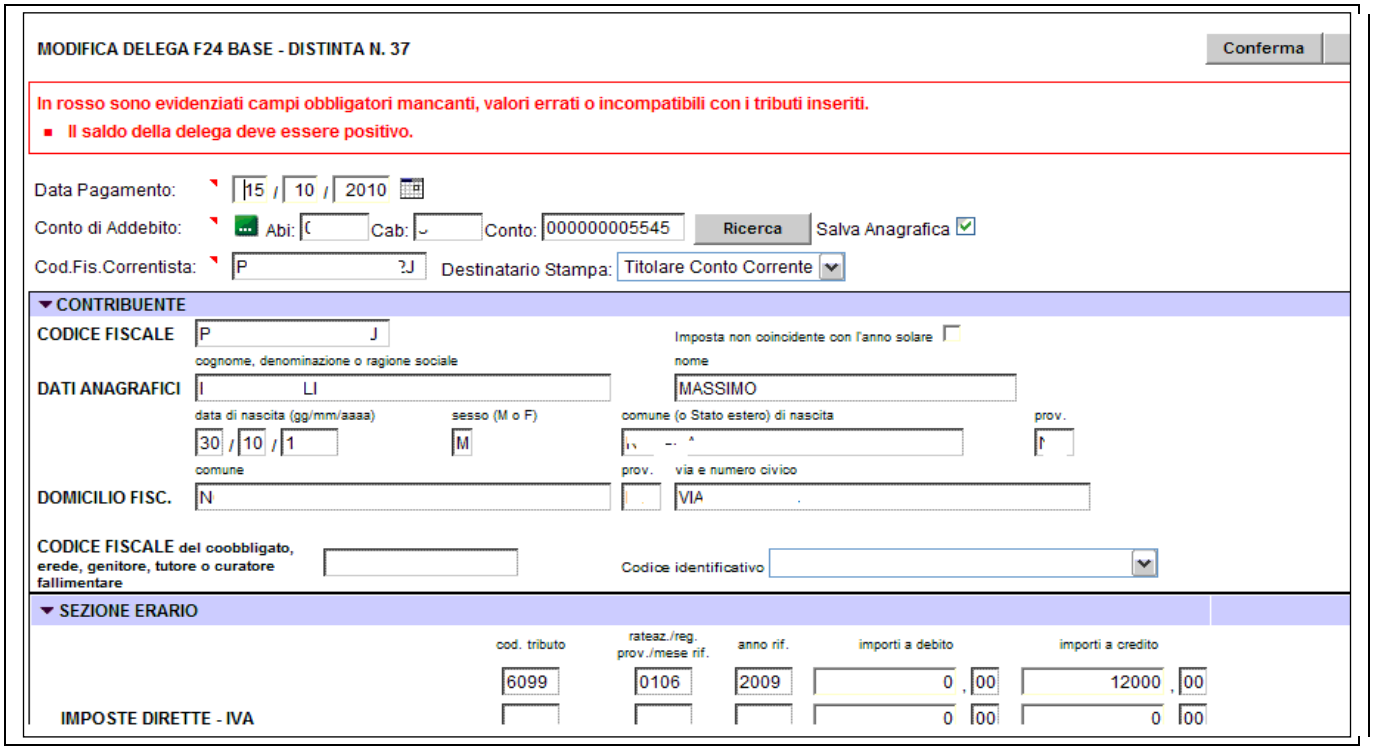
- i campi "Codice Ufficio" e "Codice Atto", in analogia al posizionamento degli omonimi campi nella sezione "Erario", sono stati inseriti in fondo alla sezione,

- la colonna "Rateazione" è stata posizionata tra le colonne "Codice Identificativo" e "Mese",

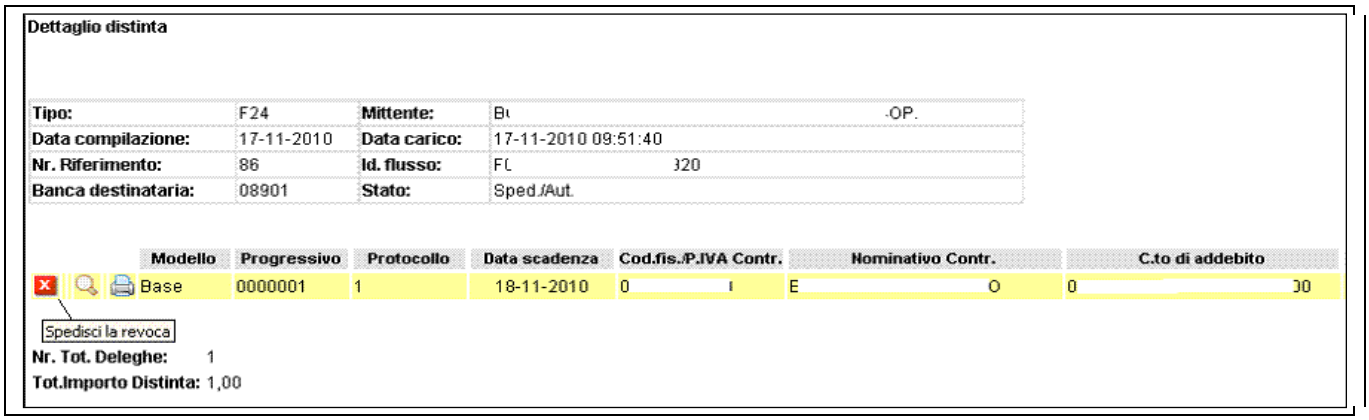


- nella quietanza, il nuovo campo "Rateazione" è stato inserito nella seconda colonna del periodo di riferimento del modello di quietanza.

La conferma dell'inserimento, scatena l'esecuzione del diagnostico che, in caso di errore nella compilazione di un codice tributo e dei relativi valori, espone immediatamente l'errore, indicando, nel dettaglio, il campo errato e la relativa motivazione:



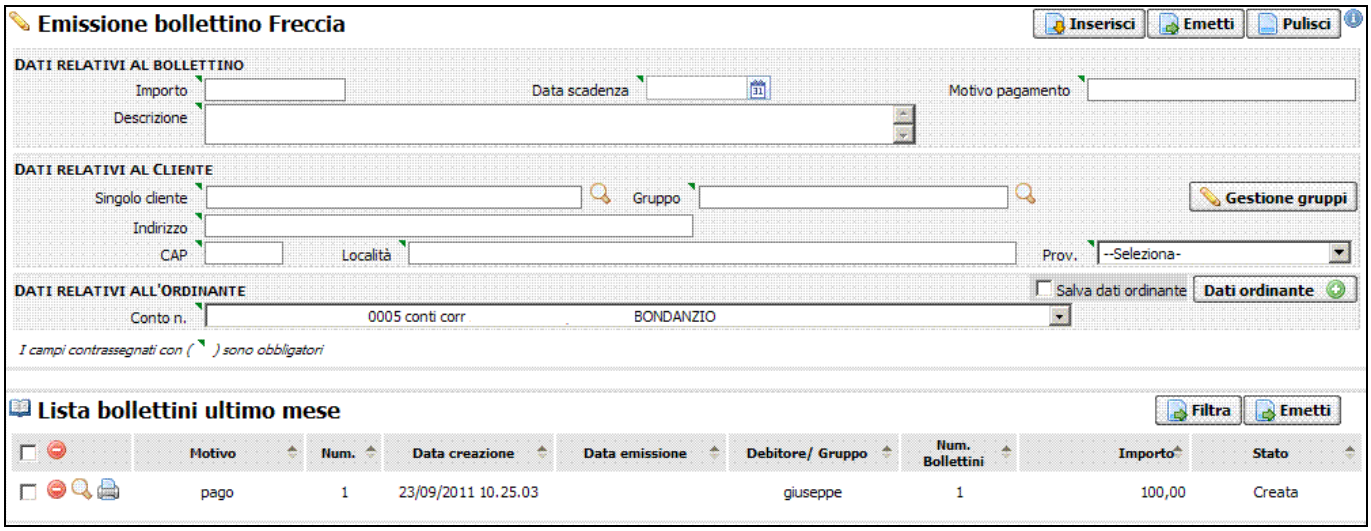
Ritornando alla lista, e richiamando la singola delega, è possibile eseguirne la revoca:



Tale possibilità, è consentita sia per le deleghe in stato "Spedita/Autorizzata", che "Accettata".

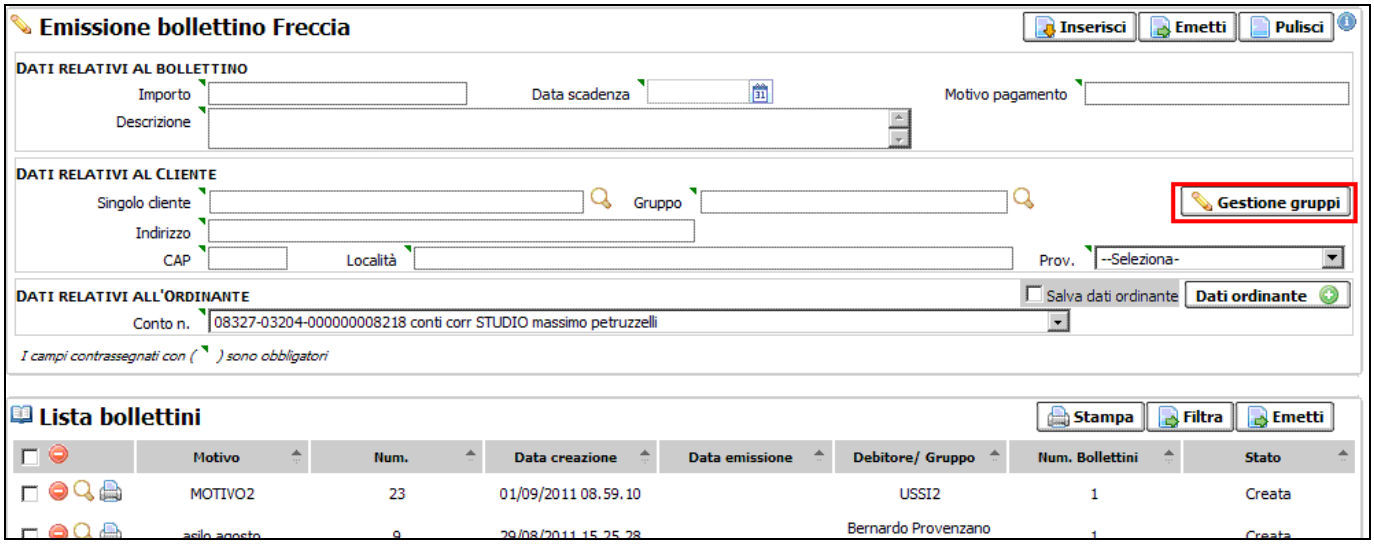
17.4. Incassi

17.4.1. Bollettino Freccia

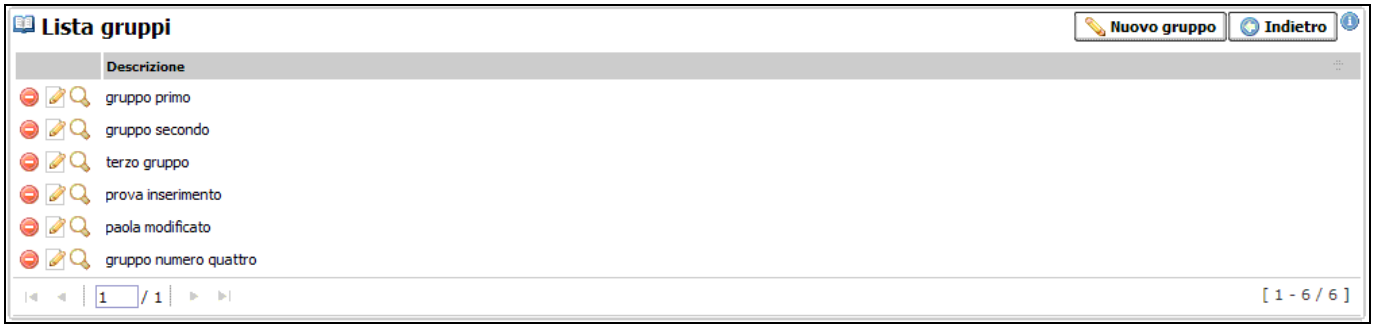


Nella sezione "**Emissione Bollettino Freccia**", devi compilare i dati del bollettino, con la possibilità d'invio immediato con la funzione "Spedisci", o l'inserimento con la funzione "Inserisci" per un successivo utilizzo.

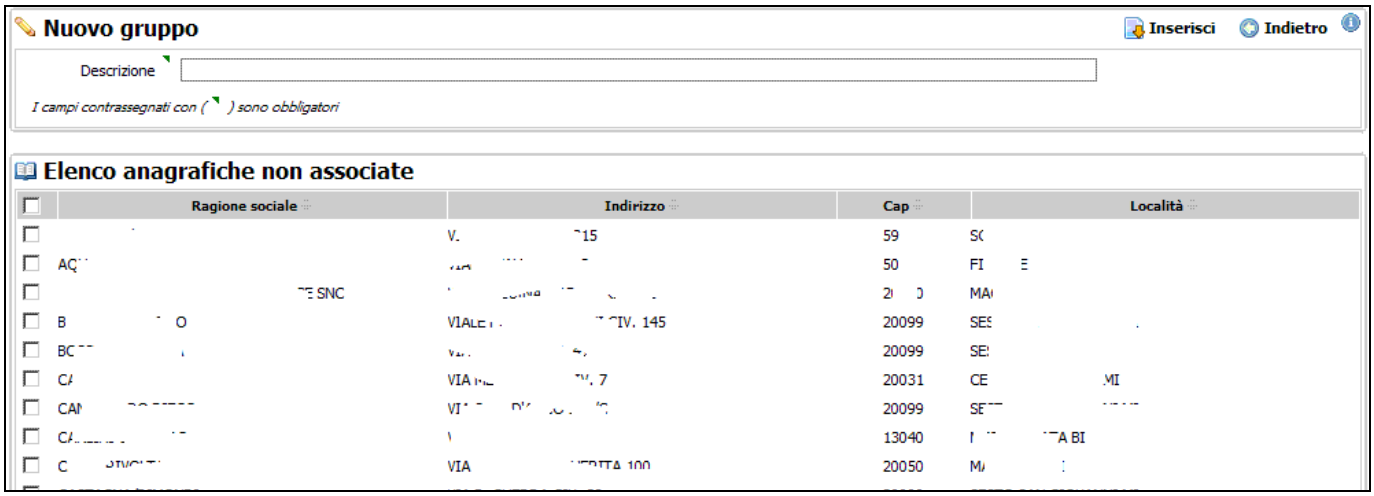
I campi contrassegnati con ▯ sono obbligatori e i relativi valori sono reperibili direttamente sul bollettino cartaceo in possesso del Cliente.



In particolare, con la funzione "Gestione gruppi" è possibile organizzare le anagrafiche destinatarie del bollettino, in gruppi, così da poter emetterne con stesso importo, stessa causale e stessa data di scadenza per ogni debitore in esso contenuto, di una singola emissione.

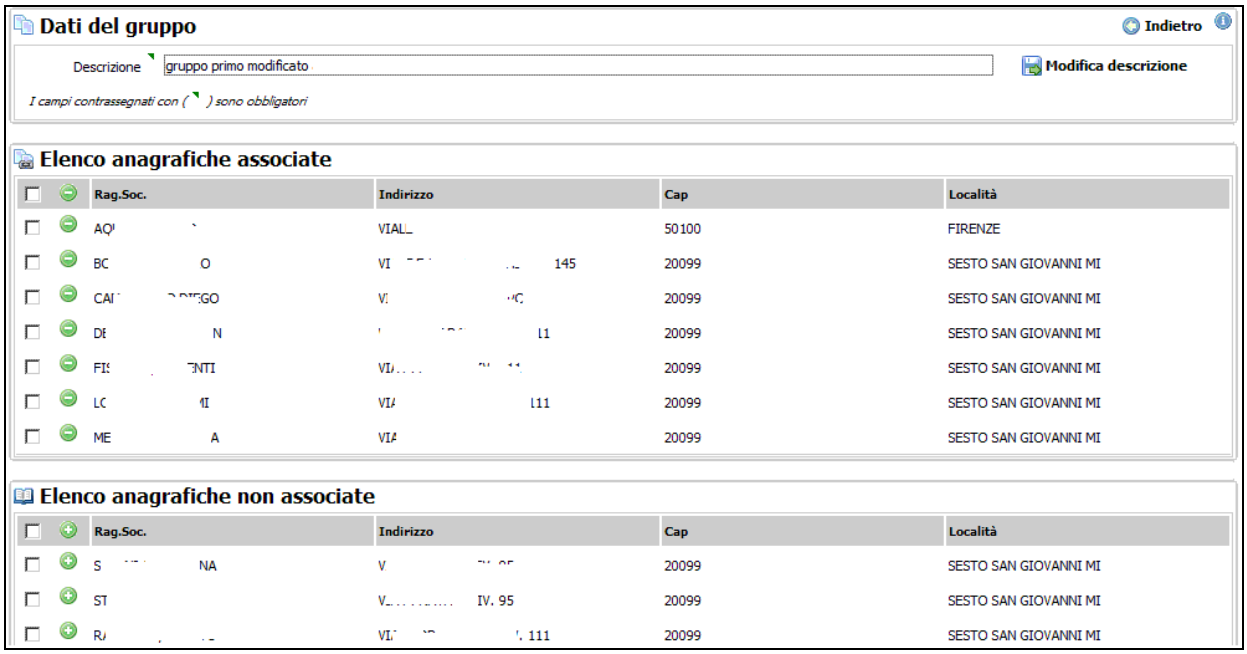


In questa funzione, è presente l'elenco dei gruppi di anagrafiche inseriti in precedenza per consultarli o modificarli (variarne la descrizione, assegnare o rimuovere anagrafiche dal gruppo stesso) ed inserirne di nuovi con "Nuovo gruppo":



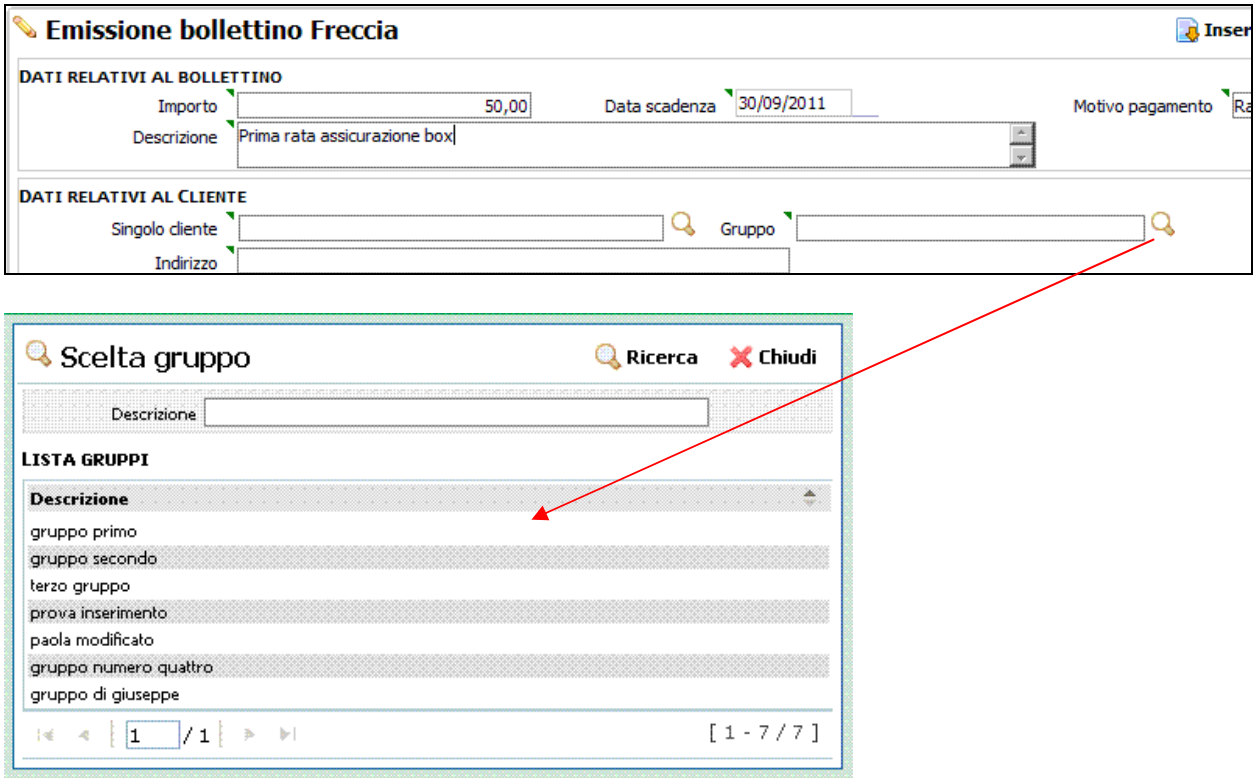
Sono automaticamente esposte le anagrafiche dei clienti precedentemente inserite nella rubrica anagrafica di Relax Banking, così da poterle selezionare tutte o in parte, e inserirle nel nuovo gruppo, previa definizione del suo nome nel campo "Descrizione".

