

# **Manuale per il Cliente Relaxbanking**

***Versione Famiglia informativa / dispositiva  
Note Applicative***

## **Sommario**

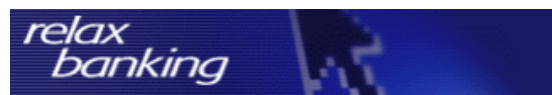
Accesso.....	2
Funzioni informative .....	7
Disposizioni .....	12
Prenota pagamento.....	17
Conferimento conto Trading.....	20
Prenotazione A/C e valuta estera .....	22
Dossier titoli.....	24
Bollettino Freccia.....	26
GSM Banking.....	30

## Accesso

Per utilizzare tutte le funzionalità informative e dispositive previste dai servizi RelaxBanking, è necessario disporre di un personal computer con un sistema operativo Windows (95, 98, ME, NT, 2000, XP) o Mac (OS 9) e browser Internet Explorer (versione 5.5 e successive) o Netscape (versione 4.7), oltre che di un accesso ad internet.

**Nota bene: per la corretta visualizzazione delle pagine del servizio Relaxbanking, consigliamo alla clientela di utenze Impresa di aggiornare il proprio computer con l'ultima versione della Java Virtual Machine, completamente gratuita e disponibile sul sito [www.java.com](http://www.java.com). Questa implementazione consente una migliore navigazione non solo nel servizio Relaxbanking ma in tutti quei siti che utilizzano questa piattaforma.**

Digitare, tramite la busta sigillata consegnata dall'agenzia, i codici di sicurezza nel campo **Username** con l'accortezza di digitare la lettera in maiuscolo e la relativa password a cinque cifre sul campo **Password**.



Benvenuto in RelaxBanking.  
Inserisci qui i tuoi dati personali:

Codice utente:

Password:

HELP

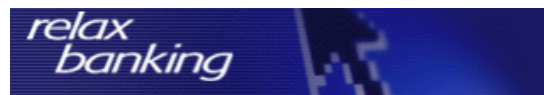
ACCESSO ↘

CANCELLA

Per le sole utenze di tipo "Impresa" (sia informative che dispositive), si dovrà inserire il codice utente con il quale il cliente è abilitato ad accedere.

In prima istanza, quando viene rilasciata l'utenza dalla Banca, il codice utente **oper** è abilitato a tutte le funzioni del servizio Impresa, successivamente sarà possibile modificarne le caratteristiche tramite l'utente **super**, oppure, sempre tramite l'utenze **super**, definire dei nuovi operatori con vari livelli di personalizzazione.

I campi **username** e **password** rimarranno già valorizzati.



Benvenuto in RelaxBanking.  
Inserisci qui i tuoi dati personali:

Codice utente:

Operatore:

Password:

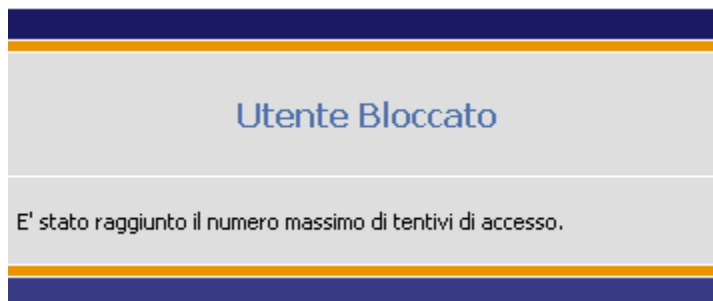
HELP

ACCESSO ↘

CANCELLA

**Nota bene: l'utenza del cliente viene bloccata dopo 5 tentativi di inserimento della password. I tentativi non vengono azzerati nel caso in cui venga chiuso il browser ma solo digitando una password corretta.**

Il messaggio d'errore visualizzato dal cliente sarà il seguente:



**Nota bene: la funzione di sblocco E' DI ESCLUSIVA COMPETENZA DELLA BANCA PROPONENTE e ripristina le normali condizioni di accesso alla procedura, mantenendo la password variata a seguito del primo accesso al servizio.**

Al termine dell'autenticazione, sarà presentata una **toolbar** contenente tutti i pulsanti dei servizi disponibili con l'evidenza di quelli cui è stato abilitato dalla Banca.




La **toolbar** è composta di tre sezioni principali:

☉ **Area servizi** - E' composta dall'insieme dei pulsanti grafici posti nella parte alta della **toolbar**. In lei sono presenti tutti i pulsanti dei servizi disponibili con l'evidenza di quelli ai quali il cliente è stato abilitato.

☉ **Area utilità** - In quest'area sono presenti le seguenti funzioni:

- ❖ **Area messaggi** – contiene tutti i messaggi della Banca alla clientela, ordinati per data e priorità. In testa alla finestra si trovano anche i dati riguardanti l'utente collegato e le statistiche dei suoi ultimi accessi
- ❖ **Help** – finestra contenente le informazioni sulle funzioni d'utilità, sulle regole d'apertura dei servizi e sul semaforo di controllo per la scadenza delle sessioni. Posizionando il cursore del mouse su una delle tre aree saranno visualizzate le informazioni necessarie all'uso della **toolbar**
- ❖ **Profilo utente** – funzione che richiama la pagina di servizio dell'utente collegato, dalla quale si potranno controllare i propri dati, modificare la **password** di collegamento
- ❖ **Uscita** – disconnette l'utente dalla sessione chiudendo tutte le finestre dei servizi attivati.

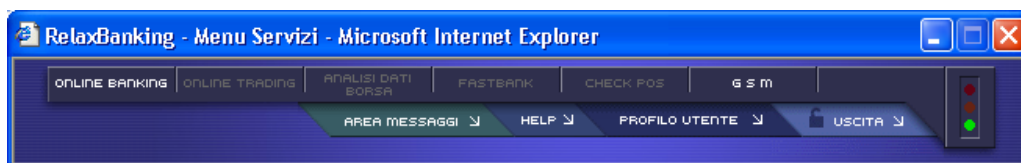
☉ **Semaforo di controllo sezione** - Il semaforo  è l'elemento grafico che controlla il tempo d'inattività della sessione di lavoro. Qualora nessun servizio della **toolbar** sia utilizzato per più di 12 minuti il semaforo passerà da verde a giallo e, dopo ulteriori otto minuti d'inattività, diventerà rosso: sarà necessario, a questo punto, rieseguire le operazioni di **login** della propria utenza.