Il gruppo è così definito e inserito: dalla lista, è possibile modificarne la composizione e la denominazione:



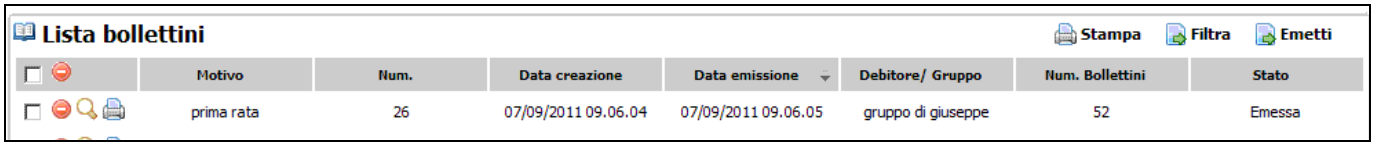
In questo contesto, è possibile rimuovere anagrafiche precedentemente inserite nel gruppo, o inserirne di nuove (previo inserimento del nominativo e dei relativi dati, nella rubrica anagrafica, identificandolo come cliente).

A questo punto, l'emissione del bollettino può essere effettuata, associando il gruppo d'interesse:



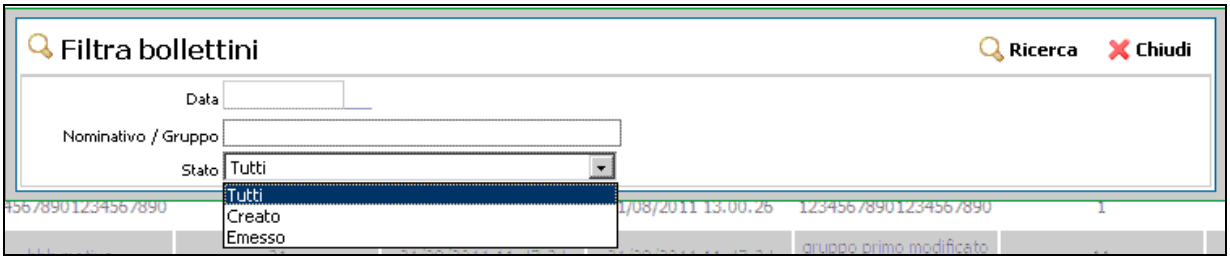
Con la funzione “Inserisci”, i bollettini vengono creati e riportati nella sezione “Lista bollettini” in stato “Creata” per un successivo utilizzo, mentre la non la funzione “Emetti”, i bollettini vengono generati ed emessi direttamente.

Sono così riportati nella “Lista bollettini” in stato “Emessa”:

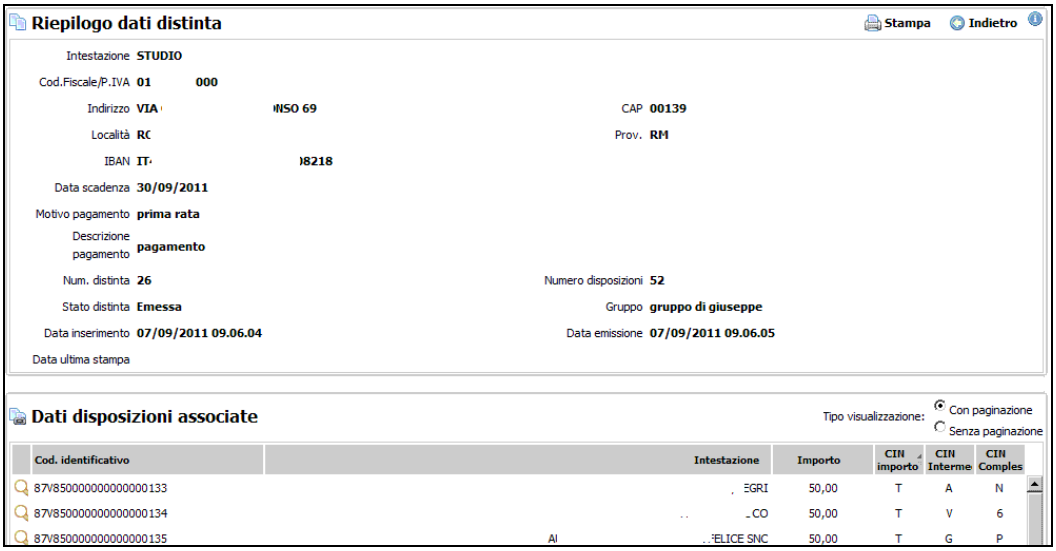


Di seguito, la descrizione delle funzioni disponibili da questa sezione:

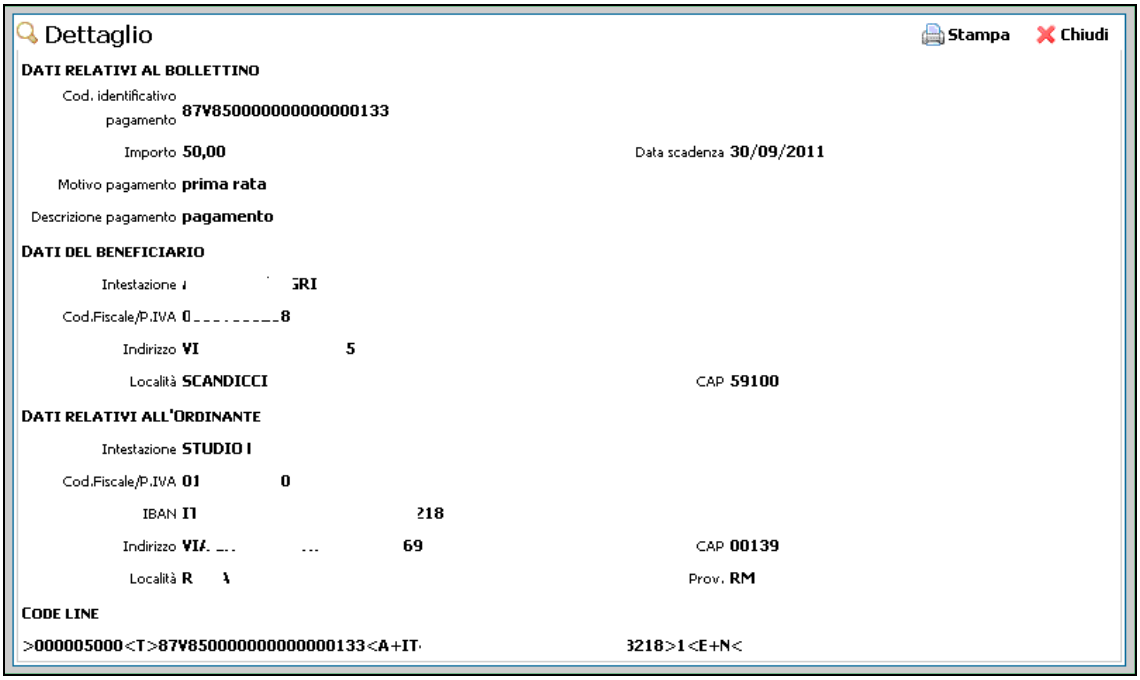
- Stampa, alla selezione di un bollettino (emesso per una singola anagrafico o per un gruppo), indipendentemente dal suo stato, è generato il documento PDF,
- Filtra, esegue la ricerca dei bollettini con la possibilità d’impostare i seguenti filtri:



- Emetti, consente l’emissione del bollettino,
- , esegue la cancellazione del/i bollettini selezionato/i,
- , visualizza il dettaglio della distinta, con la possibilità di stamparla (è sempre prodotto l’insieme dei bollettini in formato PDF):



Sono presenti i dati di riepilogo della distinta e l'elenco dei singoli bollettini che la compongono, con, anche in questo caso, la possibilità di vederne il dettaglio e di stamparlo (è sempre prodotto il bollettino in formato PDF):



- , produce la stampa della distinta, o del singolo bollettino, presente nella lista, in formato PDF.

17.5. Prenotazioni

17.5.1. Assegni Circolari

Cliccando alla voce “Disposizioni”, “Prenotazioni”, “Assegni Circolari”, potrai inviare una disposizione di prenotazione assegni circolari, inviandola immediatamente o salvandola nella lista per un invio successivo.

La schermata che si presenterà sarà la seguente.

Prenotazione Assegni Circolari - in quest'area dovrai inserire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

I campi evidenziati dall'icona verde, sono obbligatori.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

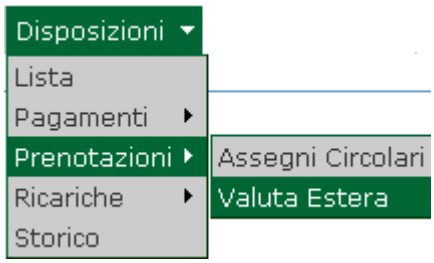
- **Inserisci**, prepara una disposizione per la spedizione futura. La disposizione preparata apparirà nella lista sottostante. La disposizione potrà essere visualizzata e modificata successivamente ed infine spedita.
- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Lista Assegni Circolari Prenotati - La lista contiene disposizioni preparate utilizzando il bottone "Inserisci".

Queste sono le operazioni che potrai effettuare in questa sezione:

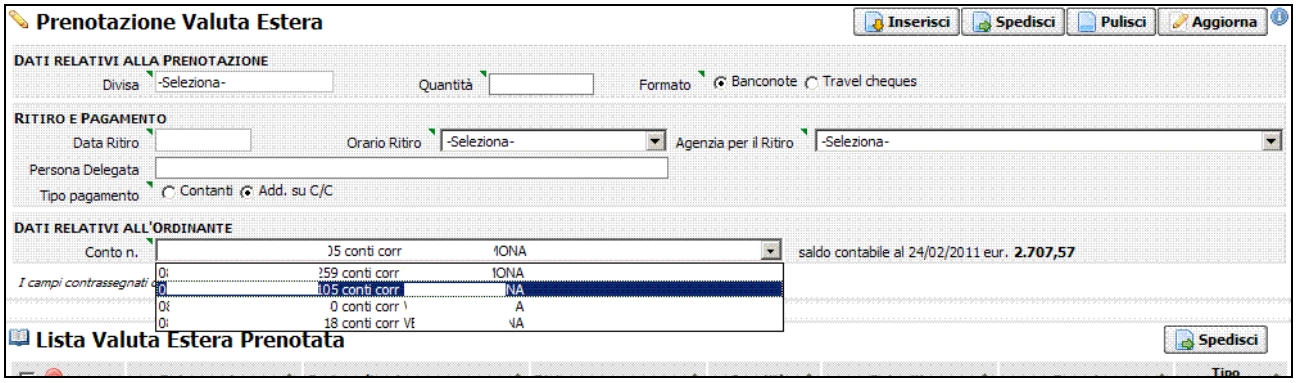
- **Spedisci**, spedisce la disposizione presente nella lista. E’ anche possibile effettuare una selezione multipla tramite la selezione del campo , per poi passare alla maschera di richiesta della password dispositiva.. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.

17.5.2. Valuta Estera



Cliccando alla voce “Disposizioni”, “Prenotazioni”, “Valuta estera”, si avrà la possibilità di prenotare la valuta estera direttamente dal Relax Banking.

La schermata che si presenterà sarà la seguente.

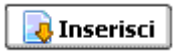


Selezionare il tipo di divisa desiderata cliccando sull'apposito menù a tendina sotto rappresentato

Dopo aver selezionato la divisa desiderata, indicarne la quantità, dopodiché procedere alla compilazione dei dati di ritiro e pagamento.

Basterà indicare la data del ritiro, l'orario e la filiale dedicata al ritiro (selezionata tramite l'apposito menu a tendina).

La prenotazione si completerà effettuando gli ultimi passaggi di tutte le procedure di incasso e pagamento precedentemente spiegate.

Dopo aver effettuato la corretta compilazione infatti basterà inserire l'ordinazione cliccando sul tasto 

e successivamente, cliccando sulla prenotazione desiderata all'interno della "Lista Valuta estera prenotata", cliccare sul tasto

.

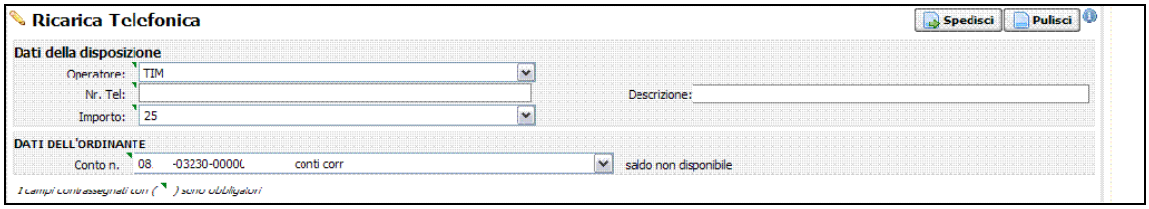
17.6. Ricariche

Selezionando la voce “Disposizioni”, “Ricariche”, Relax Banking presenta la possibilità di effettuare operazioni di ricarica per le seguenti funzionalità:

- Telefonica,
- Carta Tasca,
- Mediaset Premium.

17.6.1. Ricarica Telefonica

Cliccando alla voce “Disposizioni”, “Ricariche”, “Ricarica telefonica”, la procedura presenterà la seguente schermata.



ATTENZIONE: i valori riportati nel campo “Importo” <u>sono definiti direttamente dal Gestore di Telefonia</u> selezionato nel campo “Operatore”.

Ricarica Telefonica - in quest'area dovrai inserire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

I campi evidenziati dall'icona verde sono obbligatori.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

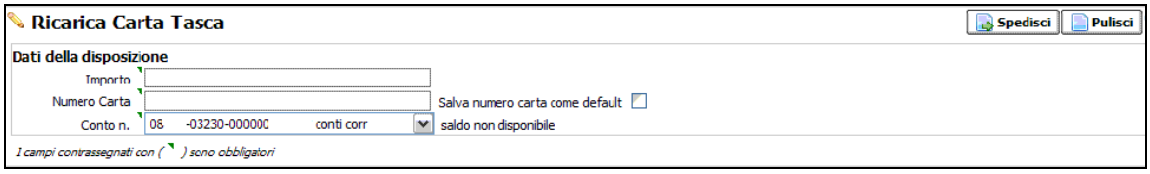
- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Una eventuale reimpostazione di una disposizione di ricarica telefonica dalla voce di menù “Disposizioni”, “Lista” anziché inserire una nuova disposizione come nelle altre funzioni dispositive, provoca l'apertura della funzione di inserimento di una nuova disposizione con la maschera pre-valorizzata con gli stessi dati della disposizione copiata.

17.6.2. Ricarica Carta Tasca

Con questa funzione potrai inviare una disposizione di ricarica Carta Tasca, sia di tipo Visa che Mastercard, con addebito sul conto corrente selezionato.

Cliccando alla voce “Disposizioni”, “Ricariche”, “Ricarica Tasca”, Relax Banking presenta la seguente schermata.



Ricarica Carta Tasca, in quest'area dovrai inserire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

I campi evidenziati dall'icona verde sono obbligatori: alla voce "**Numero Carta**", sarà evidenziato il numero della carta eventualmente impostato nel campo "Numero carta Tasca Visa di default" della sezione "Gestione", "Impostazioni", viceversa, fleggando "Salva numero carta come default", sarà salvato per le prossime operazioni di ricarica.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

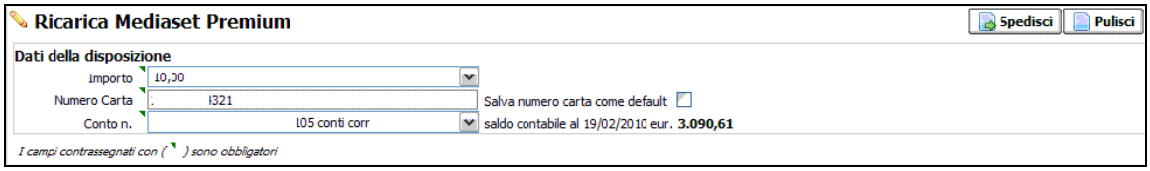
- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Una eventuale reimpostazione di una disposizione di ricarica tasca dalla voce di menù "Disposizioni", "Lista", provoca l'apertura della funzione di inserimento di una nuova disposizione con la maschera pre-valorizzata con gli stessi dati della disposizione copiata.

17.6.3. Ricarica Mediaset Premium

Con questa funzione potrai inviare una disposizione di prenotazione ricarica Carta Mediaset Premium sul tuo conto corrente.

Cliccando alla voce "Disposizioni", "Ricariche", "Ricarica Mediaset Premium", Relax Banking presenta la seguente schermata.



Ricarica Mediaset Premium, in quest'area dovrai inserire i dati necessari ad effettuare l'operazione dispositiva.

I campi evidenziati dall'icona verde sono obbligatori: alla voce "**Numero Carta**", sarà evidenziato il numero della carta eventualmente impostato nel campo "Numero carta Mediaset Premium di default" della sezione "Gestione", "Impostazioni", viceversa, fleggando "Salva numero carta come default", sarà salvato per le prossime operazioni di ricarica.

Una volta inseriti i dati della disposizione, potrai eseguire le seguenti operazioni:

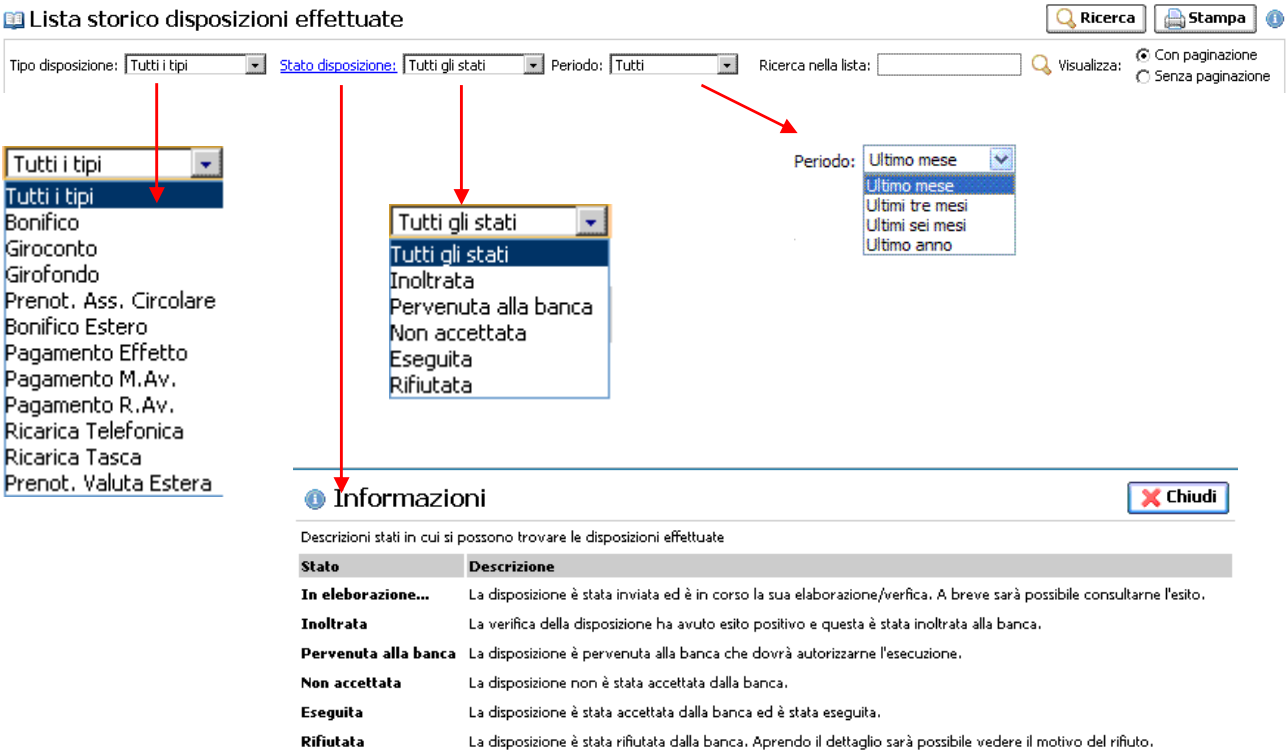
- **Spedisci**, spedisce immediatamente la disposizione appena inserita. Con questa funzione potrai passare direttamente alla conferma della disposizione appena inserita ed inoltrarla immediatamente. Una volta spedita, la disposizione sarà visibile nella lista generale.
- **Pulisci**, ripulisce tutti i campi della maschera di inserimento.

Una eventuale reimpostazione di una disposizione di ricarica tasca dalla voce di menù "Disposizioni", "Lista", provoca l'apertura della funzione di inserimento di una nuova disposizione con la maschera pre-valorizzata con gli stessi dati della disposizione copiata.

17.7. Storico

Cliccando alla voce “Disposizioni”, “Storico”, Relax Banking consente di visualizzare la schermata dedicata alla ricerca delle disposizioni “Storicizzate”.

La schermata che si presenterà sarà la seguente:



Selezionando i differenti filtri, si può effettuare una ricerca molto precisa.

Nei menu a tendina basterà selezionare il “**Tipo disposizione**” che si vuole ricercare e/o lo “**Stato disposizione**” di quest’ultima specificando un periodo temporale.

Cliccando su“**Stato disposizione**”, Relax Banking aprirà una nuova finestra, nella quale verranno illustrati tutti i tipi di distinta con relativa spiegazione.

Il bottone “**Stampa**” consente la stampa delle disposizioni / distinte in base ai filtri selezionati o di tutta la lista esposta.

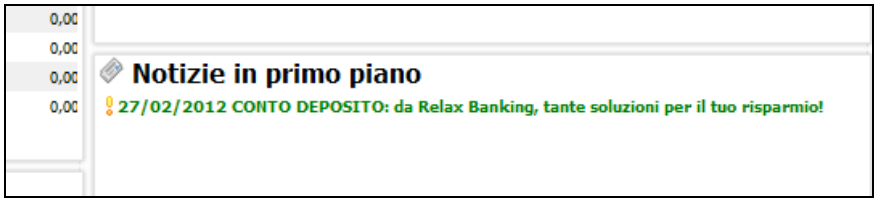
Una volta impostati tutti i criteri di ricerca, cliccare su “**Ricerca**”, la schermata di risultato che si presenterà sarà la seguente.

ATTENZIONE: un eventuale ripristino di una disposizione di bonifico, non riporta le eventuali date di esecuzione e/o data accredito banca valorizzate precedentemente. Questo per evitarne la cancellazione, poiché sicuramente antergate e, di conseguenza, non rispondenti alla normativa Corporate Banking Interbancario e PSD.

18. Conto Deposito

Qualora tu abbia sottoscritto un Conto Deposito, potrai vedere tutte le informazioni sui tuoi vincoli ed effettuare operazioni di prelievo, dalla specifica funzione di Relax Banking.

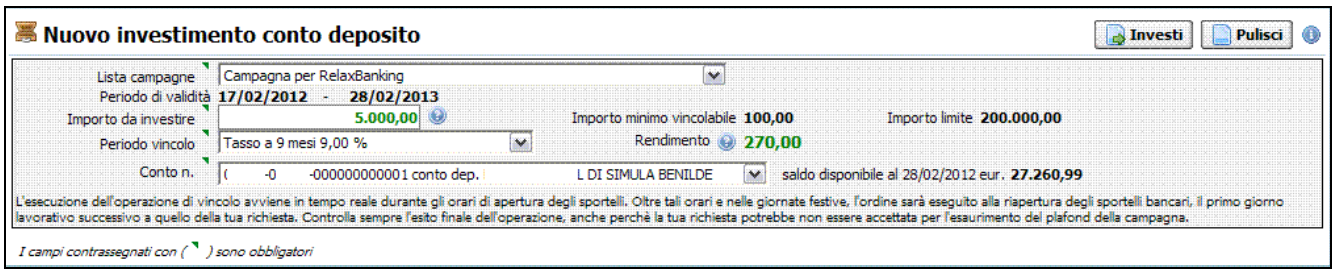
Nella “Home”, sezione “Notizie in primo piano”, se la Tua Banca ha attivato delle campagne, ne hai evidenza direttamente all’accesso:



Viene esposta la funzione con l’elenco delle campagne disponibili, da cui puoi effettuare la simulazione dell’investimento ipotizzato:

L’eventuale inserimento di un valore che eccede l’importo limite della campagna, scatena la relativa segnalazione di errore:

Dalla funzione “Investi”, è possibile effettuare direttamente l’operazione d’investimento:



Sono evidenziate le condizioni di esecuzione dell'operazione:

"*L'esecuzione dell'operazione di vincolo avviene in tempo reale durante gli orari di apertura degli sportelli. Oltre tali orari e nelle giornate festive, l'ordine sarà eseguito alla riapertura degli sportelli bancari, il primo giorno lavorativo successivo a quello della tua richiesta. Controlla sempre l'esito finale dell'operazione, anche perché la tua richiesta potrebbe non essere accettata per l'esaurimento del plafond della campagna.*"

L'esecuzione dell'operazione avviene in tempo reale, di conseguenza, durante la disponibilità del TP dalle ore **06.30** alle **20.30**, il Cliente ha l'esito immediato della richiesta con l'indicazione "**Eseguita**", previa verifica della disponibilità dell'importo indicato sul Conto Deposito.

Al di fuori di tale orario, la disposizione rimane in stato "**Inoltrata**", in attesa che venga eseguita alla riapertura del TP il primo giorno lavorativo successivo.

In questo contesto, sarà eseguito in controllo di disponibilità del conto deposito e del plafond della campagna e, in caso di riscontro positivo con l'esito ""**Eseguita**", viceversa riceverai lo scarto con l'indicazione "**Rifiutata**".

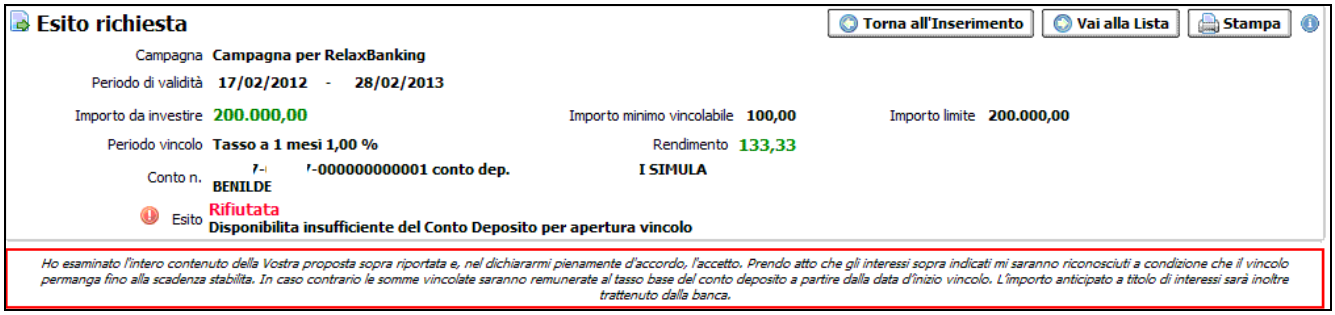
La conferma della richiesta, propone l'inserimento delle credenziali di autenticazione dispositive:

Sono evidenziate le condizioni di esecuzione dell'operazione:

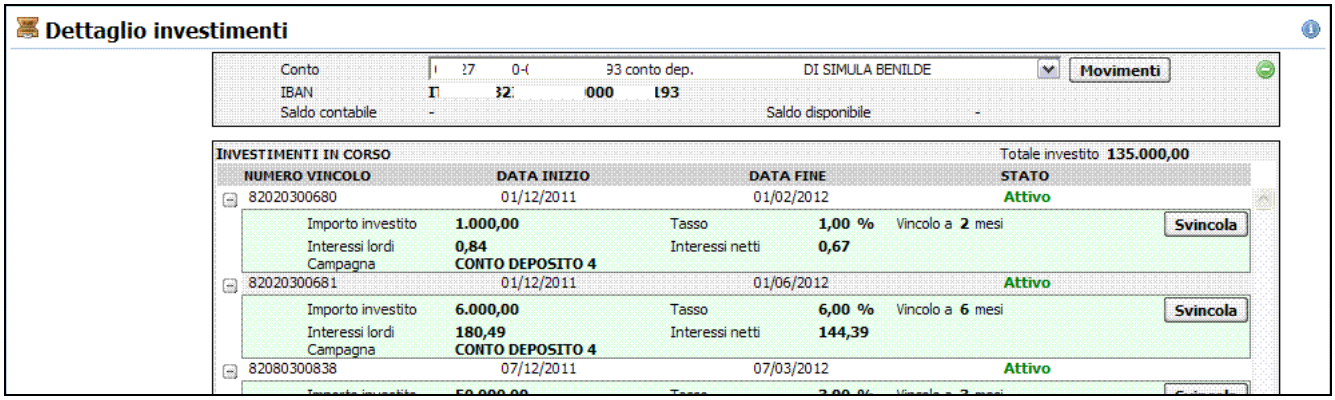
"*Ho esaminato l'intero contenuto della Vostra proposta sopra riportata e, nel dichiararmi pienamente d'accordo, l'accetto. Prendo atto che gli interessi sopra indicati mi saranno riconosciuti a condizione che il vincolo permanga fino alla scadenza stabilita. In caso contrario le somme vincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d'inizio vincolo. L'importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca.*"

Come detto, a seguito della richiesta effettuata durante l'orario di disponibilità del TP dalle **06.30** alle **20.30**, ove vi sia disponibilità sul Conto Deposito e del plafond della campagna, viene esposta la conferma dell'esecuzione con lo stato "**Eseguita**":

Così come un eventuale indisponibilità del Conto Deposito, riporta la relativa segnalazione di rifiuto:



La funzione “Vai alla Lista”, espone la situazione degli vincoli e svincoli in essere:



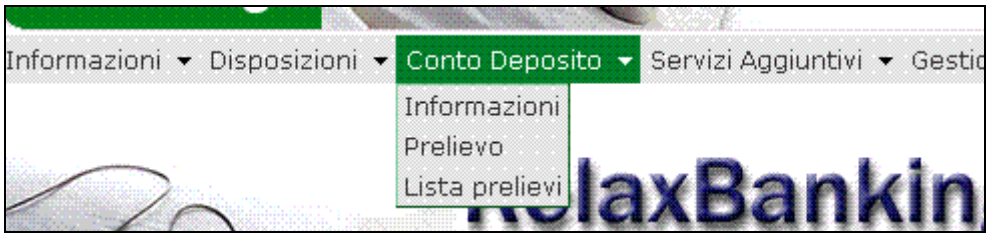
Tramite la funzione “Svincola”, il Cliente ha modo di svincolare anticipatamente la somma desiderata:

Anche per questa richiesta, è esposta la dicitura che evidenzia la modifica della remunerazione della somma e che l’importo anticipato degli interessi, sarà automaticamente stornato:

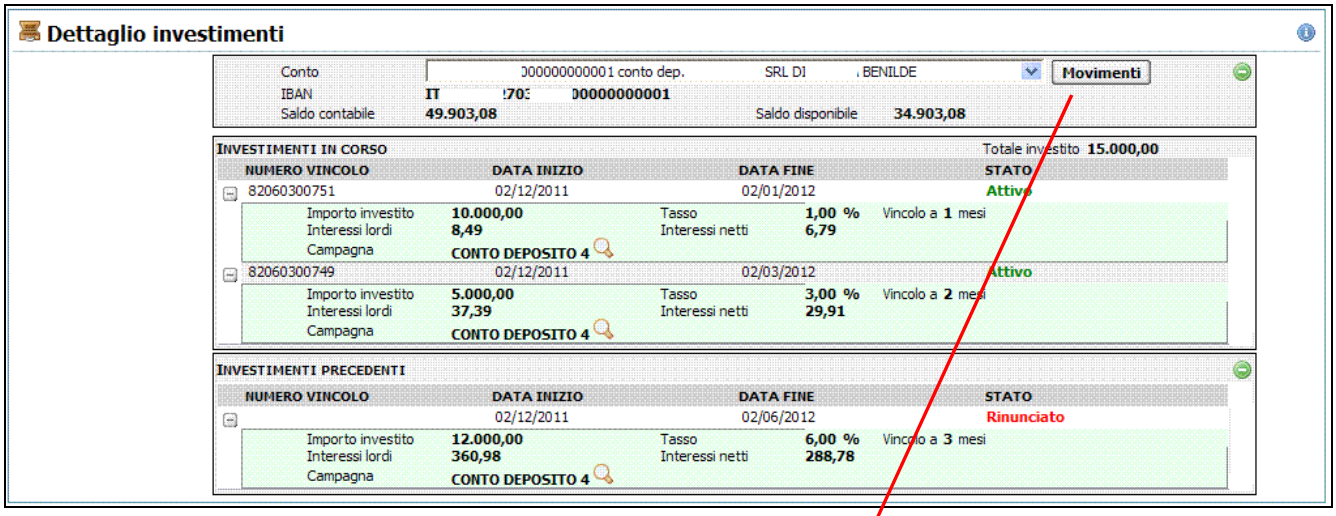
“*Le somme svincolate saranno remunerate al tasso base del conto deposito a partire dalla data d’inizio vincolo. L’importo anticipato a titolo di interessi sarà inoltre trattenuto dalla banca.*”

La funzione “Nuovo Investimento”, consente la richiesta di una nuova adesione:

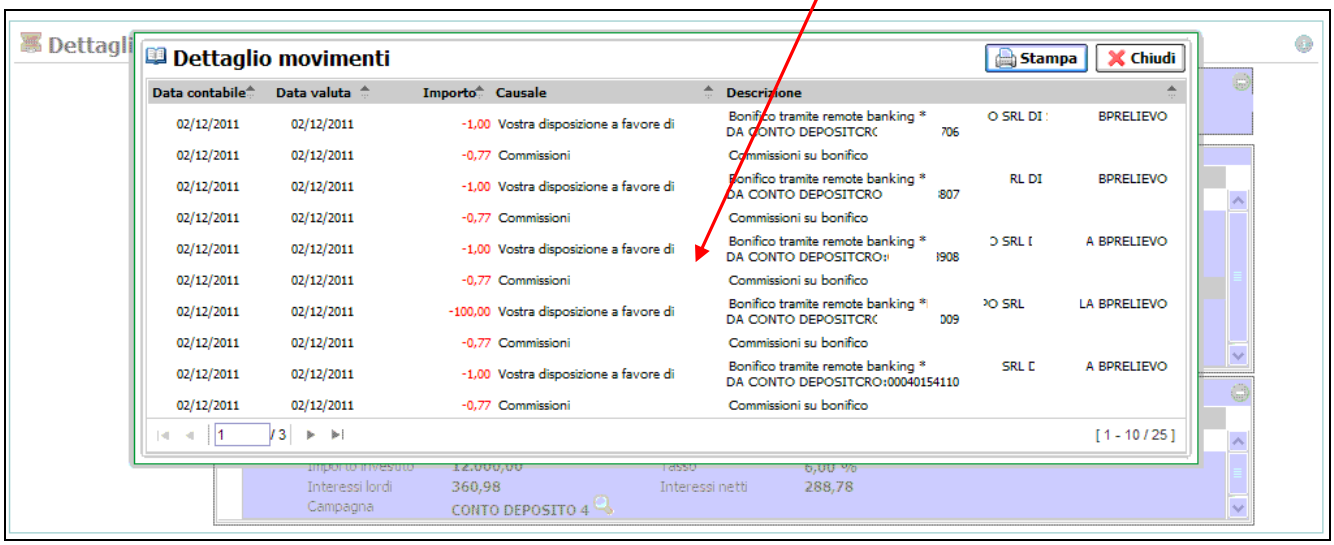
Sono comunque disponibili le funzioni dall'apposito menù "Conto Deposito":



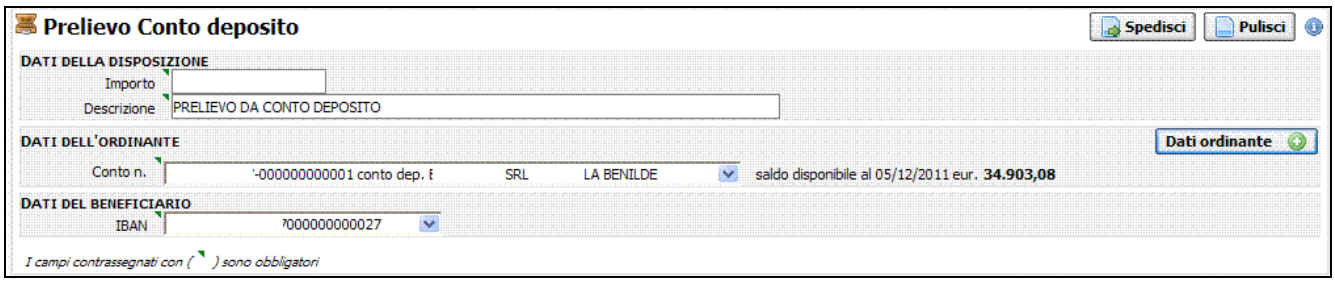
Dalla funzione "Informazioni", sono disponibili tutte le indicazioni del rapporto selezionato, con le sezioni "Investimento in corso" per le operazioni ancora in essere, e "Investimenti precedenti" per quelle concluse per scadenza naturale del vincolo, o per recesso anticipato:



Ad ulteriore approfondimento della situazione contabile del rapporto oggetto dell'interrogazione, è disponibile anche la visualizzazione delle movimentazione ("Movimenti"), senza la necessità di spostarsi nella consueta funzione "Informazioni" di Relax Banking:



Nella funzione "**Prelievo**", è possibile effettuare operazioni di trasferimento di somme libere da vincoli:



I codici IBAN disponibili nella sezione “Dati del Beneficiario”, sono quelli preventivamente indicati in fase di sottoscrizione del contratto di Conto Deposito.

La modalità e le tempistiche di elaborazione delle disposizioni, sono le seguenti:

- **per i conti accesi presso la Banca**, è utilizzata la causale “34000” che identifica l’operazione di giroconto (la normativa CBI riporta che, per giroconto, si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno stesso intestatario presso una stessa Banca. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria devono pertanto coincidere).

  Se la Banca ha in essere l’operatività “on-line” delle disposizioni di giroconto (è possibile trovarne riscontro nella funzione “Configurazione”, “Dati Banca” del Gestore Relax Banking, nella sezione “OnLine Disposizioni”, con i relativi orari di abilitazione), l’esecuzione dell’operazione è immediata.

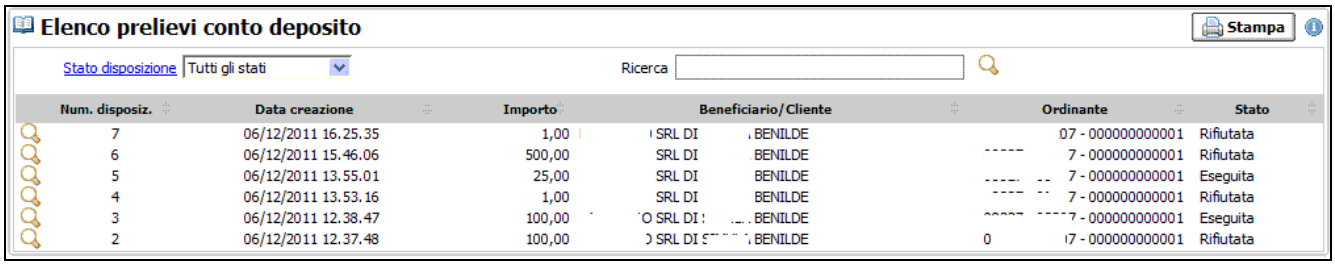
  Al di fuori degli orari di disponibilità dell’on-line dispositivo, i giroconti sono eseguiti alla successiva apertura del servizio.

- **per i conti accessi presso altre** Banche, è utilizzata la causale “79000” che identifica l’operazione di girofondo (la normativa CBI riporta che, per girofondo, si intende un trasferimento di fondi da un conto all’altro di uno stesso intestatario presso Banche diverse. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria sono pertanto diversi.)

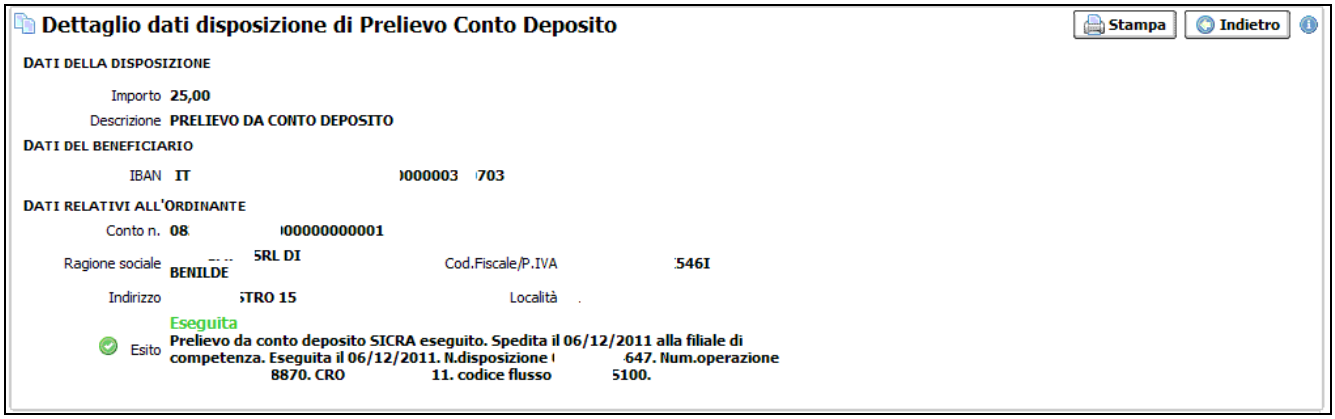
  Se le disposizioni di girofondo sono effettuate entro le 13.00, perverranno alla Banca destinataria nel primo pomeriggio per essere successivamente lavorate.

  Oltre tale orario, saranno ricevute il primo giorno lavorativo successivo.

La funzione “**Lista prelievi**”, riporta l’elenco delle disposizioni effettuate:



E’ possibile visualizzarne il dettaglio:



Dettaglio dati disposizione di Prelievo Conto Deposito

Stampa | Indietro

DATI DELLA DISPOSIZIONE

Importo **25,00**

Descrizione **PRELIEVO DA CONTO DEPOSITO**

DATI DEL BENEFICIARIO

IBAN **IT** **)000003 (703**

DATI RELATIVI ALL'ORDINANTE

Conto n. **08** **)00000000001**

Ragione sociale **BENILDE** **5RL DI** Cod.Fiscale/P.IVA **:546I**

Indirizzo **STRO 15** Località .

Esito **Eseguita**
Prelievo da conto deposito SICRA eseguito. Spedita il 06/12/2011 alla filiale di competenza. Eseguita il 06/12/2011. N.disposizione (647. Num.operazione 8870. CRO 11. codice flusso 5100.

Nell'immagine, l'esito di una disposizione di girofondo eseguita su altra Banca.

19. Titoli

La sezione "**Titoli**" consente di visualizzare la situazione del tuo dossier titoli, con i valori mobiliari che hai attualmente in essere e, soprattutto, di operare direttamente, effettuando compra / vendita.