**Nota bene: l'aggiornamento Windows XP Service Pack 2 prevede un livello di sicurezza particolarmente alto che blocca la visualizzazione delle pagine internet che hanno caratteristiche simili ai POP-UP pubblicitari. La finestra di accesso al servizio o il successivo menù servizi, rispondono a questa casistica.**

**Per ovviare all'inconveniente, bisogna compiere delle operazioni di configurazione di Internet Explorer. Il percorso corretto è, dalla barra del menù del browser:**

1. "Strumenti"
2. "Blocco popup"
3. "Impostazioni blocco POP-UP"
4. inserire l'indirizzo [www.isideonline.it](http://www.isideonline.it) nel campo descrizione "Indirizzo del sito web da cui consentire i POP-UP"
5. "Aggiungi"
6. ripetere l'inserimento per l'indirizzo [www.relaxbanking.it](http://www.relaxbanking.it)
7. "Aggiungi"
8. "Chiudi"

E' stata data la possibilità di definire un **Nickname** per l'accesso al servizio Relaxbanking, in sostituzione del codice utente. Per effettuare




l'inserimento o la modifica del proprio **Nickname** è necessario premere il pulsante **Profilo Utente** nel **Menù Servizi** a seguito dell'accesso al servizio Relaxbanking.

Si aprirà la pagina riepilogativa di fianco riportata, dove vengono visualizzati i dati del cliente con la tipologia di utenza assegnata ed eventuali servizi aggiuntivi.

Utente	[REDACTED]
Indirizzo	[REDACTED]
Località	ROMA (RM)
Numero telefonico	-
Fax	01231211
Indirizzo e-mail	-
Data di attivazione	07/08/2002 00.00.00
Data ultimo cambio password	25/03/2005 09.27.13
Banca di appartenenza	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ROMA SOC.COOP. A R.L.
Servizi abilitati	Online Banking Famiglia Dispositivo GSM
Nickname	-
Codice Ivr	8327#36#

MODIFICA

Premendo sul bottone  di fianco alla nuova voce **Nickname** appare la pagina di fianco riportata con l'help per la relativa definizione.

### RelaxBanking /Help accesso

Il **NICKNAME** (soprannome) è un codice facoltativo, da te scelto, che potrai usare per identificarti digitandolo nel **campo "Codice Utente" nella maschera di accesso al RelaxBanking**.

Il **Nickname** ha il solo scopo di semplificare l'accesso al RelaxBanking e non sostituisce il Codice Utente che continuerà ad essere il tuo identificativo ufficiale per le comunicazioni con la banca.

**Regole di codifica del Nickname**

- . può contenere sia lettere che numeri
- . deve essere di lunghezza compresa tra i **5 e i 14** caratteri
- . non deve essere già stato utilizzato da un altro utente

Operazione completata Intranet locale

Cliccando sul bottone **Modifica**, si aprirà la pagina di fianco riportata.

Utente	[REDACTED]
Indirizzo	[REDACTED]
Località	ROMA (RM)
Numero telefonico	<input type="text"/>
Fax	<input type="text" value="01231211"/>
Indirizzo e-mail	<input type="text"/>
Data di attivazione	07/08/2002 00.00.00
Data ultimo cambio password	25/03/2005 09.27.13
Banca di appartenenza	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ROMA SOC.COOP. A R.L.
Servizi abilitati	Online Banking Famiglia Dispositivo GSM
Nickname	<input type="text"/>
Codice Ivr	<input type="text" value="36"/>

CONFERMA INDIETRO

Le regole di codifica del **Nickname** sono le seguenti:

- può contenere sia lettere che numeri
- deve essere di lunghezza compresa tra i **5** ed i **14** caratteri
- non deve essere utilizzato da un altro cliente.

I dati modificabili sono i seguenti:

- Numero telefonico
- Fax
- Indirizzo Email
- Nickname (nel caso di presenza del nickname inserito, viene segnalato)

**NOTA BENE: attualmente, il campo Codice IVR, non è valido. Anche se valorizzato, non sarà utilizzato.**

Una volta confermato l'inserimento con il bottone **Conferma**, viene proposta la pagina di riepilogo.

Utente	[REDACTED]
Indirizzo	[REDACTED]
Località	ROMA (RM)
Numero telefonico	-
Fax	01231211
Indirizzo e-mail	-
Data di attivazione	07/08/2002 00.00.00
Data ultimo cambio password	25/03/2005 09.27.13
Banca di appartenenza	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ROMA SOC.COOP. A R.L.
Servizi abilitati	Online Banking Famiglia Dispositivo GSM
Nickname	provanick
Codice Ivr	8327#36#

MODIFICA

Rammentiamo la possibilità, sempre da questa pagina, di effettuare il **Cambio Password**, premendo sull'apposito bottone nella parte superiore della pagina stessa.

Per effettuare il reset del codice **RelaxBanking**, cliccare, nel campo **Tipo password**, di fianco alla relativa voce, digitare la **Vecchia password**, la **Nuova Password** e la **Conferma Password**.

Premere il pulsante **Conferma**.

Tipo Password:  Relax Banking  Codice Ivr

Vecchia password:

Nuova password:

Conferma password:

ESEGUI CANCELLA

Per entrare nell'On Line Banking utilizzando il nickname precedentemente impostato, inserirne il valore nel campo **Codice Utente** o **Nickname** della pagina di accesso al servizio.

Benvenuto in RelaxBanking.  
Inserisci qui i tuoi dati personali:

Codice utente o Nickname(\*):  
provanick

Password:  
●●●●●●●●

(\*) per scegliere o modificare il proprio Nickname,  
dopo l'accesso selezionare la funzione "Profilo Utente"

HELP ACCESSO CANCELLA

Operazione completata Intranet locale

Per le utenza di tipo **Impresa**, ogni operatore può definire il proprio nickname sempre tramite l'apposita funzione nella maschera **Profilo utente**.