In questo caso, il tuo conto è classificato "**execution only**".(mera esecuzione degli ordini): a fronte dell'inserimento di un ordine in questo regime, il sistema non effettua, così come previsto da normativa, il controllo dell'appropriatezza del Cliente, confermando l'indicazione di operazione in "**execution only**".

I Clienti di Trading On Line hanno l'opportunità di negoziare titoli definiti "**complessi**" in modalità ordinaria: poiché non è ammessa la negoziazione di titoli complessi in modalità di execution only, qualunque ordine che si riferisca a titolo complesso, è inserito in modalità standard, indipendentemente dalla parametrizzazione del canale.

Ad esempio, l'ordine eseguito da Relax Banking, che normalmente nasce in execution only, sarà soggetto, per i titoli complessi, al controllo di appropriatezza.

In caso di inappropriatezza, l'ordine sarà inseribile solo previa forzatura.

L'operatività di un Cliente di Trading On Line si sviluppa principalmente sui mercati regolamentati in orario di Borsa aperta compreso il Trading After Hours.

A seconda della Banca con cui hai attivo il servizio, i mercati disponibili su cui operare sono i seguenti:

- **MTA**: MERCATO TELEMATICO AZIONARIO (sempre presente)
- **MOT**: MOTX - ELECTRONIC BOND MARKET (sempre presente)
- **EMOT**: MERCATO TELEMATICO DELLE EURO-OBBLIGAZIONI - EURO MOT (sempre presente)
- **ETLX**: EUROTLX (dipende dalla tua Banca)
- **HMTF**: HiMTF (dipende dalla tua Banca)

Il dossier titoli censito dalla tua Banca, è a tutti gli effetti un dossier "ordinario", a cui sono abilitate sia le tipologie operazioni di un dossier normale che quelle specifiche di Trading On Line.

Le ulteriori particolarità sono legate al profilo che andremo a descrive nel seguito. Prima, la spiegazione di alcuni termini utilizzati nella loro descrizione:

- **PORTAFOGLIO TITOLI**: è l'insieme dei valori mobiliari, azioni, obbligazioni, ETF etc. etc. in essere al Cliente,

- **INFORMATIVA FINANZIARIA**: ti permette di avere un quadro completo di tutti gli indici. Nella "Lista indici" infatti, sono esposti gli indici sia italiani che esteri, i titoli italiani e titoli esteri negoziati su mercati italiani, warrant, obbligazioni e di operare sui mercato MOT-EXTRAMOT e TLX, i migliori e peggiori della giornata, ETF, cambi, euribor e future,

- **PULL**: consente di aggiornare i dati dell'informativa finanziaria in modalità manuale,

- **PUSH**: l'aggiornamento dell'informativa finanziaria è automatico,

- **BOOK**: consente di vedere le cinque migliori proposte in acquisto e in vendita con i relativi volumi. Per esso si intende il prospetto video sul quale sono esposte, nelle varie fasi di mercato, le proposte di negoziazione con indicazione delle loro caratteristiche e che compare sui terminali degli operatori autorizzati alla negoziazione: si tratta di una sequenza di pagine video, una per ogni strumento negoziato, comprendenti proposte di acquisto e di vendita e ordinate in base al prezzo (decrescente se in acquisto e crescente se in vendita). Per tutte le singole proposte in acquisto e in vendita, il book riporta l'indicazione degli operatori proponenti (rappresentata da un codice), il codice dello strumento da trattare le modalità di esecuzione delle proposte, in relazione alla quantità, alle condizioni di prezzo e al tempo. A parità di prezzo vale la priorità dell' orario di immissione della proposta. Se una proposta viene modificata per la quantità o per il prezzo, essa perde la priorità temporale acquisita

Può essere uno tra i seguenti:

- **IRON**: non ha un'informativa finanziaria e la valorizzazione del portafoglio titoli è aggiornata al giorno precedente. Non avendo nessuna informativa finanziaria, permette l'acquisto o la vendita direttamente dalla sezione "Compra/Vendi" di Relax Banking.

- **BRONZE**: l'informativa finanziaria è presente ma ritardata di venti minuti in modalità "**Pull**" e la valorizzazione del portafoglio è aggiornata al giorno precedente.. Le caratteristiche salienti di questo profilo, sono
    - il compra/vendi del titolo riportandoti direttamente sulla schermata del Relax Banking, offrendoti la miglior proposta di acquisto/vendita,
    - visualizzare i dati del dettaglio del titolo stesso,
    - esiste anche la possibilità di creare un portafoglio virtuale dove simulare il diverso profilo di rischio simulando diverse situazioni:
        1) mostra il grafico del titolo stesso con un andamento con arco temporale di 5 anni.
        2) le ultime news del titolo stesso.
        3) l'inserimento del titolo nel portafoglio virtuale.
- **SILVER**: l'informativa finanziaria è in tempo reale in modalità "**Pull**" e la valorizzazione del portafoglio in tempo reale
- **GOLD**: l'informativa finanziaria in tempo reale in modalità "**Push**" e valorizzazione del portafoglio in tempo reale.
- **GOLD PLUS**: l'informativa finanziaria in tempo reale in modalità "**Push**" e valorizzazione del portafoglio in tempo reale, profondità di mercato con book a 5 livelli. Il book profondo comprendente solamente le prime 5-10 proposte, che sono le più interessanti.

La differenza essenziale tra i diversi profili è nell'informativa finanziaria che permette maggiore professionalità e dettagli nell'acquisto del titolo stesso.

Gli ordini sono inseribili dalle **08:00** alle **20.30**, ad eccezione della cosiddetta finestra di buio tecnico tra le **17.30** e le **18.00**, prima dell'**After hours** dei giorni feriali: se si cerca di inserire un ordine in un giorno festivo, viene segnalato che l'ordine non è stato eseguito (con opportuna indicazione che, appunto, non si può inserire un ordine in giorno festivo).

E' possibile inserire ordini validi per i giorni seguenti col parametro **VSD** (Valido Sino a Data): tale parametro può essere solo un giorno di borsa aperta. Sono infatti proposti, all'atto dell'ordine, solo i giorni validi.

Nella funzione "**Storico movimenti eseguiti**" sono visualizzate solo le operazioni di compravendita titoli fino a 24 mesi indietro.

I conferimenti per l'acquisto di quote fondi sono considerati compensi e vengono visualizzati solo nella funzione "**Eventi amministrativi**" e solo per gli ultimi 3 mesi

Cliccando sulla dicitura "Titoli" verrà aperto il sottomenù che permetterà la gestione di Titoli azionari direttamente dall'utenza di Relax Banking.

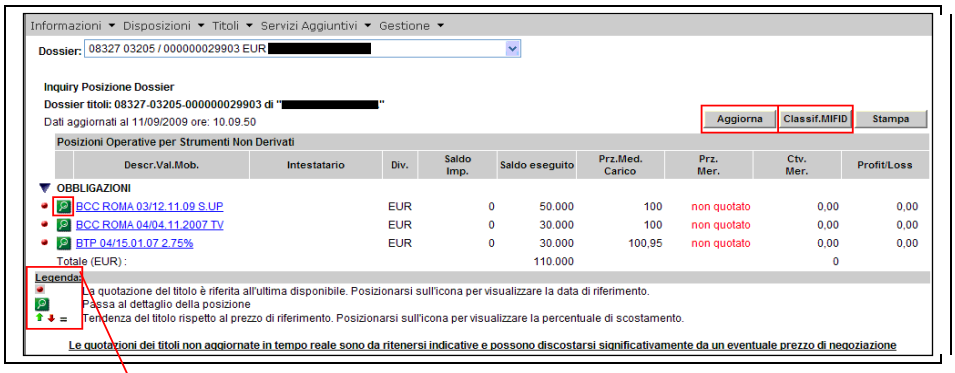
Le possibilità di scelta di questo menù sono:

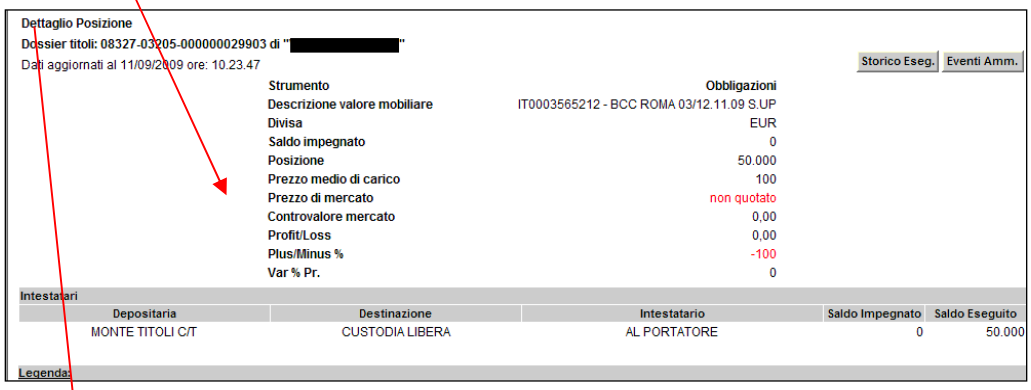
- "Portafoglio Titoli",
- "Portafoglio Liquidità",
- "Anagrafica Titoli",
- "Ordini in Corso",
- "Storico Movimenti Eseguiti",
- "Eventi Amministrativi".

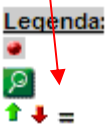
19.1. Portafoglio Titoli

Cliccando alla voce “Titoli”, “Portafoglio Titoli”, la procedura presenterà la schermata dalla quale è possibile vedere in tempo reale, oppure con specifici ritardi (dipendentemente dall’utenza che è stata associata al cliente) la situazione finanziaria dei Titoli azionari acquistati.

La schermata che verrà presentata sarà la seguente:







E’ presente una legenda (esempio nella figura qui a sinistra) la quale spiega il significato dei simboli utilizzati nella schermata.

Per un determinato utente, viene presentato il suo portafoglio Titoli.

Ogni Titolo, Obbligazione, Warrant ecc… viene suddiviso in gruppi e inseriti in un elenco (nell’esempio della schermata, sono presenti solo delle obbligazioni).

Per ogni singolo Titolo, Obbligazione ecc… viene indicato il Saldo eseguito, il Prezzo medio di carico, il Prezzo di mercato, il Controvalore di mercato e su quest’ultimo viene calcolato il valore di “Profit/Loss” Nell’ultima colonna.

Cliccando sul bottone “Aggiorna”, vengono aggiornate le quotazioni (Questa funzione è disponibile solo per alcuni tipi di utenze).

Cliccando su “Classificazione Mifid”, si aprirà una pagina nella quale verrà indicato il profilo di rischio del cliente stabilito dalla banca seguendo i criteri della “Classificazione Mifid”.

La pagina che verrà aperta sarà la seguente.

Dossier: 08327 03205 / 000000029903 EUR[redacted]

Classificazione MiFID
Dossier titoli: 08327-03205-000000029903 di "[redacted]"
Dati aggiornati al 11/09/2009 ore: 10.17.50

Stamp

Gentile cliente,

dal 1° novembre 2007 è in vigore la nuova disciplina sulla prestazione dei servizi finanziari (c.d. MiFID - Markets in Financial Instruments Directive). Tale disciplina definisce un quadro normativo di riferimento uguale per tutti i Paesi dell'Unione Europea.

L'introduzione della MiFID comporterà alcuni cambiamenti nell'operatività e nella relazione banca- cliente.

Uno dei principali obiettivi della nuova normativa è rappresentato dalla tutela dell'investitore che sì è tradotto in primo luogo in un nuovo schema di classificazione della clientela Le banche devono, pertanto, classificare i propri clienti, in base a determinate caratteristiche, in una delle tre seguenti categorie:

- clienti al dettaglio
- clienti professionali
- controparti qualificate

A tal proposito, Le comunichiamo che la Sua categoria di appartenenza è: **CLIENTI AL DETTAGLIO**

A prescindere dalla classificazione attribuitaLe è un Suo diritto poter richiedere una diversa classificazione, qualora ne ricorrano i requisiti, anche in relazione a singoli servizi o operazioni. In tal caso, sarà nostra cura verificare il rispetto dei requisiti e provvedere alla comunicazione della nuova classificazione attribuitaLe.

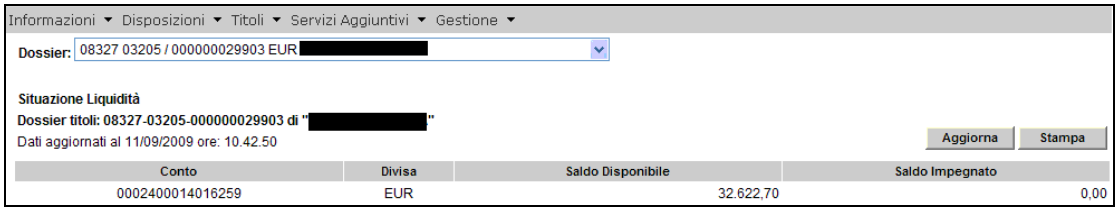
Nel caso in cui risultasse di Suo interesse richiedere una diversa classificazione La invitiamo a recarsi presso i nostri sportelli.

Accedendo alla pagina **Comunicazioni Mifid** del menu **TITOLI** potrà visualizzare una sintesi delle principali caratteristiche associate a ciascuna delle tre categorie di clientela.

19.2. Portafoglio liquidità

Cliccando alla voce “Titoli”, “Portafoglio Liquidità”, Relax Banking presenta la schermata dalla quale è possibile vedere il saldo del liquido del associato al rapporto di dossier titoli.

La schermata che verrà presentata sarà la seguente.



In base al rapporto selezionato nel menu a tendina, mi verrà presentata una differente situazione di “liquidità” del portafoglio.

19.3. Anagrafica Titoli

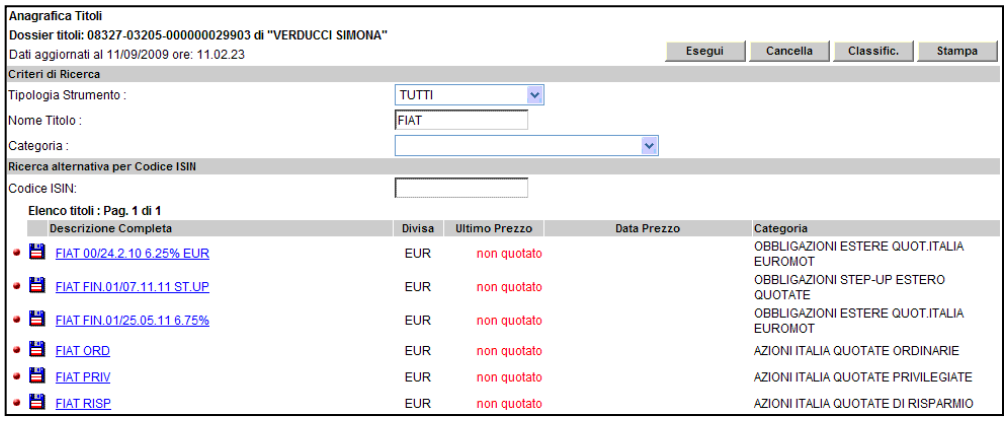
Cliccando alla voce "Titoli", "Anagrafica Titoli", Relax Banking propone la schermata dalla quale è possibile effettuare una ricerca specifica di Titoli Azionari, Obbligazioni, Warrant, Ecc...

La schermata che verrà presentata sarà la seguente.

La ricerca può essere effettuata selezionando la tipologia dello strumento e, conseguentemente, selezionando una dicitura del menu a tendina presente qui sulla sinistra. Successivamente cliccare su "Esegui".

Se invece si è a conoscenza del codice identificativo ISIN, lo si può inserire direttamente nell'apposito spazio cliccando su "Esegui".

Una volta effettuata la ricerca, si presenterà la seguente schermata.

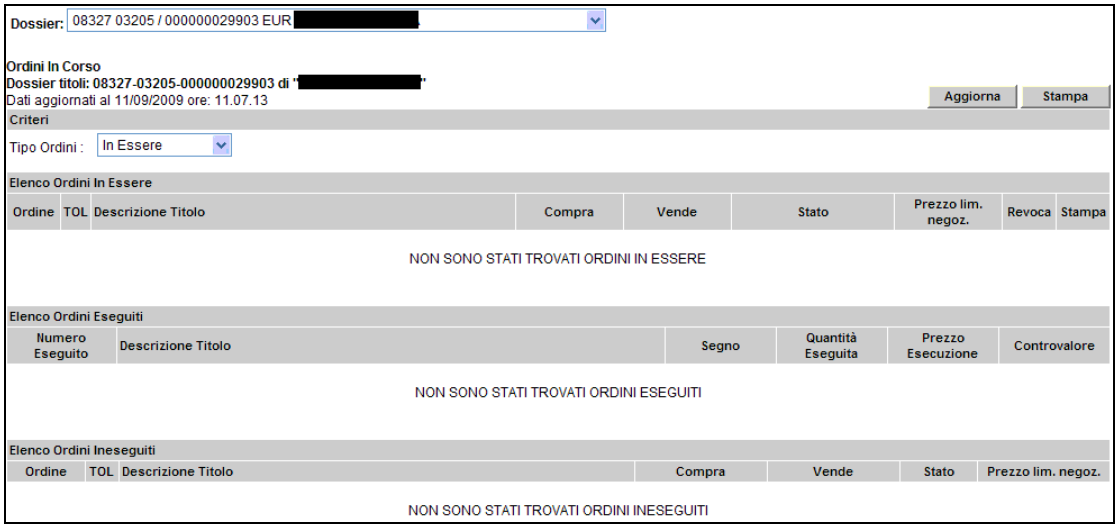


Cliccando su questo simbolo, è possibile salvare il titolo selezionato nei "Preferiti" per poi poterlo acquistare.

19.4. Ordini in corso

Cliccando alla voce “Titoli”, “Ordini in Corso”, Relax Banking presenta la schermata nella quale è possibile la situazione degli ordini effettuati.

La schermata che si presenterà sarà la seguente.

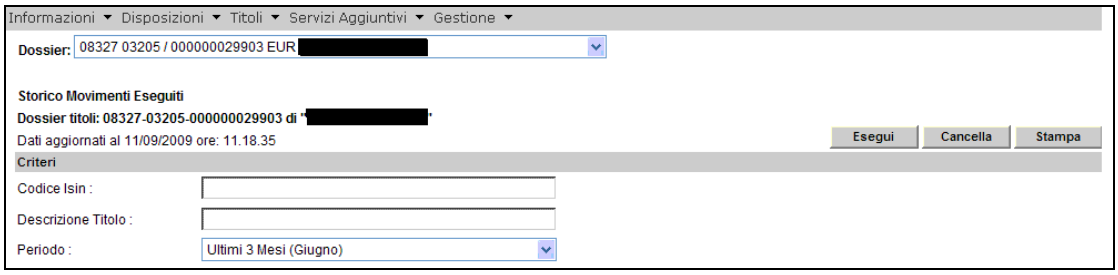


Una volta effettuato un ordine di un qualsiasi tipo di titolo azionario, la schermata mostrerà se un relativo ordine è “In essere”, “Eseguito”, oppure “Ineseguito”. Tutte le volte che viene effettuato un ordine sarà automaticamente collocato nella posizione “Elenco Ordini in Essere”, succesivamente verrà collocato nelle posizioni che competono, in base allo stato successivo del titolo.

19.5. Storico Movimenti Eseguiti

Cliccando alla voce "Titoli", "Storico Movimenti Eseguiti", Relax Banking presenta la schermata nella quale è possibile visualizzare tutti gli ordini eseguiti dal Relax Banking.

La schermata che si presenterà sarà la seguente.

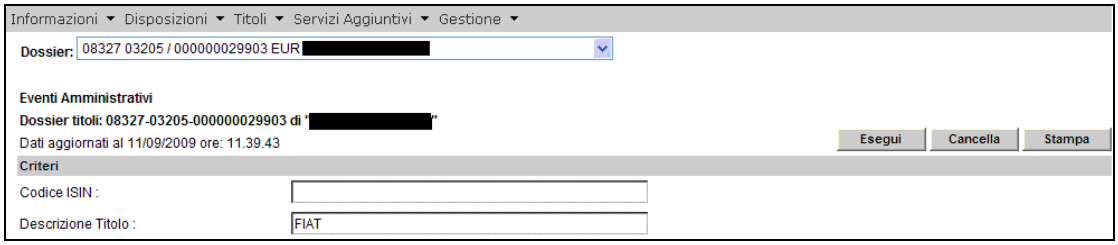


Per effettuare una ricerca basta inserire il codice ISIN del titolo, qualora si voglia cercare un titolo specifico, selezionando successivamente il "Periodo" dallo specifico menu a tendina si può collocare la suddetta ricerca all'interno di differenti periodi temporali.

In questa sezione, sono visualizzate le **operazioni di compra/vendita titoli**, con una profondità storica di 24 mesi.

19.6. Eventi Amministrativi

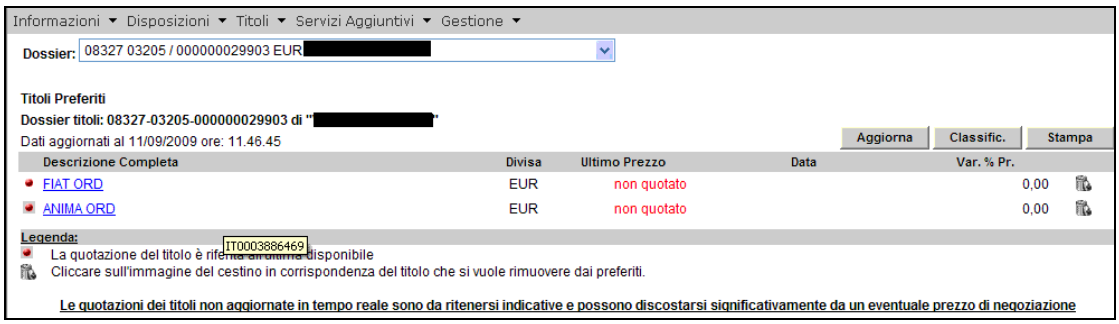
Cliccando alla voce "Titoli", "Eventi Amministrativi", Relax Banking presenta la schermata successiva:



In questa sezione, sono visualizzate le **operazioni di compenso**, con una profondità storica di 3 mesi.

19.7. Titoli Preferiti

Cliccando alla voce “Titoli”, “Titoli preferiti”, Relax Banking presenta la schermata nella quale sarà possibile visualizzare l’elenco dei titoli che sono stati salvati precedentemente come “Preferiti”:



In questa schermata è possibile visualizzare l’andamento della quotazione del titolo.

19.8. Comunicazioni MIFID

Cliccando alla voce “Titoli”, “Comunicazioni MIFID”, Relax Banking presenta la schermata nella quale sarà possibile visualizzare eventuali comunicazioni riguardanti la Classificazione MIFID, caricate in formato PDF.

19.9. Informativa finanziaria

La differenza essenziale tra i diversi profili è nell'informativa finanziaria che permette maggiore professionalità e dettagli nell'acquisto del titolo stesso.

19.9.1. Pagina d'ingresso

Nella pagina d'ingresso appaiono il listino principale di Borsa e il menù da cui accedere a **Liste Titoli** differenti, creare **Liste Personali**, effettuare la **Ricerca** di un simbolo, leggere le **Notizie**, richiamare opzioni ed informazioni relative al Prodotto (**Help**):

Liste Titoli Liste Personali Ricerca Notizie Help Esci

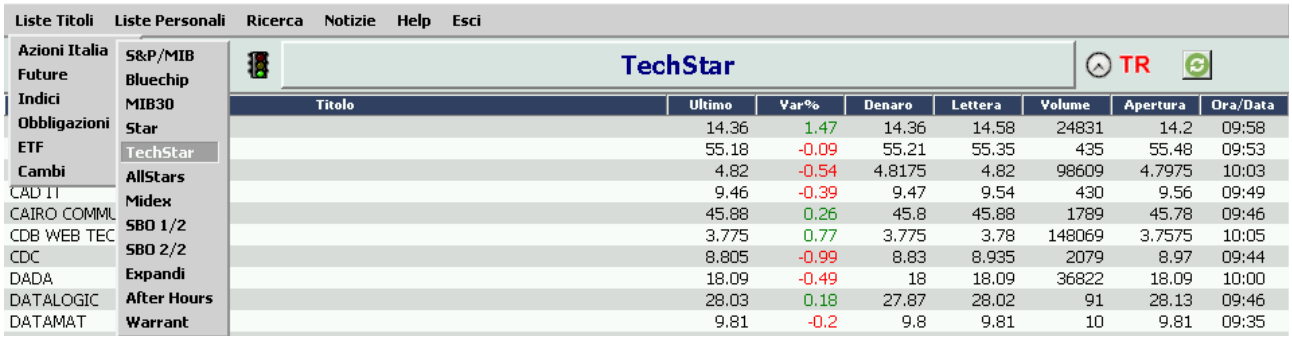
Ricerca: 2006-03-27 19:31:45 **S&P MIB** TR

Titolo	Ultimo	Var%	Denaro	Lettera	Volume	Apertura	Ora/Data
ALLEANZA ASS	10.46	-1.33	10.45	10.46	4319794	10.59	19:22
AUTOGRILL SPA	12.37	0.18	12.37	12.38	1777780	12.35	19:30
AEM	1.767	-2.11	1.767	1.77	5928692	1.799	19:29
AUTOSTRADE	20.7	-0.43	20.69	20.7	1883723	20.77	19:27
B.N.L.	2.915	0	2.915	2.9175	16315239	2.9175	19:21
BANCHE POP UNITE	20.66	-0.63	20.63	20.66	1629694	20.88	19:24
BCA ANTONVENETA	26.48	-0.08	26.48	26.49	630884	26.51	19:02
BCA FIDEURAM	4.7725	-1.7	4.7725	4.775	7353026	4.85	19:31
BCA INTESA	4.8875	-0.98	4.8875	4.89	17193209	4.905	19:30
BCA MPS	4.72	1.33	4.72	4.7575	11309441	4.6575	19:29
BCA POP MILANO	10.16	-0.58	10.15	10.16	2138113	10.25	19:22
BCO POP VR E NO	20.87	-0.57	20.87	20.89	1678829	20.9	19:24
BULGARI	10.12	-0.66	10.1	10.12	2240986	10.15	18:56
CAPITALIA	6.675	-1.26	6.675	6.68	17745567	6.775	19:31
ENEL	6.955	-1.19	6.955	6.96	26408714	7.06	19:31
ENI	23.13	-1.41	23.13	23.14	14605043	23.45	19:30
FASTWEB	42.1	-2.48	42.07	42.1	1047844	43.1	19:27
FIAT	9.93	-0.78	9.93	9.94	9064911	10.05	19:30
FINMECCANICA	18.85	-1.01	18.83	18.85	1497753	19.06	19:31
FONDIARIA-SAI	33.65	-0.56	33.56	33.6	363496	33.72	19:22
GENERALI ASS	30.97	-1.31	30.97	30.98	5669097	31.35	19:30
GR EDIT L'ESPRESSO	4.31	-0.99	4.3075	4.31	1379103	4.3575	19:30
ITALCEMENTI	19.44	-1.49	19.4	19.44	742968	19.78	19:28
LOTTOMATICA	35.18	-0.62	35.05	35.18	211705	35.5	19:14
LUXOTTICA GROUP	23.27	-1.61	23.26	23.27	727034	23.67	19:24
MEDIASET S.P.A	9.76	-0.88	9.76	9.785	5662464	9.8	19:31
MEDIOBANCA	17.62	-1.51	17.62	17.67	3147356	17.83	19:31
MEDIOLANUM	6.67	-3.49	6.665	6.67	5283729	6.905	19:31
MONDADORI EDIT	8.17	-1.08	8.15	8.185	416605	8.27	17:33
PARMALAT	2.555	-4.06	2.55	2.555	26154297	2.7	19:30
PIRELLI E C	0.8025	-1.69	0.8025	0.803	28696027	0.8145	19:23
RAS HOLDING	21.7	-0.73	21.7	21.78	527065	21.89	19:16
SAIPEM	18.7	-0.06	18.69	18.7	3602235	18.9	19:25
SAN PAOLO IMI	15.02	-1.07	15.02	15.05	10148700	15.19	19:29
SEAT PAGINE GIALLE	0.4035	-0.54	0.4035	0.404	44194393	0.407	19:28
SNAM RETE GAS	3.64	-0.79	3.6425	3.66	8486776	3.66	19:08
STMICROELECTRONICS	15.03	-0.88	15.02	15.03	10035404	15.18	19:30
TELECOM ITALIA	2.42	-1.47	2.4175	2.42	121206476	2.4525	19:31
TERNA	2.2	-1.03	2.195	2.2	9868257	2.2125	19:22
UNICREDITO IT	5.865	-1.51	5.86	5.865	68882927	5.965	19:31

19.9.2. Liste titoli e principali funzioni

Selezionando dal menù la voce **Liste Titoli**, si accede ai listini predefiniti di differenti strumenti finanziari di Borsa Italiana: Azioni Italia, Future, Indici, Obbligazioni, ETF, Cambi.

Per visualizzare, ad esempio, il listino dei titoli tecnologici, selezionare dal menù Liste Titoli in successione Azioni Italia, quindi TechStar:



Per visualizzare tutte le informazioni disponibili su uno strumento finanziario ed attivare le funzioni principali della piattaforma, selezionare col tasto destro del mouse il titolo di proprio interesse:

Per visualizzare i dati storici di un titolo, è necessario selezionarne la descrizione col tasto destro del mouse e richiamare la funzione **Mostra il grafico**:

Una volta aperto il grafico, è possibile modificare l'orizzonte temporale selezionando nel campo Tipo grafico i dati relativi alla giornata (**Daily**), in intervalli di minuti (**Intraday**, fino a un massimo di 6 minuti), settimanali (**Weekly**) o mensili (**Monthly**):

Passando l'indicatore del mouse su una candela del grafico, si visualizza un riquadro che riporta i dati in formato tabellare: data, apertura, chiusura, minimo, massimo e volume (se quest'ultimo compare nel campo Tipo linea).

Nella sezione **Liste Titoli** del menù principale, selezionando il titolo di proprio interesse e scegliendo la funzione **Dati di Dettaglio** con il tasto destro del mouse, é possibile visualizzare anche le informazioni che non compaiono sulla tabella quotazioni: i volumi relativi ai prezzi denaro e lettera, la chiusura del giorno antecedente e l'ISIN.

Dati di Dettaglio di 'ALLEANZA ASS'

ALLEANZA ASS						
Ultimo Prezzo	Quantità denaro	Prezzo Denaro	Quantità Lettera	Prezzo Lettera	Variazione %	Minimo/Massimo
10.49	1300	10.48	3840	10.49	0	10.44/10.5
Volume Oggi	Chiusura Ieri	Apertura Oggi	Sospeso	Data	Ora/data	ISIN
264237	10.466	10.46	No	2006-03-28	10:25:47	IT0000078193

Chiudi

Per visualizzare i dati fondamentali di un titolo, attivare il menù col tasto destro del mouse, quindi scegliere **Mostra i dati Fondamentali**:

Mostra i dati Fondamentali di 'ALLEANZA ASS'

Liste Titoli | Liste Personali | Ricerca | Notizie | Help | Esci

Ricerca: 2006-03-28 09:53:24

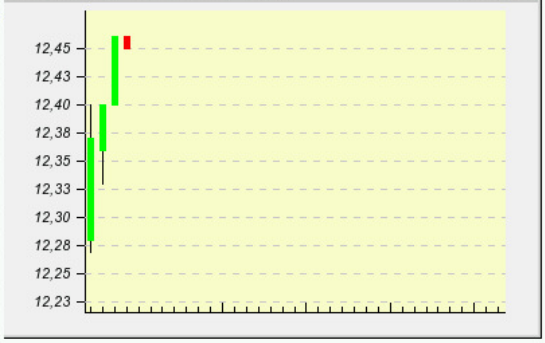
Fondamentali (AUTOGRILL SPA)

Dati Fondamentali	
Nome	AUTOGRILL SPA
Codice ISIN	IT0001137345
Tipo Azione	Common Stock
Paese	IT
Valuta	EUR
Settore	Retail
Numero Azioni	254.4
Valore Nominale	0.52
Emittente	Autogrill SpA
Sito Web Societa'	www.autogrill.it/
Telefono	390-2-4826-3246
Ultimo Dividendo	0.2
Tipo Dividendo	Regular Cash
Valuta Dividendo	EUR
Data Ex Dividendo	5/23/2005
Data Pagamento Dividendo	5/26/2005
Data Registrazione Dividendo	5/20/2005
Prezzo Riferimento	10.898
Data Ultima Chiusura	7/1/2005
Capitalizzazione	2813664000
Ricavi	3254.61
Ultimo Utile Per Azione	0.289
Prossimo Utile Per Azione	0.544
P/E Ultimo Utile Per Azione	20.331
P/E Prossimo Utile Per Azione	17.724

Dati Giornalieri	
Ultimo	12.45
Quantit□ettera	495
Prezzo Lettera	12.45
Quantità Denaro	3252
Prezzo Denaro	12.44
Variazione	0.126
Variazione perc.	1.02%
Massimo	12.46
Minimo	12.27
Volume oggi	165531
Chiusura ieri	12.324
Apertura oggi	12.28

Grafico Intraday 15 minuti

AUTOGRILL SPA , Intraday, 15 min 28-03-2006

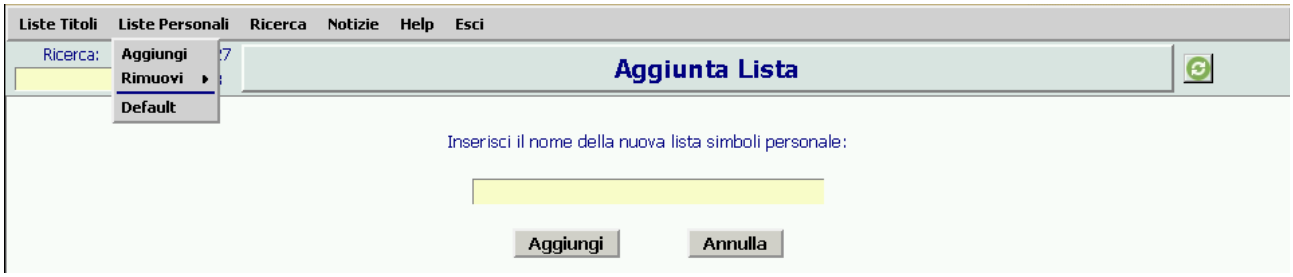


Analisi Tecnica	
Ultimo Prezzo Riferimento	11.494
Performance 5 gg	n/d
Performance 1 mm	0.958
Media Mobile 30 gg	n/d
Media Mobile 60 gg	n/d
Volatilit□0 gg	14.198
Volatilit□0 gg	12.226
Beta	0.764
RSI 14 gg	55.53
Ipercomprato	n/d
Ipervenduto	n/d
1a Resistenza	11.553
2a Resistenza	11.647
1o Supporto	11.383
2o Supporto	11.307
Trend a Breve Termine	neutrale
Trend a Medio Termine	Neutrale

Le utenze abilitate al trading on line attraverso la propria banca, possono inviare ordini al mercato selezionando sul menù di un titolo la funzione **Compra/Vendi**:

19.9.3. Liste personali

Per creare una nuova lista titoli, selezionare il collegamento **Liste Personali** e di seguito **Aggiungi**, inserire il nome nel campo giallo e premere il tasto Aggiungi:



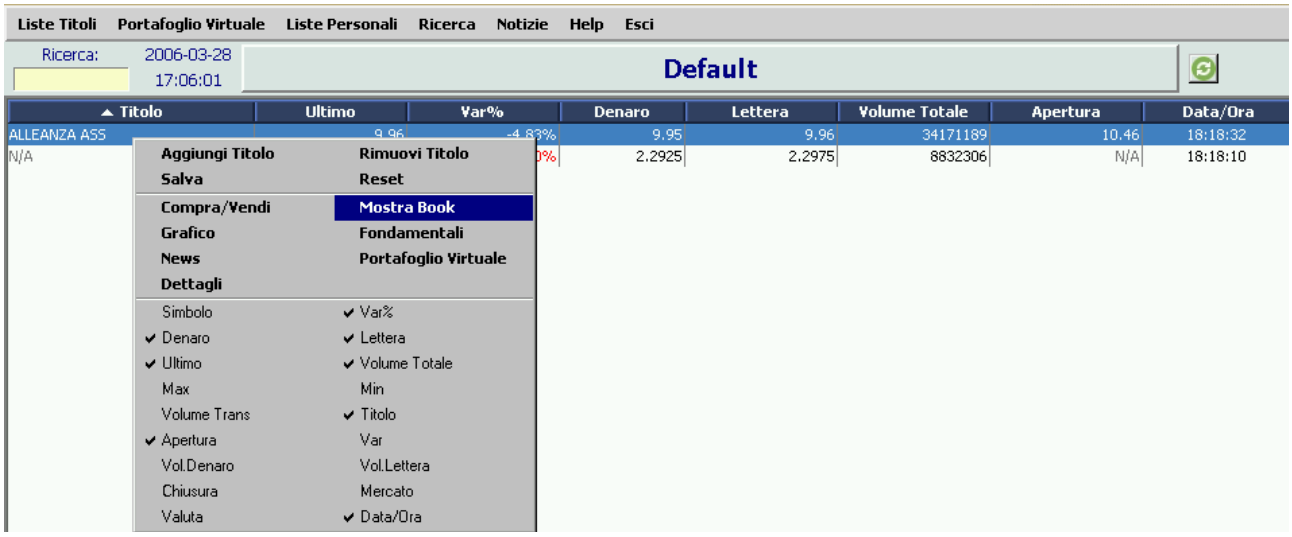
Qualsiasi lista personale può essere eliminata attraverso il collegamento **Rimuovi** del menù relativo alle Liste Personali e previa conferma dell'operazione.

Per aggiungere un titolo alla lista personale, cercare la descrizione relativa all'interno dei listini offerti dal servizio o effettuare una ricerca (in questo caso vedere paragrafo successivo: ricerca di un titolo), quindi selezionare col tasto destro del mouse il titolo e scegliere la voce **Aggiungi alla lista simboli** (la lista titoli di riferimento è l'ultima aperta) sul menù che appare:

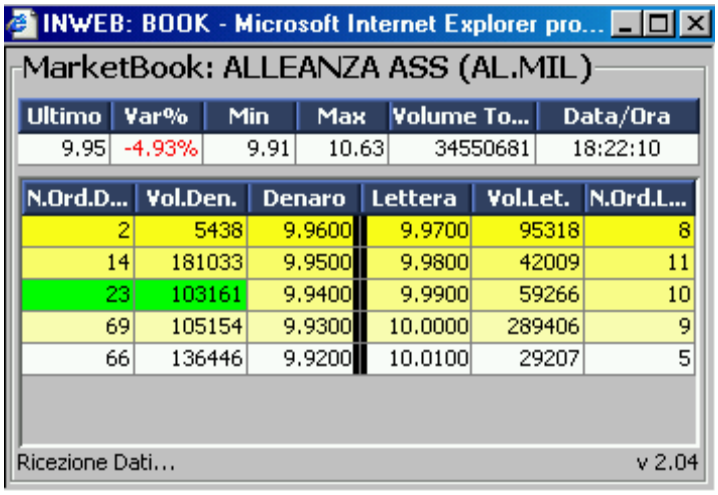
Per rimuovere un titolo inserito nelle liste personali, selezionare la descrizione col tasto destro del mouse ed utilizzare la funzione **Rimuovi dalla lista**:

L'aggiornamento delle liste è effettuato automaticamente secondo il servizio prescelto: **delay**, **pull** con refresh manuale**, push** in tempo reale.

In caso d'attivazione del servizio che consente di visualizzare la PROFONDITA' DI MERCATO, accedere a una lista PUSH, selezionare il titolo del quale si vuole vedere il book (la descrizione e i dati appaiono evidenziati in blu), quindi selezionare **Mostra Book** dal menù che appare:



Il book consente di vedere le cinque migliori proposte in acquisto e in vendita con i relativi volumi:



Il riquadro più basso del menù presente sulle liste in tecnologia push, consente di personalizzare l'impostazione dei dati richiesti selezionando o eliminando il flag sulle colonne relative (vedere Denaro, Lettera, Apertura, Chiusura ecc..).

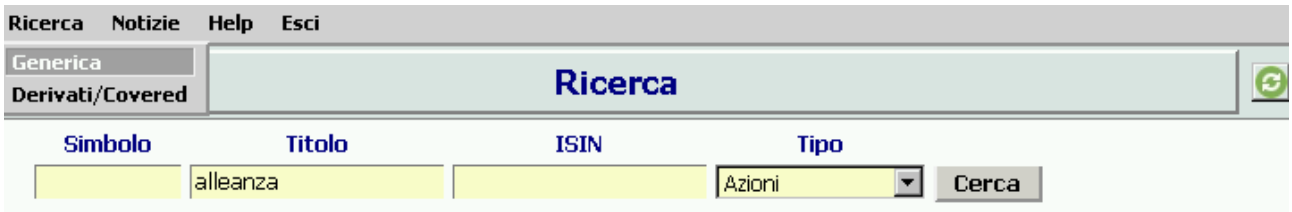
E' inoltre possibile eliminare un titolo dalla lista personale (funzione **Rimuovi Titolo**), dopo averne evidenziato la descrizione.

19.9.4. Ricerca di un titoli

Qualora si abbia necessità di trovare il simbolo relativo ad un titolo non incluso nei listini principali, è possibile effettuare una ricerca.