Questo andrà a sostituire totalmente l'accesso con **Codice Utente**, **Operatore** e **Password**: nella pagina di accesso sarà sufficiente inserire il **Nickname** e la relativa **Password** e non sarà più richiesto di inserire anche il campo **Operatore**.

<< CAMBIO OPERATORE << CAMBIO PASSWORD X CHIUDI

RelaxBanking /Profilo utente

Utente	Utente di Sviluppo
Indirizzo	Via dello sviluppo
Località	FIRENZE (FI)
Numero telefonico	055/64.93.392
Fax	-
Indirizzo e-mail	franco.castaldi@capanni.com
Data di attivazione	27/10/2001 00.00.00
Data ultimo cambio password	16/02/2005 17.51.42
Banca di appartenenza	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI VIGNOLE
Servizi abilitati	Online Banking Impresa Dispositivo Check Pos GSM
Nickname	provanickoper
Codice Ivr	21
Operatore	Operatore totale

CONFERMA INDIETRO

## Funzioni informative

Per le utenze Famiglia, la voce **lista conti attivi** propone l'elenco dei rapporti di conto corrente del cliente: questi, qualora intrattenga rapporti anche con altri istituti (oltre la Banca che propone il servizio), ha la possibilità di visualizzarli (previa richiesta).

-- lista conti attivi --

Per le utenze Impresa, selezionando una società e un conto corrente è visualizzato il saldo del conto selezionato, con la possibilità di effettuare altre funzioni informative dai menù a tendina **saldo e movimenti e altre informazioni su c/c**.

societa' completa

-- elenco conti --

Selezionando uno dei conti correnti abilitati ad operare tramite Internet, la schermata principale mostra il riepilogo della situazione contabile a lui collegata:

Saldi	
BANCA DEMO	
CONTO CORRENTE 99998-21500-000400040040 DI DITTA ABC S.P.A.	
DATI AGGIORNATI AL 24/09/2003, ORE: 23.59.59	
Il saldo <b>contabile</b> è di EURO:	-24.467,86
Il saldo <b>liquido</b> è di EURO:	-24.467,86
Il saldo <b>disponibile</b> è di EURO:	Informazione non presente

La sezione **Saldo e movimenti** contiene funzioni informative relative alle varie tipologie di saldo e funzioni di ricerca/visualizzazione movimenti.

La sezione **Altre informazioni su c/c** presenta altre informazioni aggiuntive:

- ☺ situazione deleghe
- ☺ situazione assegni
- ☺ condizioni di conto corrente (a discrezione della Banca)
- ☺ E/C in PDF

Il menù a tendina **Saldo e movimenti** contiene le seguenti funzioni di interrogazione del conto corrente:

- ☺ saldi
- ☺ saldi per valuta
- ☺ saldi per data contabile
- ☺ ricerca movimenti
- ☺ ultimi 10 movimenti
- ☺ ultimi 40 movimenti
- ☺ export movimenti.

Scegliere Operazione
Scegliere Operazione
Saldi
Saldi per valuta
Saldi per data contabile
Somme disp. e indis.
Ricerca movimenti
Ultimi 10 movimenti
Ultimi 40 movimenti
Export movimenti

La funzione **Saldi** visualizza il saldo contabile, liquido e disponibile.

Nel caso in cui sia selezionato un conto corrente relativo ad una banca passiva, le informazioni relative al saldo disponibile non sono presenti perché non vengono veicolate dal sistema.

SALDO E MOVIMENTI ▾

ALTRE INFORMAZIONI SU C/C ▾

Scegliere Operazione ▾

Scegliere Operazione ▾

Saldi	
BANCA DEMO2	
CONTO CORRENTE 22222-37750-8469600114 DI SOCIETA' GHI.	
DATI AGGIORNATI AL 24/09/2003, ORE: 23.59.59	
Il saldo <b>contabile</b> è di EURO:	-69.477,23
Il saldo <b>liquido</b> è di EURO:	-69.477,23
Il saldo <b>disponibile</b> è di EURO:	Informazione non presente

La funzione **Saldi per valuta** permette di raggruppare tutti i movimenti per data valuta: partendo dall'ultima data valuta disponibile viene generata una riga per ogni giornata.

SALDO E MOVIMENTI ▾

ALTRE INFORMAZIONI SU C/C ▾

Scegliere Operazione ▾

Scegliere Operazione ▾

Saldi per valuta				
BANCA DEMO2				
CONTO CORRENTE 22222-37750-8469600114 DI SOCIETA' GHI.				
SALDO CONTABILE: EURO -69.477,23				
DATI AGGIORNATI AL: 24/09/2003, ORE: 23.59.59				
STAMPA ▾				
	DATA VALUTA	NUMERO OPERAZIONI	TOTALE OPERAZIONI	SALDO FINE GIORNATA
•	17/06/2003	2	3.681,69	-69.477,23
•	13/06/2003	2	2.346,12	-73.158,92
<b>Saldo iniziale</b>				<b>-75.505,04</b>

• **Lista movimenti**

Cliccando sulla sferetta presente sulla sinistra d'ogni riga, è possibile visualizzare e stampare il dettaglio di quella giornata di valuta ordinato per data contabile.

Microsoft Interne...
▭ ▯ ✕

Movimenti con valuta 17/06/2003				
STAMPA ▾				
CHIUDI ▾				
DATA OPERAZ.	VALUTA	DESCRIZIONE	IMPORTO	MOVIMENTO ORIGIN.
31/08/2003	17/06/2003	maturazione valuta vostra presentazione ri.ba. accolta al salvo buon fine il 26/06/00 di lit. ....41.246.207	2.779,34	-
31/08/2003	17/06/2003	maturazione valuta vostra presentazione ri.ba. accolta al salvo buon fine il 15/09/00 di lit. ....23.380.085	902,35	-
<b>Totale per la data selezionata</b>			3.681,69	

La funzione **Saldi per data contabile** permette di raggruppare tutti i movimenti per data contabile: partendo dall'ultima data contabile disponibile è generata una riga per ogni giornata.

Cliccando sulla sferetta presente sulla sinistra d'ogni riga, è possibile visualizzare e stampare il dettaglio di quella giornata ordinato per data contabile, così come già esposto per la funzione **Saldi per valuta**.

La funzione **Somme disponibili e indisponibili**, permette di consultare la situazione generale del conto corrente con tutte le informazioni relative a disponibilità, indisponibilità e fidi concessi dalla banca:

SOMME DISPONIBILI E INDISPONIBILI			
CONTO CORRENTE [ ] DI [ ]			
DATA DI RIFERIMENTO	ORA DI RIFERIMENTO	DESCRIZIONE	IMPORTO EURO
04/11/2002	23:59:59	FIDO OPERANTE	1.549,37
04/11/2002	23:59:59	PARTITE PREN DARE	-1.886,16
04/11/2002	23:59:59	PARTITE PREN AVERE	0,00
04/11/2002	23:59:59	PARTITE ILLIQUIDE	0,00
04/11/2002	23:59:59	PARTITE INDISPONIBILI	0,00
04/11/2002	23:59:59	ASSEGNI INDISP	0,00

Tale funzione, nel servizio Relaxbanking, è presente **solo** sui conti correnti accessi sulla Banca proponente il servizio poiché le suddette informazioni non sono previste nell'area informativa del C.B.I. (Corporate Banking Interbancario).

La funzione **Ricerca movimenti** consente di visualizzare movimenti particolari che rispondono alle caratteristiche specificate nella ricerca.

**Ricerca Movimenti**

BANCA DEMO

CONTO CORRENTE 99998-21500-000200060579 DI ROSSI MARIO E VERDI FRANCA

SALDO CONTABILE: EURO 5.941,75

DATI AGGIORNATI AL: 24/08/2001, ORE: 23.59.59

---

Periodo di ricerca Dal: 16/3/2005 Al: 17/3/2005

Tipo Movimento Tutti

Causale Movimento Tutte

Ordine Visualizzazione Data contabile  Crescente  Decrescente

Saldi Iniziale e Finale

ESEGUI CANCELLA

E' possibile scegliere:

- un "Periodo di ricerca": selezionando un determinato periodo
- un "Tipo movimento": scegliendo fra "tutti", "credito", "debito" (se non viene selezionata l'opzione li ricerca tutti)
- una "Causale movimento": lista causali ABI (se non viene selezionata l'opzione li ricerca tutti)
- un "Ordine visualizzazione": data contabile, data valuta, importo, descrizione (se non viene selezionata l'opzione imposta come default la data contabile).

Selezionando il box in corrispondenza della voce **Saldi iniziale e finale**, si otterrà, per il periodo selezionato, il saldo di inizio ed il saldo finale.

Il **Saldo fine periodo** è ovviamente uguale al saldo contabile riportato nella parte alta della pagina dei movimenti solo nel caso che il periodo finale coincida con quello di ultimo aggiornamento (o che non vi siano movimenti tra le due date).

SALDO E MOVIMENTI ALTRE INFORMAZIONI SU C/C

Scegliere Operazione Scegliere Operazione

**Movimenti dal 5/5/2004 al 30/7/2004**

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI [ ]

CONTO CORRENTE [ ]

SALDO CONTABILE: EURO -2.758,15

DATI AGGIORNATI AL: 25/06/2004, ORE: 15.30.00

STAMPA

DATA OPERAZ.	VALUTA	DESCRIZIONE	IMPORTO	MOVIMENTO ORIGIN.
<b>Saldo fine periodo</b>			<b>-2.758,15</b>	
25/06/2004	20/07/2004	giroconto - da homebanking	10,00	-
25/06/2004	25/06/2004	giroconto - da homebanking	12,00	-
06/05/2004	06/05/2004	giroconto - da homebanking	4,00	-
06/05/2004	06/05/2004	giroconto - da homebanking	0,60	-
06/05/2004	06/05/2004	bonifico a vs favore - de rossi fabio	1.500,00	-
<b>Saldo inizio periodo</b>			<b>-4.284,75</b>	

Qualora l'ordine di visualizzazione dei movimenti sia impostato per **Data crescente**, sarà proposto prima il **Saldo inizio periodo** ed alla fine il **Saldo fine periodo**.

Si noti che, in base alle condizioni selezionate, è possibile che non tutti i movimenti del periodo debbano essere visualizzati: i saldi di inizio e fine periodo, comunque, tengono conto in ogni caso di tutti i movimenti aventi data contabile all'interno del periodo selezionato.

I saldi di inizio e fine periodo vengono visualizzati solo se, in base alle condizioni selezionate, vi è almeno un movimento nel periodo prescelto.

Dopo aver impostato un filtro di ricerca o selezionando direttamente la scelta **Ultimi 10 movimenti** (oppure **Ultimi 40 movimenti**), appare la maschera che riporta la lista dei movimenti richiesti.

Nel caso in cui la descrizione del movimento sia piuttosto estesa, è possibile chiedere il dettaglio, cliccando sulla data presente nella colonna **Data operazione**. Tale operazione visualizza la maschera di dettaglio movimento.

I movimenti d'importo negativo sono evidenziati in rosso. L'importo del movimento è sempre espresso nella divisa del conto e qualora le due divise non coincidano, è indicato anche la divisa e l'importo originale.

Cliccando su stampa si ottiene un report con la lista dei movimenti visualizzati.

La funzione **Export movimenti** permette di salvare i movimenti in un file su disco in formato txt (plain text formatted) o C.B.I. (Corporate Banking Interbancario).

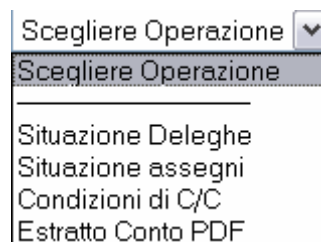


Dopo aver cliccato sull'immagine rappresentante il tipo di export, è visualizzata la maschera di esportazione.