Per una ricerca rapida del simbolo, utilizzare il campo **Ricerca** che appare sotto il menù, scrivere le parole che dovrebbero apparire nella descrizione del simbolo e premere il tasto Invio:

L'operazione restituisce tutti i simboli la cui descrizione (colonna Titolo) contiene le parole inserite nel campo "Ricerca" e consente di attivare ulteriori filtri utili ad individuare il titolo di proprio interesse, quali l'ISIN o la tipologia di strumento finanziario (azione, opzione, future ecc…).
I filtri di ricerca possono essere impostati anche selezionando i collegamenti **Ricerca** e di seguito **Generica** sul menù:



Nella pagina che appare selezionando in successione **Ricerca** e **Derivati/Covered** sul menù del prodotto, è possibile cercare un covered warrant, definendo almeno un parametro fra quelli presenti sulla pagina: l'emittente, il sottostante, la tipologia e la scadenza. Per effettuare, ad esempio, una ricerca su tutti i covered warrant emessi da Unicredit su Alleanza Assicurazioni, selezionare i parametri presenti nell'immagine seguente e premere il tasto **Cerca**:

Liste Titoli | Liste Personali | Ricerca | Notizie | Help | Esci

Ricerca: 2006-03-28 10:30:05 | Generica | Derivati/Covered

Ricerca CW

Emittente: Unicredito Italiano Sottostante: Alleanza Ass

Tipo: Tutti Scadenza: -- -- Cerca

Simbolo	Tipo	Emittente	Sottostante	Tipo	Scadenza	Titolo		ISIN	Mercato	Valuta
U94663.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-09-2006	UC AL	P9ST06	IT0003946636	Milano	EUR
U96964.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2006	UC AL	C10DC06	IT0003969646	Milano	EUR
U94664.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-09-2006	UC AL	C10ST06	IT0003946644	Milano	EUR
U96965.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2006	UC AL	C11DC06	IT0003969653	Milano	EUR
U94665.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-09-2006	UC AL	C11ST06	IT0003946651	Milano	EUR
U94666.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-09-2006	UC AL	C12ST06	IT0003946669	Milano	EUR
U96966.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2006	UC AL	C13DC06	IT0003969661	Milano	EUR
U96967.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-12-2007	UC AL	C15DC07	IT0003969679	Milano	EUR
U96963.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-12-2006	UC AL	P10DC06	IT0003969638	Milano	EUR
U89779.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-06-2006	UC AL	C9,5GN06	IT0003897797	Milano	EUR
U94662.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-06-2006	UC AL	P8,5GN06	IT0003946628	Milano	EUR
U89780.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Put	01-06-2006	UC AL	P9,5GN06	IT0003897805	Milano	EUR
U89781.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-06-2006	UC AL	C10,5GN06	IT0003897813	Milano	EUR
U89782.MIL	CW	Unicredito Italiano	Alleanza Ass	Vanilla/Call	01-06-2006	UC AL	C11,5GN06	IT0003897821	Milano	EUR

Per aggiungere un titolo alla lista personale, è necessario selezionare la colonna TITOLO ed attivare la voce **Aggiungi alla lista simboli**.

19.9.5. Notizie

La pagina che si apre selezionando la voce **Notizie** sul menù principale, mostra i titoli degli ultimi 50 comunicati Ansa e consente d'effettuare una ricerca su tutte le notizie più recenti relative a un titolo o a una parola chiave, compilando il campo intestazione ed eventualmente filtrando un numero definito di giorni.

Liste Titoli | Liste Personali | Ricerca | Notizie | Help | Esci

Ricerca: 2006-03-28 12:28:05

Notizie

Intestazione: fiat Giorni indietro: Cerca

2006-03-27 09:32:00	BORSA MILANO:POCO MOSSA (-0,08%), BENE FIAT, GIU' LE BANCHE
2006-03-25 12:19:00	FIAT: FINI, NON BATTE PIU' CASSA, CRESCE CON BUONE AUTO (2)
2006-03-25 12:08:00	FIAT: FINI, NON BATTE PIU' CASSA, CRESCE CON BUONE AUTO
2006-03-24 17:50:00	SANPAOLO: CAPITALIA UNA IPOTESI; RESTIAMO IN PATTO FIAT/ANSA
2006-03-24 17:45:00	SANPAOLO: CAPITALIA UNA IPOTESI; RESTIAMO IN PATTO FIAT/ANSA
2006-03-24 17:31:00	FIAT:IN BORSA CHIUDE SOPRA 10 EURO, SCAMBIATO 1,3% CAPITALE
2006-03-24 17:26:00	FIAT:IN BORSA CHIUDE SOPRA 10 EURO, SCAMBIATO 1,3% CAPITALE
2006-03-24 11:40:00	FIAT: POLVERINI, TREND POSITIVO RICADA ANCHE SU LAVORATORI
2006-03-24 11:32:00	FIAT: POLVERINI, TREND POSITIVO RICADA ANCHE SU LAVORATORI
2006-03-24 10:51:00	FIAT: IOZZO, CI TENIAMO A STARE NEL PATTO
2006-03-24 10:49:00	FIAT: IOZZO, CI TENIAMO A STARE NEL PATTO

19.9.6. Help

L'**Help** che appare sul menù principale contiene un collegamento alla pagina **Opzioni** che consente di modificare la lingua del programma e il numero di titoli per pagina (in assenza di tale informazione, sono caricati tutti i titoli del listino selezionato):

Liste Titoli | Liste Personali | Ricerca | Notizie | Help | Esci

Ricerca: 2006-03-28 13:48:59 | Opzioni | About INWEB

Opzioni

Seleziona la lingua: Italiano

Numero di titoli per pagina: 0 ('0' per tutti i titoli in una pagina - max.150)

Conferma

19.9.7. About

La sezione **About** fornisce informazioni relative al browser utilizzato, all'indirizzo, al server cui si è collegati e al servizio utilizzato (Level):

Sito sviluppato presso: **Investnet Italia SpA**

Tipo di browser	Mozilla/4.0 (compatible; MSIE 6.0; Windows NT 5.0; .NET CLR 1.1.4322)
Nome sito	inwebc.investnetwork.com
Server di Riferimento	BWEBTOLE
User ID:	16220
Level:	120

19.9.8. Requisiti per la visualizzazione delle pagine

Per gli utenti che usufruiscono del profilo **Gold**, il prodotto utilizza delle applet necessarie alla corretta visualizzazione delle pagine. Di conseguenza è necessario installare sul proprio pc una versione recente della JAVA VIRTUAL MACHINE prima di effettuare l'accesso alla procedura.

Le versioni compatibili sono dalla 1.4.1 e successive.

Il prodotto è reperibile nella sezione download sul sito www.java.com

20. Servizi Aggiuntivi

Cliccando sulla funzione “Servizi aggiuntivi”, viene aperto il sottomenù che permetterà l’utilizzo di tutti i servizi aggiuntivi dell’utenza di Relax Banking.

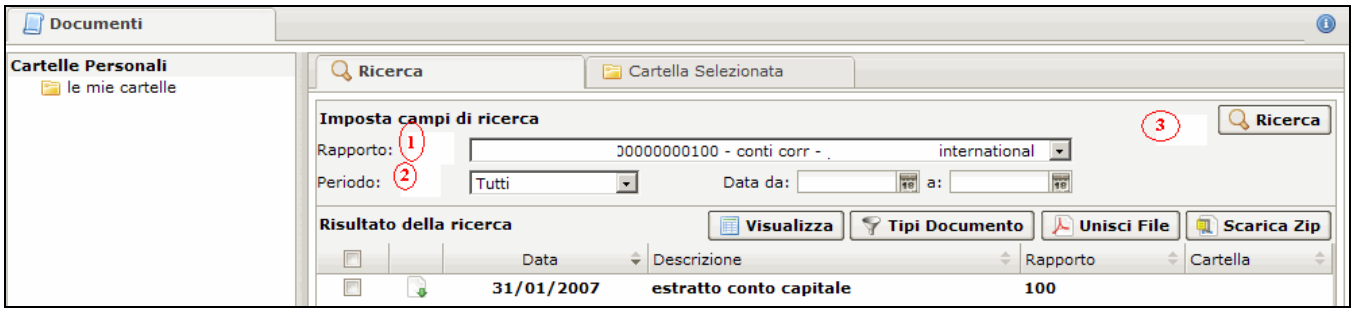
20.1. Documenti

Grazie a questa funzionalità, sono visibili i documenti generati dalla Banca attiva a seguito delle diverse tipologie d’operazione da te effettuate (anche allo sportello bancario) e potrai richiedere che i documenti relativi ai rapporti abilitati ai Servizi via internet, ti siano veicolati esclusivamente in formato elettronico sul sito della Banca, con esclusione quindi del loro invio al tuo domicilio in formato cartaceo.

Saranno veicolate attraverso questa modalità, le comunicazioni periodiche (estratto conto, rendiconto titoli, e relativi documenti di sintesi), nonché tutti i documenti che progressivamente verranno gestiti attraverso la funzione di rendicontazione on-line.

Per consultarli, stamparli o salvarli su supporto durevole, sarà sufficiente accedere alla funzionalità “Servizi Aggiuntivi”, “Documenti”.

Una volta entrati nella funzione, sono automaticamente attivate le seguenti scelte:
1. la lista dei rapporti, propone automaticamente il primo conto corrente del contratto,
2. il periodo predefinito è “Ultima Settimana”,
3. la funzione “Ricerca” è automaticamente eseguita.



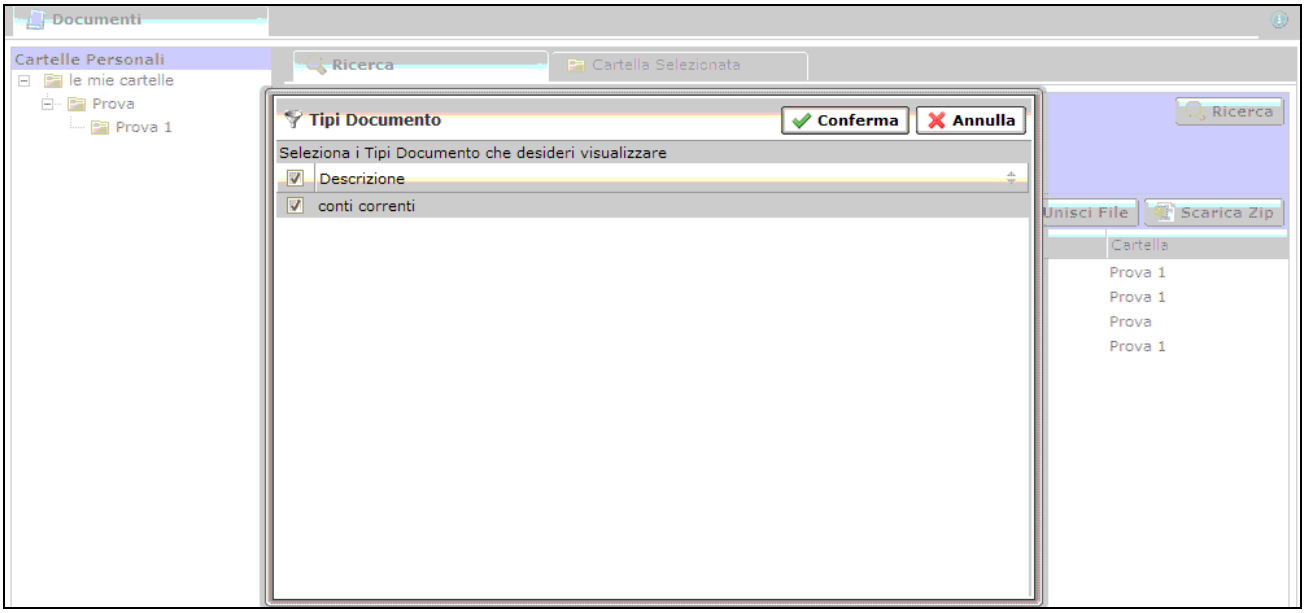
Ricordati che, comunque, puoi modificare i filtri pre-impostati in qualsiasi momento, così da ottenere i documenti di suo interesse.

La sezione “**Risultato della ricerca**”, consente un’ulteriore scelta per la visualizzazione dei documenti, o per poterli scaricare sul computer del Cliente:

- con “**Visualizza**”, è possibile scegliere di visualizzare i documenti in un'unica pagina (“Senza paginazione”, piuttosto che su più pagine (“Con paginazione”), qualora i risultati della ricerca espongano un numero elevato di documenti:

- con “**Tipi Documento**”, è possibile selezionare uno o più tipologie di documento relative al conto oggetto dell’interrogazione.

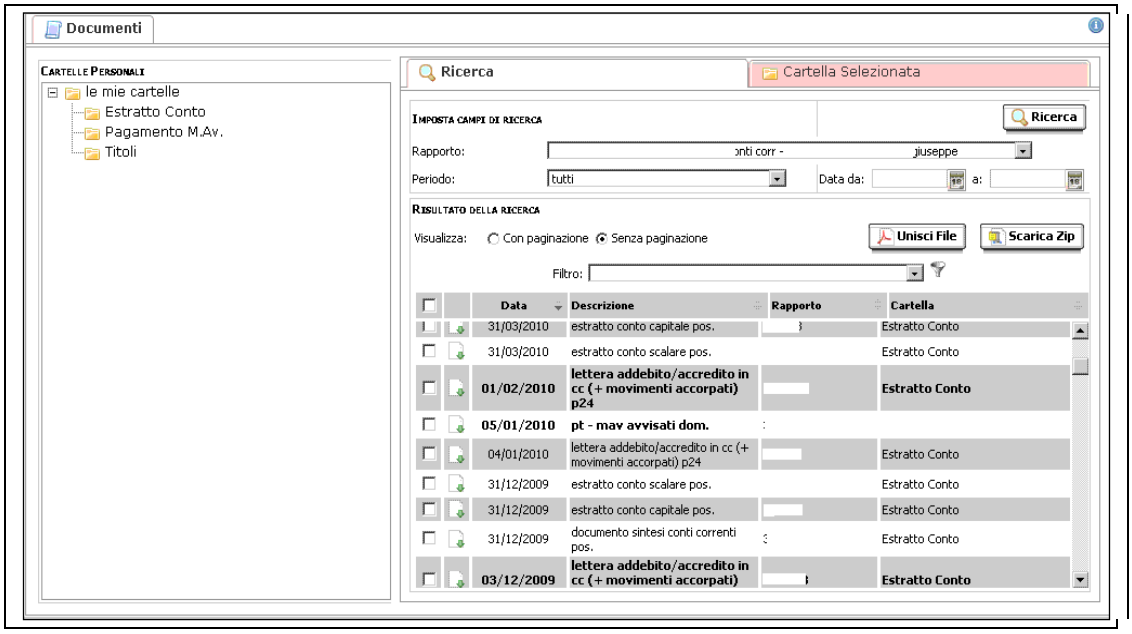
  La funzione è disponibile solamente dopo aver effettuato una ricerca ed il suo risultato è stato positivo, cosicché nella sezione “Risultati della ricerca”, sono presenti i documenti per la relativa consultazione:



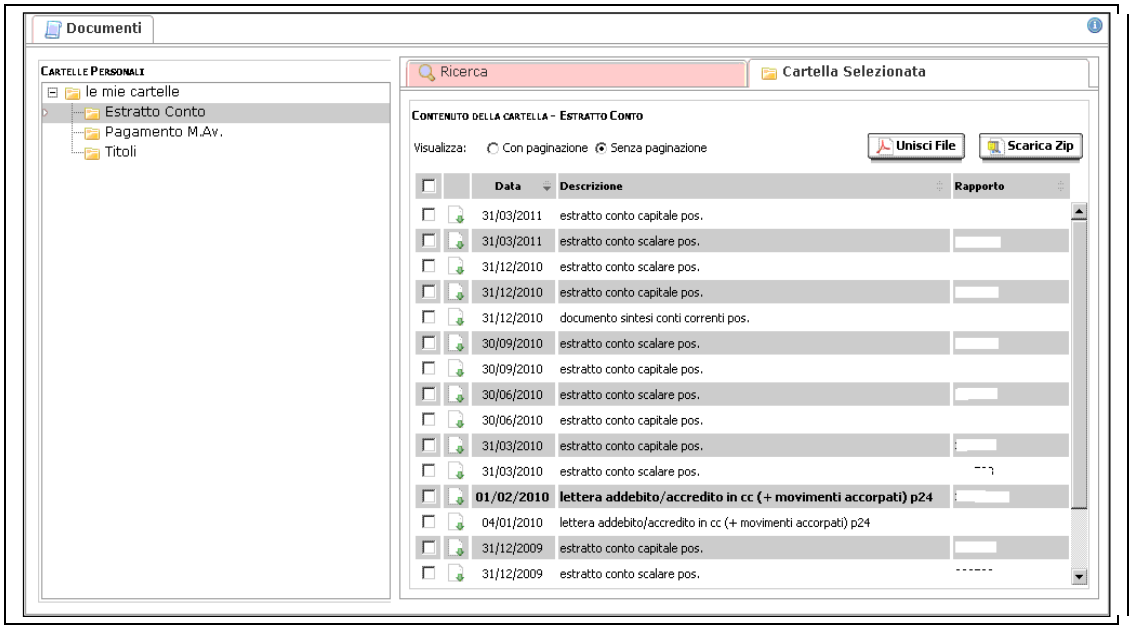
- "**Unisci File**", come in precedenza, consente di riportare in un unico file di tipo "PDF", tutti i documenti ottenuti con la ricerca,

- "**Scarica Zip**", come in precedenza, consente di riportare all'interno di un file di tipo "Zip", tutti i documenti ottenuti con la ricerca.

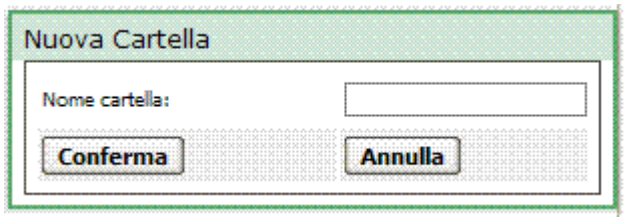
In base al filtro impostato, il risultato espone i documenti con l'evidenza della cartella in cui sono contenuti (se sono stati spostati in precedenza) e, se ancora da consultare, sono evidenziati in neretto:



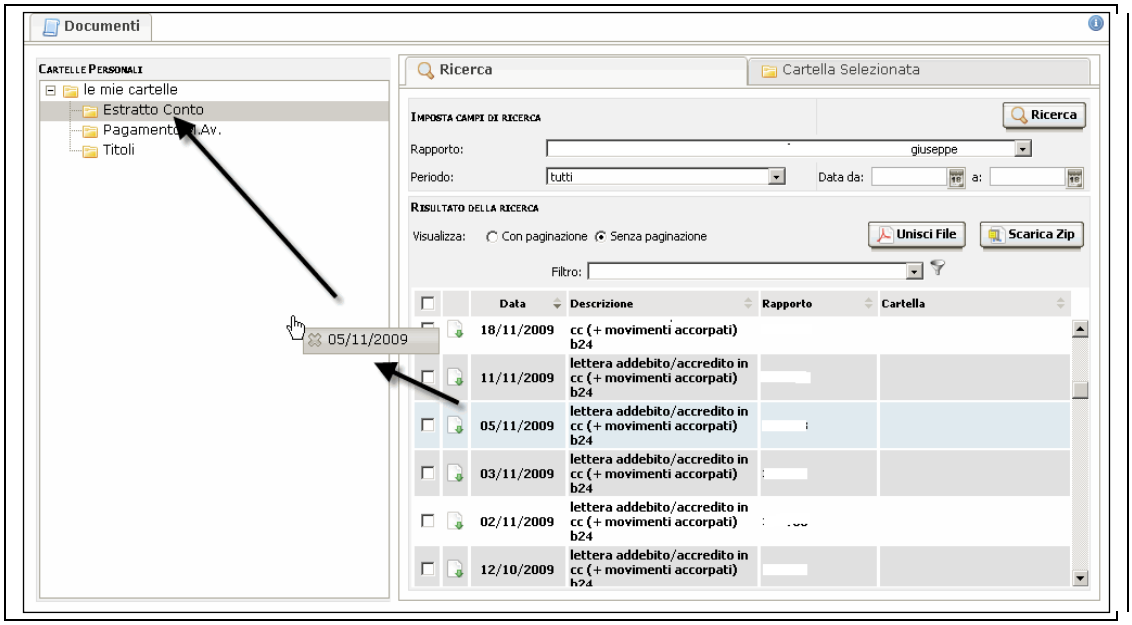
Viceversa, selezionando la cartella di interesse, viene esposta la sezione "**Cartella selezionata**", con i documenti in essa contenuti:



E' possibile definire delle cartelle, in cui poter spostare i documenti presenti in questa sezione, secondo criteri da te stabiliti: questo avviene posizionandosi all'interno della sezione "Cartelle Personali" sulla voce "le mie cartelle" e cliccando con il tasto destro del mouse: viene proposta la voce "Nuova":

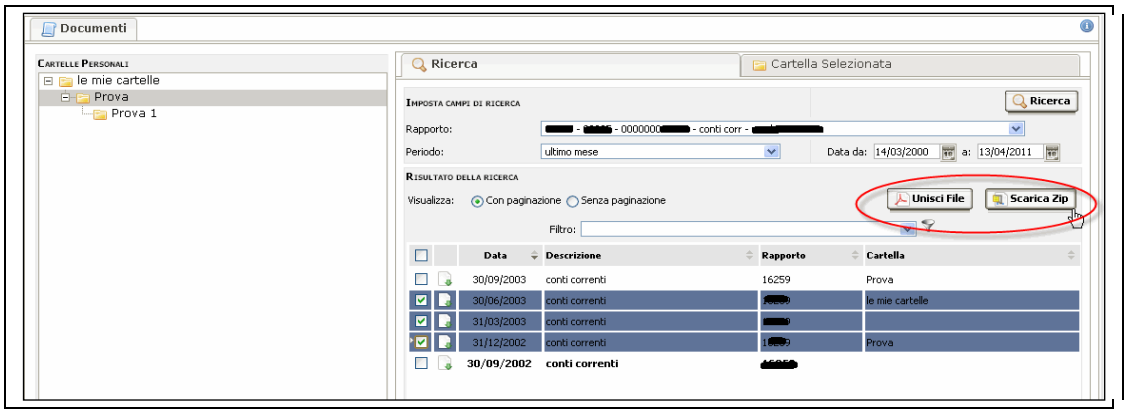


Lo spostamento all'interno della cartella creata, avviene semplicemente trascinando i documenti al suo interno:



Posizionandosi sulla cartella di interesse, è possibile rinominarla, così come eliminarla (in questo caso, i documenti in essa contenuti ritorneranno ad essere disponibili nella sezione "Ricerca") o creare un'altra sottocartella:

Sia dalla sezione di ricerca che all'interno di una specifica cartella, il pulsante "Unisci File" genera un unico file ".PDF" contente tutti i documenti selezionati, mentre "Scarica Zip" permette di creare un archivio Zip contente i file precedentemente scelti:



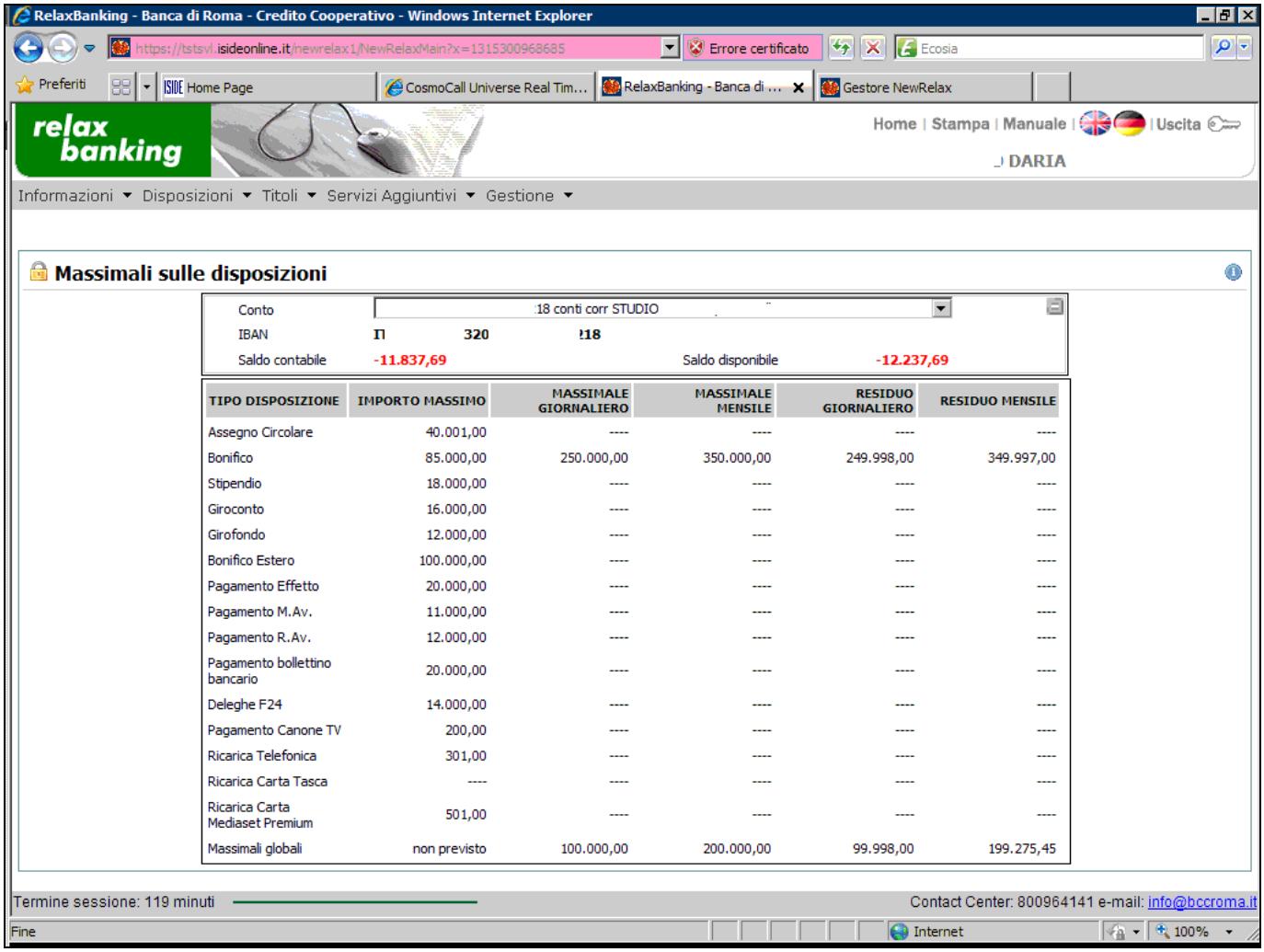
20.2. Massimali disposizioni

Da questa funzione, puoi controllare i massimali che la Banca ha configurato sui tuoi rapporti.

Per le diverse tipologie di disposizione, trovi anche l'importo residuo in base alla tua operatività in Relax Banking.

Utilizza il campo "Conto" per selezionare il rapporto d'interesse.

Ricorda che i campi "Saldo contabile" e "Saldo disponibile" sono valorizzati solamente per i conti correnti:



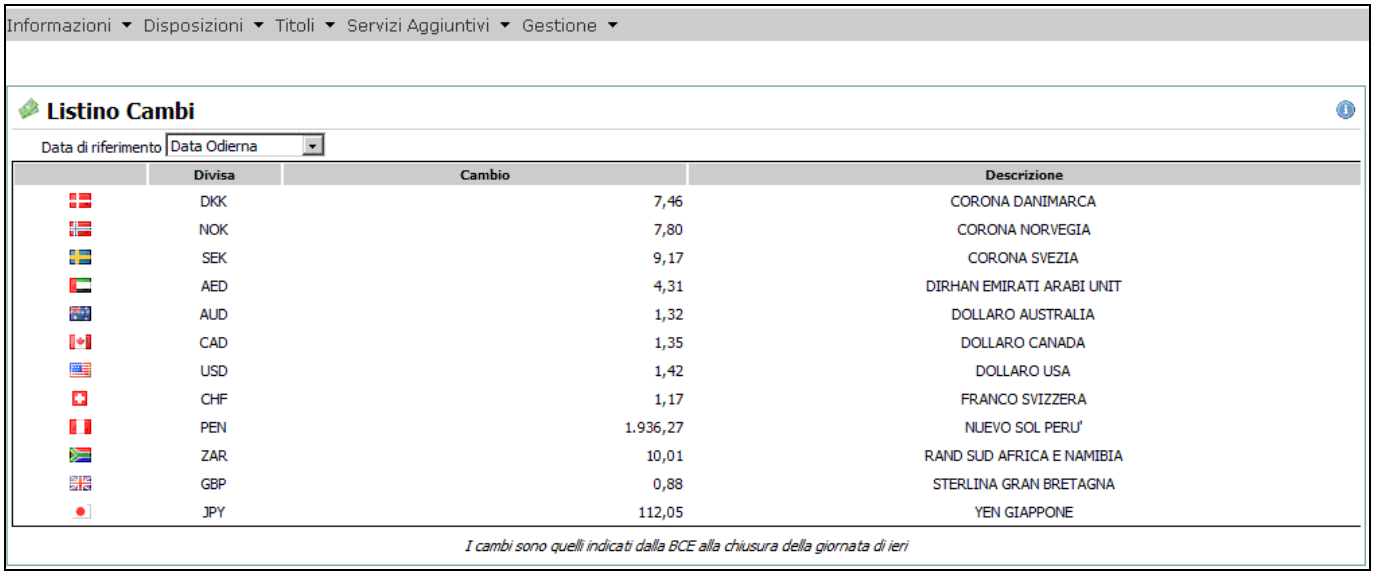
TIPO DISPOSIZIONE	IMPORTO MASSIMO	MASSIMALE GIORNALIERO	MASSIMALE MENSILE	RESIDUO GIORNALIERO	RESIDUO MENSILE
Assegno Circolare	40.001,00	----	----	----	----
Bonifico	85.000,00	250.000,00	350.000,00	249.998,00	349.997,00
Stipendio	18.000,00	----	----	----	----
Giroconto	16.000,00	----	----	----	----
Girofondo	12.000,00	----	----	----	----
Bonifico Estero	100.000,00	----	----	----	----
Pagamento Effetto	20.000,00	----	----	----	----
Pagamento M.Av.	11.000,00	----	----	----	----
Pagamento R.Av.	12.000,00	----	----	----	----
Pagamento bollettino bancario	20.000,00	----	----	----	----
Deleghe F24	14.000,00	----	----	----	----
Pagamento Canone TV	200,00	----	----	----	----
Ricarica Telefonica	301,00	----	----	----	----
Ricarica Carta Tasca	----	----	----	----	----
Ricarica Carta Mediaset Premium	501,00	----	----	----	----
Massimali globali	non previsto	100.000,00	200.000,00	99.998,00	199.275,45

20.3. Lista Cambi

Con questa funzione si possono visualizzare i cambi delle principali valute estere.

Variando la data di riferimento sarà possibile visualizzare lo storico dei cambi.

Il listino cambi alla data odierna è quello indicato dalla BCE alla chiusura della giornata di ieri.



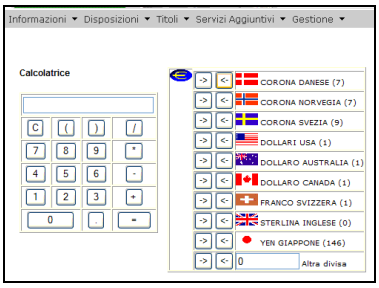
Divisa	Cambio	Descrizione
DKK	7,46	CORONA DANIMARCA
NOK	7,80	CORONA NORVEGIA
SEK	9,17	CORONA SVEZIA
AED	4,31	DIRHAN EMIRATI ARABI UNIT
AUD	1,32	DOLLARO AUSTRALIA
CAD	1,35	DOLLARO CANADA
USD	1,42	DOLLARO USA
CHF	1,17	FRANCO SVIZZERA
PEN	1.936,27	NUEVO SOL PERU'
ZAR	10,01	RAND SUD AFRICA E NAMIBIA
GBP	0,88	STERLINA GRAN BRETAGNA
JPY	112,05	YEN GIAPPONE

I cambi sono quelli indicati dalla BCE alla chiusura della giornata di ieri

Nel caso di visualizzazione dei dati relativi alla giornata in corso, è stata inserita la dicitura "***I cambi sono quelli indicati dalla BCE alla chiusura della giornata di ieri***".

20.3. Calcolatrice

Selezionando la funzione “Servizi aggiuntivi”, “Calcolatrice”, Relax Banking presenta la schermata nella quale sarà possibile utilizzare la calcolatrice, per effettuare calcoli, oppure per convertire la valuta in valuta estera:



E’ possibilie utilizzare la calcolatrice per effettuare semplicemente dei calcoli, oppure per convertire la valuta. Bisogna scrivere un valore numerico nella calcolatrice, la quale verrà letta dalla procedura come valuta Euro.

Dopodiche cliccare su all’altezza della valuta estera che interessa, di conseguenza il valore nella calcolatrice verrà tradotto in valuta estera. Se successivamente si clicca sul tasto verrà effettuata l’operazione inversa.

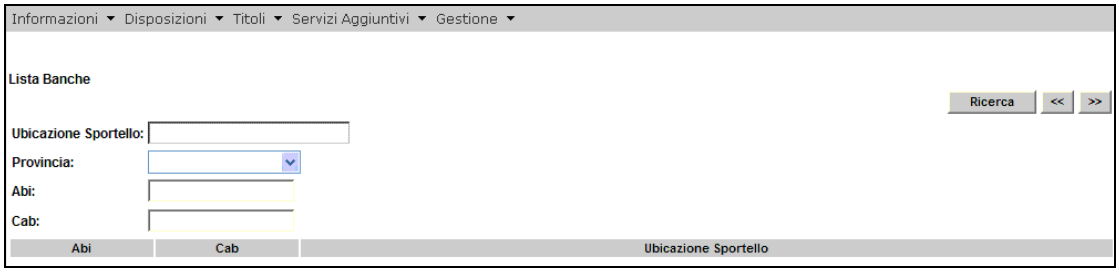
20.4. Messaggi

Cliccando alla voce “Servizi aggiuntivi”, “Messaggi”, la procedura presenterà la schermata nella quale sarà possibile vedere le strutture a libera composizione arrivate e spedite alle banche.

20.5. Banche

Cliccando alla voce “Servizi aggiuntivi”, “Banche”, la procedura presenterà la schermata nella quale sarà possibile effettuare la ricerca di uno specifico sportello e quindi di ricavarne i codici di ABI e CAB.

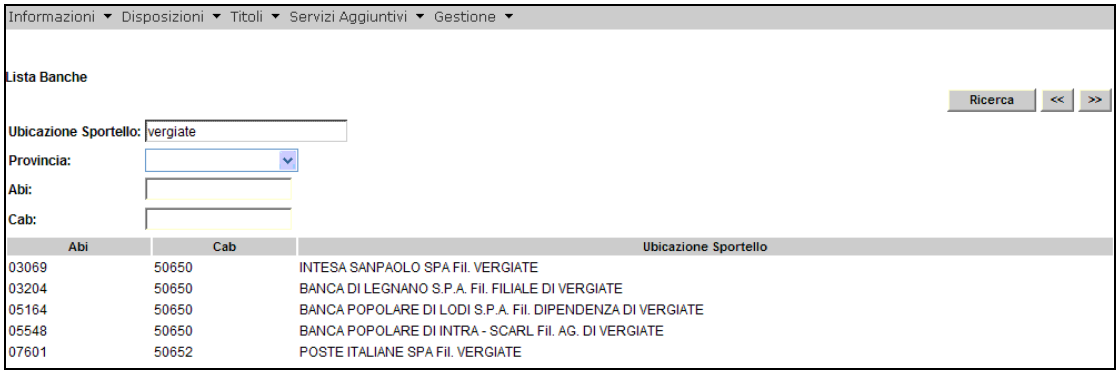
La schermata che verrà presentata sarà la seguente.



Se viene impostata una ricerca anche semplicemente inserendo il nome della città nel campo “Ubicazione sportello”, verrà presentata la lista di tutti gli sportelli presenti in quella città.

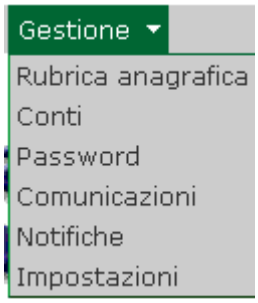
Per avviare la ricerca cliccare su “Ricerca”.

Un esempio di schermata di risultato della ricerca è la seguente.



21. Gestione

Selezionando la dicitura “Gestione” verrà aperto il sottomenù che permetterà l’utilizzo di tutte le funzionalità relative alla gestione di Relax Banking da parte del Cliente:



Le possibilità di scelta di questo menù sono le seguenti:

- Rubrica anagrafica,
- Conti,
- Password,
- Comunicazioni.
- Notifiche (qualora abilitato da parte della Banca),
- Impostazioni.

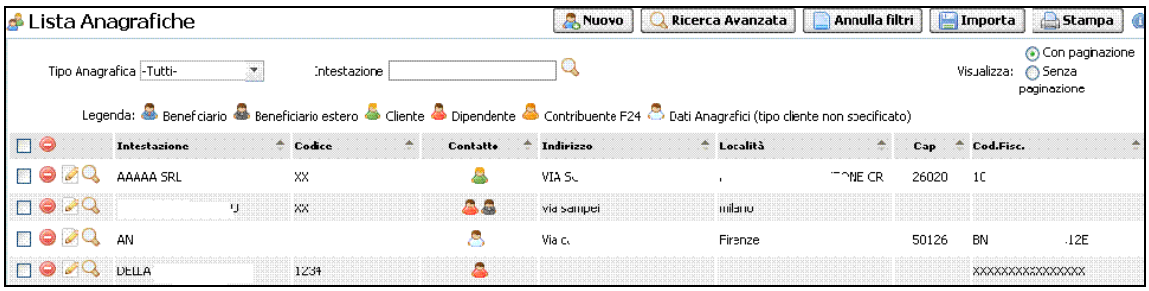
21.1. Rubrica anagrafica

Selezionando la voce “Gestione”, ”Rubrica anagrafica”, la procedura presenta la schermata nella quale sono salvati tutti i nominativi che possono essere raggruppati nelle seguenti tipologie:

- Beneficiario,
- Beneficiario estero,
- Cliente,
- Dipendente,
- Contribuente F24,
- Dati anagrafici (tipologia che, secondo la valutazione del Cliente, non rientra in nessuna delle casistiche precedentemente indicate).

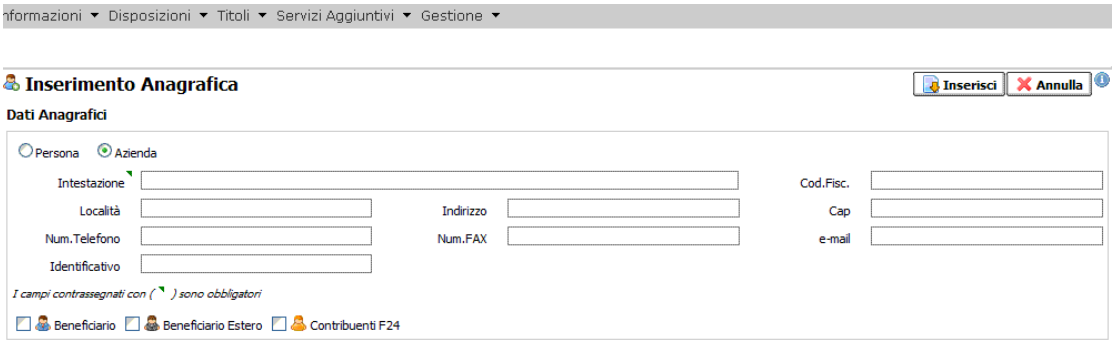
L’inserimento delle anagrafiche, può essere effettuato:

1) all’atto dell’inserimento manuale di una qualsiasi tipologie di disposizione,
2) selezionando la funzione “Nuovo” all’interno di questa gestione delle anagrafiche,
3) importando un file precedentemente predisposto con i dati già presenti in una procedura diversa da Relax Banking (ad esempio, un gestionale del Cliente).



Di seguito, sono descritte le funzioni disponibili nella maschera per la gestione delle anagrafiche:

- , le funzioni presenti sulla sinistra della videata esposta precedentemente, consentono di gestire una singola anagrafica, parte delle anagrafiche o tutte le anagrafiche presenti nerlla lista,
- per inserire un nuovo contatto, cliccare su Nuovo e valorizzare i campi:



Una volta inseriti tutti i dati cliccare su Inserisci.

- Il bottone Importa, ti permette di importare le tue anagrafiche. Il formato dei dati da importare segue un tracciato fisso e definito dal sistema.

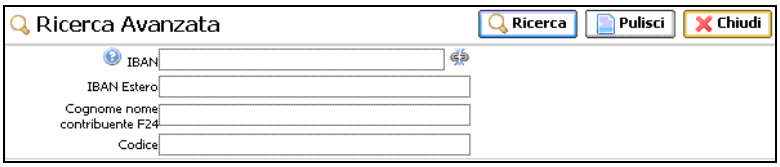
  Ogni singolo record presente nel file contiene i dati anagrafici e le coordinate bancarie dell'anagrafica.

  Per ogni anagrafica dovrà essere presente un record composto da 338 caratteri:

POS.	DESCRIZIONE CAMPO	TIPO	OBBLIGATORIO
1-60	Intestazione/Cognome	Alfanumerico	Si
61-80	Nome	Alfanumerico	No
81-110	Indirizzo	Alfanumerico	No
111-115	Cap	Alfanumerico	No
116-140	Comune e Sigla Prov.	Alfanumerico	No
141-160	Telefono	Alfanumerico	No
161-180	Fax	Alfanumerico	No
181-196	Codice Fiscale	Alfanumerico	No
197-246	Email	Alfanumerico	No
247	Tipo Anagrafica 1 (C = cliente, D = dipendente, F = fornitore)	Alfanumerico	Si
248-263	Codice debitore/beneficiario 1	Alfanumerico	No
264	Tipo Codice debitore/beneficiario 1	Numerico	No
265	Tipo Pagamento 1	Numerico	No
266-270	Abi 1	Numerico	Si
271-275	Cab 1	Numerico	No
276-287	Numero 1	Alfanumerico	No
288	Cin 1	Alfanumerico	No
289-290	Cod.Paese 1	Alfanumerico	No
291-292	Check Digit 1	Alfanumerico	No
293	Tipo Anagrafica 2 (C = cliente, D = dipendente, F = fornitore)	Alfanumerico	No
294-309	Codice debitore/beneficiario 2	Alfanumerico	No
310	Tipo Codice debitore/beneficiario 2	Numerico	No
311	Tipo Pagamento 2	Numerico	No
312-316	Abi 2	Numerico	No
317-321	Cab 2	Numerico	No
322-333	Numero 2	Alfanumerico	No
334	Cin 2	Alfanumerico	No
335-336	Cod.Paese 2	Alfanumerico	No
337-338	Check Digit 2	Alfanumerico	No

Premendo **Conferma**, si avvia l' importazione dei dati contenuti nel file selezionato.