Cliccando sull'immagine **Export completo** si avvia l'esportazione di tutti i movimenti fino al giorno precedente (ovvero quelli consolidati): qualora siano già state effettuate esportazioni precedenti è possibile riprendere l'export dal precedente (export incrementale).

La sezione **Altre informazioni su C/C** propone le voci riportate nell'immagine di fianco.



Tali informazioni sono presenti solo sui conti correnti accesi sulla Banca proponente, poiché le suddette informazioni non sono previste nell'area informativa del C.B.I. (Corporate Banking Interbancario).

La funzione **Situazione Deleghe** permette di visualizzare la lista dei nominativi delegati ed il relativo tipo di delega:

SITUAZIONE DELEGHE		
CONTO CORRENTE ██████████ DI DITTA ██████████ S.P.A.		
TIPO DELEGA	DATA ACCENSIONE	DELEGATO
DELEGA DI FIRMA	-	██████████
DELEGA DI FIRMA	26/05/1999	██████████

La funzione **Situazione assegni** visualizza la lista degli assegni dei carnet emessi sul conto corrente selezionato. Per ogni carnet è indicato la data d'emissione, il numero del 1° assegno (numero carnet) e una sfera a fronte d'ogni assegno presente in carnet: il colore della sfera indica lo stato dell'assegno come riportato nella legenda (giallo = annullato, rosa = bloccato, blu = pagato, verde = emesso). Cliccando sulla sfera di un assegno pagato appare il dettaglio del movimento di conto corrente generato dall'emissione dell'assegno.

SALDO E MOVIMENTI ▾

Scegliere Operazione ▾

ALTRE INFORMAZIONI SU C/C ▾

Scegliere Operazione ▾

**Lista assegni**

CONTO CORRENTE 000400040040 DI DITTA ABC S.P.A.

DATI AGGIORNATI AL: 24/08/2001, ORE: 23:59:59

DATA EMISSIONE CARNET	NUMERO 1° ASSEGNO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
09/10/2000	9245901	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
29/09/2000	9244911	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
03/08/2000	9239391	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
22/06/2000	9232991	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
10/03/2000	9220221	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
30/11/1999	9206801	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
16/09/1999	9198861	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
12/07/1999	9190241	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
17/05/1999	9183351	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
11/01/1999	9168141	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
15/12/1998	9165301	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

● Annullato

● Bloccato

● Pagato

● Emesso

R Ritirato

P Protestato

La funzione **Condizioni di c/c** permette di visualizzare le condizioni di conto corrente attuali.

Nella maschera è visualizzato la lista delle condizioni alla data di riferimento indicata.

Le condizioni di conto corrente sono suddivise in tassi e altre condizioni, come spesso è riportato nell'estratto conto periodico delle banche.

Saldo e movimenti	Altre informazioni su c/c
Scegliere Operazione	Scegliere Operazione
<b>CONDIZIONI</b>	
CONTO CORRENTE 000400040040 DI DITTA ABC S.P.A.	
*** CONDIZIONI ESTRATTO CONTO DEL 30/09/2000 ***	
<b>TASSI</b>	
TASSI CREDITORI 3.75	
TASSI DEBITORI 7.75 NEI LIMITI DELL'AFFIDAMENTO SBF	
TASSI DEBITORI 9.25 NEI LIMITI DELL'AFFIDAMENTO	
TASSI DEBITORI 11.25 PER SCONFINAMENTI OLTRE IL FIDO	
<b>ALTRE CONDIZIONI</b>	
COMMISSIONI MASSIMO SCOPERTO 0 MASSIMO SCOPERTO NEI LIMITI DELL'AFFIDAMENTO SBF	
COMMISSIONI MASSIMO SCOPERTO .25 MASSIMO SCOPERTO NEI LIMITI DELL'AFFIDAMENTO	
COMMISSIONI MASSIMO SCOPERTO .5 MASSIMO SCOPERTO OLTRE IL FIDO	
SPESE PER OPERAZIONE 2000	
SPESE LIQUIDAZIONE TRIMESTRALI 28000	
PERIODICITA' DI CAPITALIZZAZIONE 0 TRIMESTRALE	

# Disposizioni

Il presente documento contempla gli argomenti di seguito riportati, disponibili sia per le utenze Impresa che Famiglia anche nella versione On Line (per le Banche che aderiscono al servizio):

- 🌐 Bonifico stessa banca
- 🌐 Bonifico altra banca
- 🌐 Bonifico postale
- 🌐 Giroconto
- 🌐 Girofondo

Le funzionalità di Bonifico, Giroconto e Girofondo sono On Line, ovvero in tempo reale: questo permette di eseguire un'operazione esattamente come se Vi trovaste allo sportello.

**Nota bene: tale funzione non è attivabile a livello di singolo cliente ma deve essere la Banca proponente a dover aderire al servizio per tutta la propria clientela.**


La disposizione sarà, quindi, contabilizzata e inviata in rete immediatamente dopo la conferma, fornendo, nel messaggio d'esito, il numero di CRO e il numero del bonifico per un eventuale riscontro in banca.

L'ordine di **Bonifico stessa banca, altra banca, postale** può essere sia su stessa Banca sia su altro Istituto.

Per impartire un ordine di bonifico occorre compilare la maschera riportata con tutti i dati richiesti relativi al beneficiario.

Nel caso di bonifico su altra Banca dovrà essere specificato anche il codice ABI / CAB della Banca destinataria.

Nel caso di **Bonifico altra banca** la videata sarà come quella di fianco riportata.

Cliccando sul tasto  è possibile eseguire la ricerca dell'ABI – CAB del beneficiario.

Ordine di bonifico																			
I bonifici disposti ai sensi della Legge del 27 dicembre 1997 n.449/97 (disposizioni tributarie concernenti interventi di recupero del patrimonio edilizio) <b>non possono essere eseguiti tramite l'HomeBanking</b> , ma soltanto presso gli sportelli della Banca																			
<b>BENEFICIARIO:</b>																			
Cognome e Nome:	<input type="text"/>																		
Indirizzo:	<input type="text"/>																		
Cap:	<input type="text"/>																		
Città:	<input type="text"/>																		
Provincia:	<input type="text"/>																		
Coordinate bancarie del beneficiario:	<table border="1"><thead><tr><th colspan="6">COORDINATE IBAN COORDINATE BBAN</th></tr></thead><tbody><tr><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>codice paese</td><td>check digit</td><td>cin</td><td>abi</td><td>cab</td><td>conto</td></tr></tbody></table>	COORDINATE IBAN COORDINATE BBAN						<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	codice paese	check digit	cin	abi	cab	conto
COORDINATE IBAN COORDINATE BBAN																			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>														
codice paese	check digit	cin	abi	cab	conto														
<b>DATI BONIFICO:</b>																			
Importo:	<input type="text"/> EURO																		
Descrizione:	<input type="text"/>																		
Valuta Benef. (gg/mm/aaaa):	<input type="text"/> Val. accettata da: 29/12/2003 a: 05/02/2004																		
<b>ORDINANTE:</b>																			
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>																		
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>																			

Dal 16 giugno 2003, è entrata in vigore la nuova normativa bancaria riguardo le **COORDINATE BANCARIE DEL BENEFICIARIO**.

La normativa prevede che:


- 🌐 il conto beneficiario venga allineato a destra, riempiendo a sinistra con zeri,
- 🌐 per la compilazione del conto beneficiario vengano utilizzati solo caratteri NUMERICI e ALFABETICI MAIUSCOLI: ogni altro carattere (es. punto, virgola, barra, spazio, ecc..) non sarà considerato valido.

La compilazione automatica del conto con l'inserimento degli zeri a sinistra del conto e la modifica che porta i caratteri da minuscoli a maiuscoli, è eseguita automaticamente dalla procedura.

Ove siano presenti caratteri non conformi alla normativa, riguardo al **Conto Beneficiario**, il cliente sarà avvisato con il messaggio: **"Il bonifico contiene coordinate beneficiario errate e può essere sottoposto a penale. Forzare l'invio? SI - NO"**.

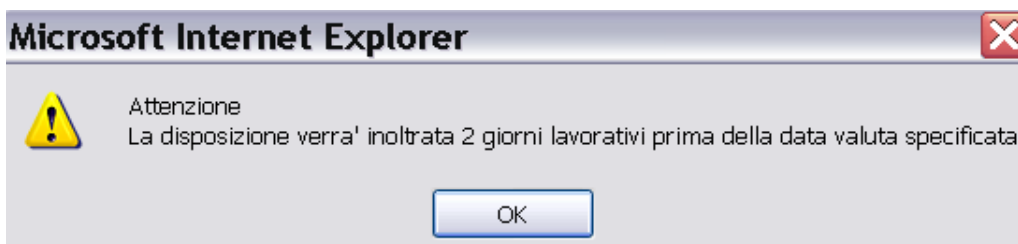
Alla pressione del **SI** il bonifico è inoltrato e **potrebbe essere sottoposto a penale**.

Alla pressione del **NO** il bonifico non è inoltrato ed il campo conto beneficiario è cancellato in modo da farlo reinserire. Si procede, come precedentemente descritto, fino alla corretta compilazione del campo.

Nel caso di **Bonifico stessa banca** e **Bonifico postale**, sarà precompilato il campo **ABI**, mentre sarà cura del cliente compilare il campo **CAB**: cliccando sul tasto  è possibile eseguire la ricerca in base alla località o all'indirizzo.

**Nota bene: il campo Valuta Beneficiario propone un periodo entro cui impostare tale data. Questo parametro è fissato direttamente dalla Vs Banca proponente e per un corretta esecuzione del bonifico, bisogna rispettarlo.**

**Qualora venga riportata l'immagine esposta di fianco, vuol dire che il cliente ha selezionato una data valuta 2 giorni lavorativi oltre la data di inserimento del bonifico. Il bonifico sarà lavorato automaticamente 2 giorni prima della data valuta da Voi indicata.**



Cliccando sul bottone **Esegui**, sarà proposto il riepilogo del bonifico inserito.

Riepilogo operazione di bonifico da confermare	
Per eseguire la disposizione premere il tasto <b>conferma</b> e attendere il messaggio "Disposizione inoltrata correttamente"	
<b>BENEFICIARIO:</b>	
Cognome e Nome:	prova
Indirizzo:	prova
Cap:	20100
Città:	Milano
Provincia:	MI
Codice paese:	-
Check digit:	-
CIN:	-
ABI:	1000 (BANCA D'ITALIA)
CAB:	1000 (VIA ARSENALE, 8 TORINO)
Numero conto:	000000123456
Importo:	100,00 EURO
Causale:	prova
Valuta Beneficiario:	25/03/2005
<b>ORDINANTE:</b>	
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	99998 - 21500 - 000200060437
Cognome e Nome:	ROSSI MARIO
<b>CONFERMA</b>  <b>STAMPA</b> 	

Nel caso di **Giroconto** la videata successiva sarà la seguente.

Per impartire un ordine di giroconto sarà sufficiente selezionare il conto d'addebito e quello

Ordine di giroconto	
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>
Conto di accredito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>
Importo:	<input type="text"/> EURO
Valuta(gg/mm/aaaa):	<input type="text"/> Val. accettata da: 17/03/2003 a: 28/04/2003
<b>ESEGUI</b>  <b>CANCELLA</b> 	

d'accredito (ovviamente appartenenti alla stessa banca), la divisa, l'importo e la valuta da riconoscere sul conto d'accredito.

**Nota bene: nel caso in cui la Banca proponente sia attiva con l'On Line dispositivo, ovvero con il servizio che consente l'esecuzione immediata dell'operazione, il cliente avrà l'addebito e l'accredito immediato dell'operazione ma la Data valuta rispetterà quanto indicato nell'apposito campo.**

L'operazione di **Girofondo** è un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno stesso intestatario presso Banche diverse.

Con questa funzione si permette al cliente di specificare una valuta a piacere senza dover pagare le penali della rete.