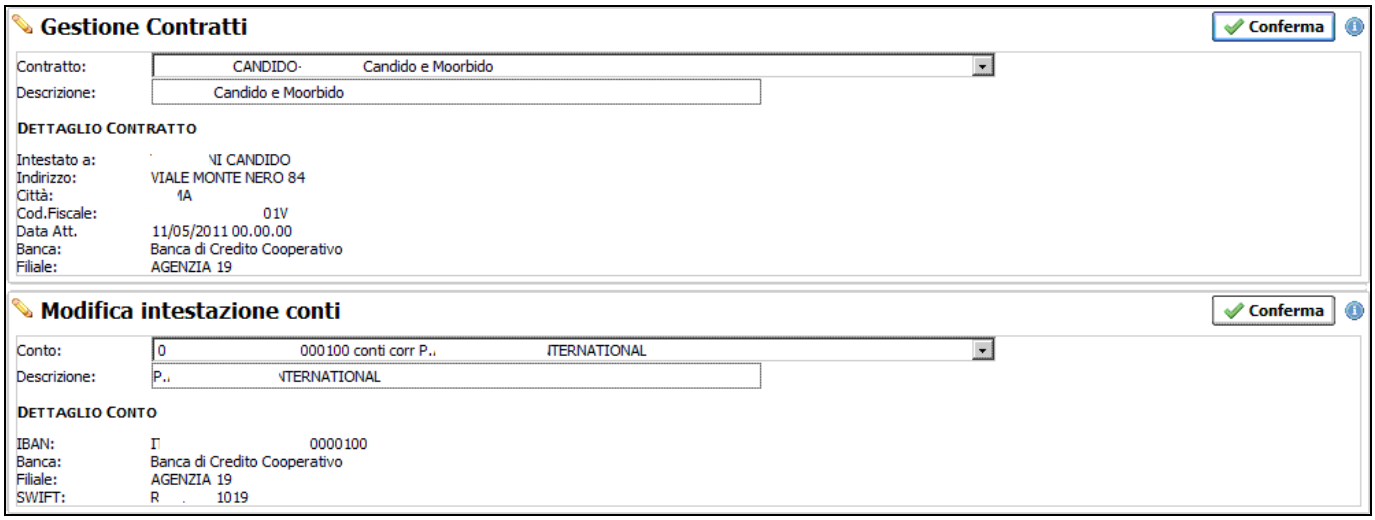
- Il bottone Ricerca Avanzata, consente di effettuare le ricerche nel dettaglio. Viene proposta le seguente maschera:


Ricerca Avanzata
Ricerca
Pulisci
Chiudi
IBAN
IBAN Estero
Cognome nome contribuente F24
Codice

21.2. Modifica intestazioni

Consente la personalizzazione dell'intestazione del contratto per permettere, alle utenze abbinate a molti contratti (anche con casi di omonimia), di poterli distinguere nella lista dei contratti disponibili:

La funzione comprende anche la possibilità di apportare cambiamenti all'intestazione dei rapporti del contratto stesso:



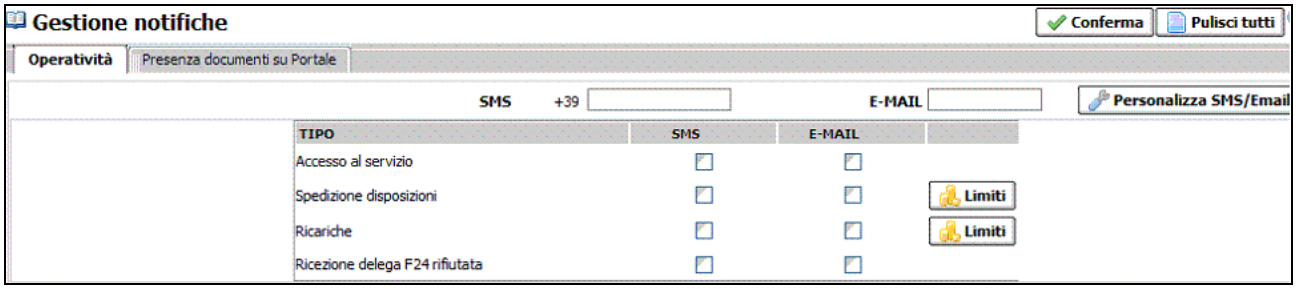
21.3. Password

Da questa funzione, puoi cambiare, in qualsiasi momento lo desideri, le Tue credenziali di accesso e/o dispositive: valgono le regole e le indicazioni già riportate nel capitolo "**3.2. Il Codice Segreto**".

21.4. Notifiche

Con questa funzione potrai gestire le **notifiche** relative alla tua operatività e relative alla presenza dei documenti associati ai tuoi rapporti.

Per ciascuna di queste potrai indicare un numero di cellulare od una casella di posta elettronica dove ricevere le notifiche stesse:

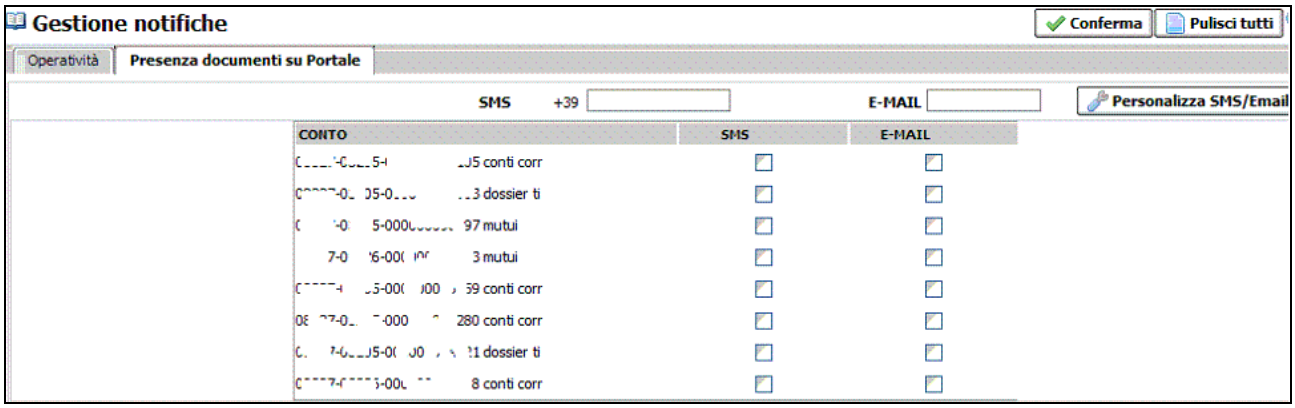


al verificarsi dei seguenti eventi (**se abilitati da parte della Banca**):

- accesso al servizio,

- spedizione disposizioni,
- ricariche,
- ricezione delega F24 rifiutata,
- presenza documenti su portale,

con la separazione della sezione relativa all'ultima voce dell'elenco sopra riportato.



Per rendere effettiva l'impostazione del numero di cellulare o dell'indirizzo e-mail, devi premere "Conferma".

I bottoni "Pulisci" accanto ad ogni tipologia di notifica, ti permettono di cancellare i valori impostati, ma per rendere effettiva tale cancellazione devi comunque premere "Conferma".

Alla conferma ti verrà chiesta la password dispositiva.

Per alcune notifiche operative potresti veder apparire un bottone "Limiti": questo, aprendo una finestra dedicata, ti permetterà di impostare il limite minimo per l'importo delle disposizioni per cui ricevere una notifica.

Dopo aver impostato il valore, tale valore sarà visibile accanto alla descrizione della notifica.

Da notare che selezionando la voce "Tutti" riceverai una notifica a fronte di disposizioni di qualsiasi importo.

Quando imposti un limite di importo, ricorda di specificare almeno uno tra numero cellulare e email, altrimenti la notifica non potrà diventare effettiva.

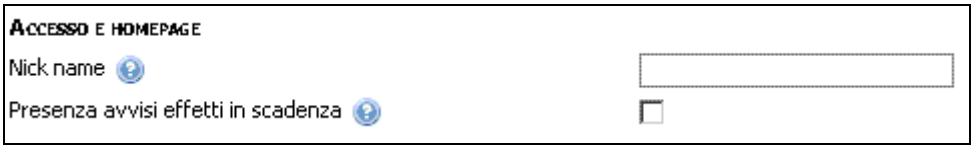
Per alcune notifiche, potresti non avere la possibilità di specificare il numero di cellulare o e-mail, questo dipende dalle politiche di gestione delle notifiche decisa dalla tua Banca.

21.5. Impostazioni

La voce "Gestione", "Impostazioni", consente di visualizzare la schermata nella quale sarà possibile gestire le impostazioni di default dell'utenza di Relax Banking:

In particolare:

- nella sezione "**Accesso e Homepage**":



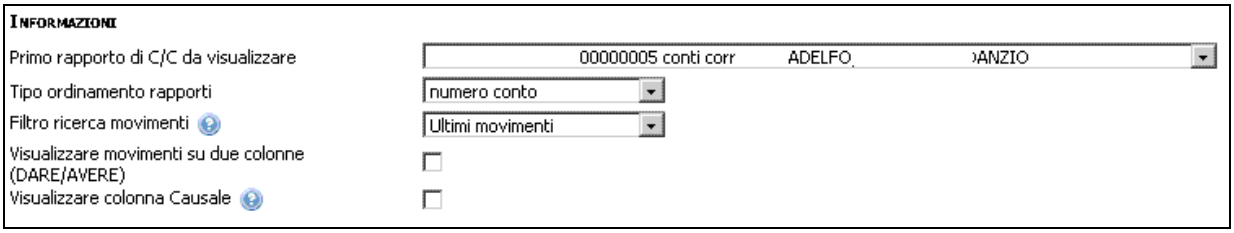
"**Nick Name**", scegli tu il tuo codice di accesso! Se il codice di accesso che ti ha fornito la Banca è difficile da ricordare, col nickname potrai sostituirlo con una parola a tuo piacimento. Inserisci tranquillamente numeri o lettere, ma ricordati:

1. il tuo "**Nickname**" non deve essere già utilizzato da un qualsiasi altro Cliente di Relax Banking, in caso, riceverai l'errore "*Il nickname digitato non può essere utilizzato perché già in uso da un altro utente*" e dovrai valorizzarlo di nuovo,
2. ma ricordati che deve essere lungo almeno 5 caratteri,

3. per eliminarlo, cancella semplicemente il campo nella maschera e seleziona “Conferma”.

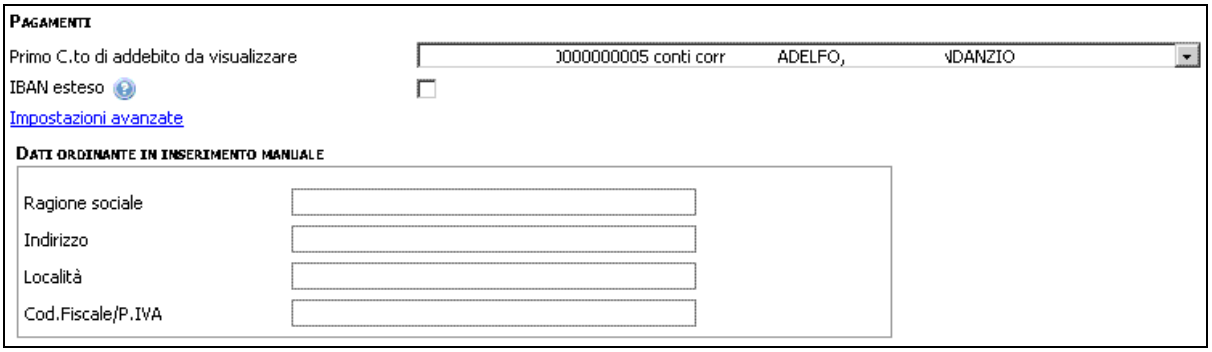
“**Presenza avvisi effetti in scadenza”**, attivando questa opzione, alla ricezione di un avviso di pagamento effetti, verrà inserito un messaggio nell’area “Comunicazioni” della home di Relax Banking.

- nella sezione “**Informazioni**”:



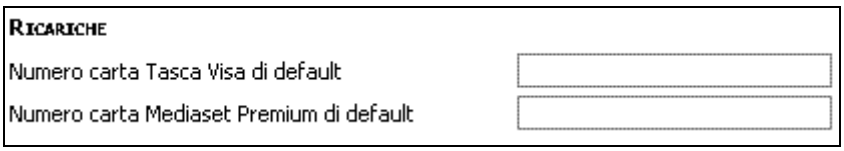
puoi decidere quali saranno i valori di default che vedrai accedendo alle funzioni informative.

- nella sezione “**Pagamenti**”:



puoi decidere quali saranno i valori di default che vedrai accedendo alle funzioni dispositive e, in particolare, puoi memorizzare i dati dell’ordinante cosicché siano automaticamente proposti quando devi preparare ed inviare una disposizione.

- nella sezione “**Ricariche**”:



puoi decidere quali saranno i numeri di relativi alle carte utilizzate che ti saranno automaticamente proposti quando vorrai fare una ricarica: potrai comunque cambiarlo.

22. GSM Banking

La funzione “GSM”, dal menù “Servizi Aggiuntivi” di Relax Banking, consente la gestione delle impostazioni per questa funzionalità:

Di seguito sono illustrate le modalità di utilizzo del servizio GSM Banking da parte del Cliente; tali modalità possono essere effettuate, per la parte di configurazione del servizio, sia dall’utenza Relax Banking, sia tramite la messaggistica da cellulare.

22.1. Stato del servizio GSM

Per poter utilizzare il servizio, è necessario preventivamente attivarlo:

Inserito il numero telefonico, la fascia oraria ed il conto principale per cui si desidera ricevere gli SMS, premendo il bottone “Attiva”, si procede con l’attivazione del servizio.

Impostando una fascia oraria di ricezione dei messaggi, gli eventuali SMS che Relax Banking invierà al Cliente, a fronte del raggiungimento di una soglia di saldo o la ricezione di un movimento in addebito o accredito (soglie impostabili nella funzione “Notifiche”), saranno inviati solo all’interno di questa fascia oraria.

Sarà richiesta la password dispositiva: a questo punto, la voce “Stato” diventerà “ATTIVO”, con la possibilità di disattivare o confermare eventuali variazioni mediante le apposite funzionalità “Disattiva” e “Conferma”.

22.2. Invio SMS

Consente di inviare SMS a terzi, specificando il numero di cellulare e il testo del messaggio (max 140 caratteri) e confermando con il tasto “Invio”.

I messaggi SMS, conterranno sempre, nel testo, il prefisso “RelaxGSM: ”.

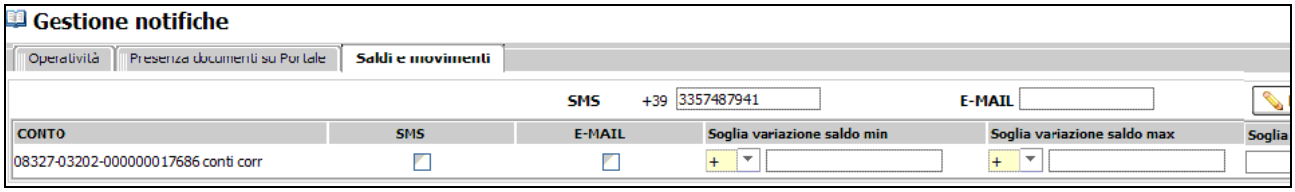
22.3. Statistiche

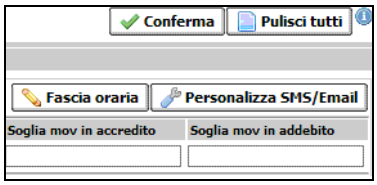
Mediante questa funzionalità, è esposta la lista dei messaggi inviati e ricevuti, con la possibilità di ricerca per periodo, tramite il campo “Data spedizione”:

22.4. Gestione notifiche

Mediante la funzione “Notifiche”, presente nel menù “Gestione” di Relax Banking, è possibile impostare i valori relativi alla:

- soglia minima di variazione del saldo di un rapporto,
- soglia massima di variazione del saldo di un rapporto,
- limite di importo per i movimenti in accredito,
- limite di importo per i movimenti in addebito.



La pagina prosegue con i seguenti campi 

Anche nell’impostazione delle notifiche, è possibile personalizzare la fascia oraria descritta in precedenza.

22.5. Funzionamento del servizio tramite cellulare

I messaggi di richiesta sono quei messaggi mediante i quali si possono ottenere informazioni sui propri conti e sull’operatività del servizio oltre che attivarne e disattivarne la propria utenza all’utilizzo.

Relax Banking GSM è operativo sul numero **335/77.62.550**: ogni messaggio dovrà essere inviato a questo numero.

I parametri rappresentati tra parentesi quadre sono da considerarsi opzionali e quindi non necessari all’esecuzione del comando stesso.

- A - attivazione del servizio, sintassi: A utente password
  Mediante l'attivazione si abilita il numero di cellulare dal quale si sta effettuando l'operazione al servizio ed automaticamente viene associato il primo c/c come default.
  Se è la prima volta che si effettua l'attivazione si otterrà, ad avvenuta operazione, la risposta "Attivazione servizio eseguita". Se non è la prima volta si avrà la risposta "Attivazione servizio eseguita su nuovo numero telefonico" e verrà sostituito il numero di telefono attivato.
- CH - chiusura servizio, sintassi: CH
  Mediante la chiusura, si disattiva l'accesso al servizio. Per abilitare il servizio su un nuovo numero telefonico non è necessario chiudere con il vecchio, ma è sufficiente inviare un nuovo messaggio di attivazione (vedi comando A). Il programma aggiornerà automaticamente la posizione del cliente.
- CD - impostazione conto corrente di default, sintassi: CD abi cab conto
  Con questo comando è possibile impostare il c/c di default ovvero il conto che viene considerato automaticamente dall'applicazione qualora, nelle richieste di saldo, movimenti ecc., il conto non venga specificato.

- H – help, sintassi: H comando
  Con l'Help è possibile ricevere una descrizione sintetica del comando specificato, nonché la sintassi corretta che lo compone. Il comando di help è l'unico comando utilizzabile senza aver eseguito l'attivazione.
- S - saldo del c/c, sintassi: S [abi cab conto]
  Con questo comando si riceve in risposta il saldo, in tempo reale, del proprio conto. I parametri abi, cab e conto sono opzionali quindi, in loro assenza, viene considerato il conto di default (solo se impostato altrimenti viene inviato un messaggio di errore).
- M - ultimi movimenti di c/c, sintassi: M [abi cab conto n° movimenti]
  Con questo comando si ricevono in risposta gli ultimi movimenti, in tempo reale, del proprio conto. I parametri abi, cab e conto sono opzionali quindi, in loro assenza, viene considerato il conto di default (solo se impostato altrimenti viene inviato un messaggio di errore). Il numero di movimenti è un parametro opzionale che specifica il numero di movimenti richiesto. Si possono richiedere da 1 a 20 movimenti e il programma provvederà a distribuirli sui più messaggi SMS (due per messaggio) . Se si omette il numero movimenti, verranno inviati gli ultimi 4 movimenti suddivisi su due messaggi.
- LC - lista conti del cliente, sintassi: LC
  Con questo comando si riceve in risposta l'elenco dei conti attivi per il cliente (operatore in caso di utenza Imprese) sui quali è possibile eseguire le varie interrogazioni.

I messaggi di impostazione allarmi su soglia, sono i seguenti:

- SMIN – attivazione allarme di soglia minima su saldo di conto corrente, sintassi: SMIN importo [abi cab conto]
  Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui il saldo supera il livello impostato, ovvero scende sotto l'importo, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il saldo attuale. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- SMAX – attivazione allarme di soglia massima su saldo di conto corrente, sintassi: SMAX importo [abi cab conto]
  Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui il saldo supera il livello impostato, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il saldo attuale. Il parametro abi, cab, conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- MACC - attivazione allarme sulla ricezione di un movimenti di accredito, sintassi: MACC importo [abi cab conto]
  Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui un'operazione di accredito supera il livello impostato, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il movimento che lo ha generato. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- MADD - attivazione allarme sulla ricezione di un movimenti di addebito, sintassi: MADD importo [abi cab conto]
  Con questo comando si riceve in risposta l'avvenuta impostazione dell'allarme. Nel momento in cui un'operazione di addebito supera il livello impostato, si riceve l'avviso del superamento di soglia e il movimento che lo ha generato. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default.
- X - disattivazione allarmi, sintassi: X allarme [abi cab conto]
  Con questo comando, si disattivano gli allarmi. Il parametro allarme deve essere uno dei codici sopra descritti (SMIN, SMAX, MACC, MADD). Al posto del singolo codice si può inserire la sigla "ALL" in questo caso vengono disattivati tutti gli allarmi relativi a quel conto. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default (se questo non è impostato viene inviato u messaggio di errore). Per eliminare un allarme su tutti i conti basterà specificare, al posto del parametro abi, cab e conto, la sigla "ALL". Da questo si deduce che, per cancellare tutti gli allarmi su tutti i conti basterà inviare il messaggio: "X ALL ALL". Si ricorda che per ogni conto ci può essere un solo allarme per tipo e un allarme vale solo per il conto specificato o per il conto di default, ovvero, per ogni conto un solo MACC, un solo MADD, un solo SMIN e un solo SMAX.
- LA - lista allarmi, sintassi: LA [abi cab conto]
  Con questo comando si visualizzano gli allarmi impostati sulle varie soglie di conto. Il parametro abi, cab e conto è opzionale, quindi in assenza di questo viene considerato quello di default (se questo non è impostato viene inviato u messaggio di errore).

Riepilogo comandi e sintassi:

Comando.	Descrizione	Sintassi				
A	Attivazione servizio	A	cod. utente	Password		
CH	Chiusura servizio	CH				
CD	Conto Default	CD	ABI	CAB	Conto	
H	Help	H	comando			

S	Saldo	S	ABI	CAB	Conto	
M	Movimenti (ultimi x)	M	ABI	CAB	Conto	N°Mov.
LC	Lista c/c	LC				
SMIN	Soglia minima saldo	SMIN	soglia	ABI	CAB	Conto
SMAX	Soglia massima saldo	SMAX	soglia	ABI	CAB	Conto
MACC	Max Accredito	MACC	soglia	ABI	CAB	Conto
MADD	Max Addebito	MADD	soglia	ABI	CAB	Conto
X	Disattiva allarmi	X	allarme	ABI	CAB	Conto
			All	ABI	CAB	Conto
			All	All		
LA	Lista allarmi per c/c	LA	ABI	CAB	Conto	

I parametri in grassetto sono obbligatori
I parametri devono essere separati da spazio