Occorre compilare la maschera con i dati richiesti:

☉ **Beneficiario:** i campi **Indirizzo, Cap, Città e Provincia** sono facoltativi. Si noti che non compare il campo 'Cognome e Nome' del Beneficiario. Tale campo comparirà poi nella maschera di conferma, e verrà valorizzato automaticamente con la stessa anagrafica del conto

ordinante scelto. Relativamente alle **coordinate bancarie del conto beneficiario**, i campi **codice paese, check digit e cin** sono facoltativi. Gli unici campi obbligatori relativamente al Beneficiario sono i campi **abi, cab e conto**. La funzione è operativa su tutti i conti che il cliente trova a disposizione sulla sua utenza, sia in accredito che in addebito. Si possono accreditare tutti i Vs conti, anche quelli non visibili.

☉ **Dati girofondo:** I campi **Importo e Valuta Beneficiario** sono obbligatori, il campo **Descrizione** è preimpostato fisso a "girofondi", senza possibilità di modifica.

☉ **Ordinante:** il cliente può scegliere come **Conto di addebito** uno qualsiasi fra i conti che vede su Relax Banking (sia attivi che passivi) purchè con Codice ABI diverso da quello del conto beneficiario. Si possono accreditare tutti i Vs conti, anche quelli non visibili.

Una volta inseriti correttamente i dati obbligatori e gli eventuali dati facoltativi, premendo il tasto "Esegui", si ha accesso ad una maschera di riepilogo dei dati inseriti dove sia il campo "Cognome e Nome" del Beneficiario che il campo "Cognome e Nome" dell'Ordinante hanno lo stesso valore:

A questo punto, premendo il tasto "Conferma", si avrà una maschera di risposta che indica se la disposizione è stata correttamente inoltrata, e lo stato della disposizione.

Ordine di girofondo																									
<b>BENEFICIARIO:</b>																									
Indirizzo:	<input type="text"/>																								
Cap:	<input type="text"/>																								
Città:	<input type="text"/>																								
Provincia:	<input type="text"/>																								
Coordinate bancarie del conto beneficiario:	<table border="1"><thead><tr><th colspan="6">COORDINATE IBAN</th><th colspan="2">COORDINATE BBAN</th></tr></thead><tbody><tr><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>codice paese</td><td>check digit</td><td>cin</td><td>abi</td><td>cab</td><td>conto</td><td></td><td></td></tr></tbody></table>	COORDINATE IBAN						COORDINATE BBAN		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	codice paese	check digit	cin	abi	cab	conto		
COORDINATE IBAN						COORDINATE BBAN																			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>																		
codice paese	check digit	cin	abi	cab	conto																				
<b>DATI GIROFONDO:</b>																									
Importo:	<input type="text"/> EURO																								
Descrizione:	girofondi																								
Valuta Benef. (gg/mm/aaaa):	<input type="text"/> Val. accettata da: 30/04/2004 a: 26/05/2004																								
<b>ORDINANTE:</b>																									
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>																								
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>																									

Riepilogo operazione di girofondo da confermare	
Per eseguire la disposizione premere il tasto <b>conferma</b> e attendere il messaggio "Disposizione inoltrata correttamente"	
<b>BENEFICIARIO:</b>	
Cognome e Nome:	██████████
Indirizzo:	Via dei fiori, 24
Cap:	50122
Città:	Firenze
Provincia:	FI
Codice paese:	-
Check digit:	-
CIN:	-
ABI:	1015 (BANCO DI SARDEGNA SPA)
CAB:	1605 (VIA PAPINIANO, 47 MILANO)
Numero conto:	000001 ██████2
Importo:	10,00 EURO
Causale:	girofondi
Valuta Beneficiario:	25/05/2004
<b>ORDINANTE:</b>	
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	8327 - 3207 - ██████
Cognome e Nome:	██████████
<input type="button" value="CONFERMA"/> <input type="button" value="STAGIA"/>	

Qualora il girofondo sia da Banca attiva a Banca passiva (e se la Banca aderisce al servizio On Line), la disposizione viene inoltrata immediatamente.

DISPOSIZIONE INOLTRATA CORRETTAMENTE				
DATA	TIPO	IMPORTO	DIVISA	STATO
5/5/2004	girofondo	10,00	Euro	Preso in carico

Negli altri casi (da passiva a attiva, da passiva a passiva o da attiva non aderente all'On Line), la disposizione sarà inoltrata tramite le fasi di elaborazione BATCH, ovvero quanto inviato la mattina sarà recapitato alla Banca destinataria nel pomeriggio, quanto inoltrato il pomeriggio sarà recapitato la mattina successiva.

La funzione **Lista disposizioni** consente di visualizzare la lista delle disposizioni effettuate, suddivise per data, tipologia, divisa, importo e stato dell'operazione, nonché di reimpostarle.

Nella colonna **Tipo**, possiamo visualizzare il dettaglio della disposizione.

Lista disposizioni					
DATA	TIPO	CONTO ORDINANTE	BENEFICIARIO	IMPORTO	STATO OPERAZIONE
13/03/2003	bonifico	111111111111	aaa	150,00	Inoltrato
10/03/2003	giroconto	000200060437	rossi mario e verdi franc	2.323,00	Inoltrato
07/03/2003	bonifico postale	222222222222	cordella paolo	111,00	Inoltrato
07/03/2003	giroconto	000200060437	verdi franca	999,00	Inoltrato
07/03/2003	giroconto	000200060579	verdi franca	1.000,00	Inoltrato
06/03/2003	bonifico	111111111111	pinco pallino	1.000,00	Inoltrato
21/02/2003	bonifico	000200060437	aaaaa	1,00	Inoltrato
21/02/2003	bonifico postale	111111111111	aaa	134,00	Inoltrato
21/02/2003	giroconto	000200060578	rossi mario	2.345,00	Inoltrato
17/02/2003	bonifico	000200060579	pippo prova	1.000,00	Inoltrato
14/02/2003	bonifico	111111111111	asta	45,00	Inoltrato
12/02/2003	bonifico	222222222222	pinco pallino	500,00	Inoltrato
11/02/2003	giroconto	000200060578	rossi mario	126,00	Inoltrato
11/02/2003	bonifico	222222222222	pippo	200,00	Inoltrato
11/02/2003	bonifico	111111111111	pippo	100,00	Inoltrato
29/01/2003	giroconto	000200060437	rossi mario e verdi franc	1.000,00	Inoltrato
28/01/2003	bonifico	222222222222	unicredit banca	1.000,00	Inoltrato
27/01/2003	bonifico	222222222222	rossi robertio	900,00	Inoltrato
18/01/2003	giroconto	000200060579	rossi mario	1.000,00	Inoltrato
14/01/2003	giroconto	000200060437	rossi mario e verdi franc	1.000,00	Inoltrato

Possiamo reimpostare il bonifico nel caso in cui il beneficiario e/o la descrizione siano ricorrenti cliccando sul tasto **Reimposta** che si può vedere in basso a destra nella videata di fianco riportata.

Bonifico del 13/03/2003	
STATO BONIFICO: INOLTRATO ALLA BANCA VIRTUALE	
BENEFICIARIO:	
Cognome e Nome:	aaa
Indirizzo:	via dei tali
Cap:	-
Città:	Brescia
Provincia:	B5
Conto (Abi - Cab - Cc):	5437 - 54370 - 15014111
Importo:	150,00
Divisa:	EUR
Descrizione:	Prova
Valuta Beneficiario:	01/04/2003
ORDINANTE:	
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	77777 - 71850 - 111111111111
Cognome e nome:	ROSSI ROBERTO E ROSSI MARIO
MESSAGGIO ESITO:	
Inoltrato	
<input type="button" value="ELIMINA"/> <input type="button" value="STAMPA"/> <input type="button" value="REIMPOSTA"/>	

Il campo **Messaggio d'esito**, riporta le informazioni relative al bonifico eseguito, tra cui il numero di CRO (numerazione univoca, a livello interbancario, che è assegnata al singolo bonifico disposto su altro Istituto).

E' utile conoscere quali possono essere i vari livelli d'elaborazione che possono assumere i bonifici:

- ⊕ **In attesa (T)**: una volta confermata una disposizione, questa viene inserita in OnLine Banking con lo stato *in attesa*
- ⊕ **Preso in carico (C)**: all'atto della verifica del bonifico, questi risulterà in stato *preso in carico*. A questo punto la disposizione attende un ritorno da parte della banca per chiudere la transazione. Gli stati accettati dopo lo stato "C" saranno solo una "E" o una "R". Lo stato "C" è anche quello in cui rimangono le disposizioni effettuate fuori degli orari d'apertura degli sportelli bancari.
- ⊕ **Inoltrato (I)**: se una disposizione non può essere presa in carico per problemi di tipo tecnico, questa viene inoltrata con le fasi di elaborazione serale
- ⊕ **eseguito (E)**: se la disposizione viene correttamente elaborata, verrà aggiornato lo stato, inserendo, nel messaggio di esito, la dicitura "Disposizione eseguita correttamente: N° Bonifico xxxxxx, CRO xxxxxx".
- ⊕ **Rifiutato (R)**: se la disposizione riceve esito verrà aggiornato lo stato, inserendo, nel messaggio di esito, il motivo del rifiuto.

## Prenota pagamento

Per la corretta compilazione dei campi riportati, necessari ad effettuare una corretta operazione di pagamento effetti, bisogna consultare quelli presenti nell'effetto cartaceo in possesso del cliente.

Bisogna prestare particolare attenzione nell'inserimento dell'identificativo incasso (ID nazionale), la cui lunghezza è, nel caso di Ri.Ba., **15 caratteri**.

L'avviso deve provenire dalla Banca proponente il servizio di On Line Banking, dato che l'esecuzione

dell'operazione scatena la verifica immediata dell'effettiva presenza dell'effetto nel caveau, nonché la correttezza formale dei dati inseriti ed effettua l'avvisatura dell'effetto.

Il cliente, dopo aver digitato i dati e premuto il pulsante **Esegui**, otterrà il controllo della validità dei dati, con la verifica, in tempo reale dell'effettiva esattezza del campo **Identificativo Incasso**.

Prenotazione Pagamento Effetto	
Abi Incasso:	<input type="text"/>
Identificativo Incasso:	<input type="text"/>
Descrizione Creditore:	<input type="text"/>
Importo:	<input type="text"/> EURO
Data scadenza(gg/mm/aaaa):	<input type="text"/>
Rifer.Operazione:	<input type="text"/>
<b>ORDINANTE:</b>	
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>	

Riepilogo operazione di prenotazione da confermare	
Per eseguire la disposizione premere il tasto <b>conferma</b> e attendere il messaggio "Disposizione inoltrata correttamente"	
<b>DESCRIZIONE</b>	
Tipo Prenotazione:	EFFETTO
ABI Incasso:	████ (BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI █████)
Id.Incasso:	████████████████████
Descrizione Creditore:	Prova
Riferimento Operazione:	Prova
Importo:	85,05 EURO
Scadenza:	15/01/2004
<b>ORDINANTE:</b>	
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	████ - █████ - █████
Cognome e Nome:	████████████████████
<input type="button" value="CONFERMA"/> <input type="button" value="STAMPA"/>	

Viceversa, se la prenotazione è già stata inserita, il cliente avrà la situazione di fianco riportata.

L'avviso risulta già inserito.

Premendo il tasto **Conferma** sarà effettuata l'operazione di prenotazione pagamento sul c/c indicato.

DISPOSIZIONE INOLTRATA CORRETTAMENTE				
DATA	TIPO	IMPORTO	DIVISA	STATO
23/4/2003	effetto	100	Euro	Preso in carico

Il primo stato della disposizione sarà di **Preso in carico**.

**Nota bene: l'addebito sul conto corrente avverrà alla data della scadenza dell'effetto. L'operazione può essere stornata solo contattando la banca.**

Per la corretta compilazione dei campi riportati, necessari ad effettuare una corretta operazione di pagamento effetti, bisogna consultare quelli presenti nell'effetto cartaceo in possesso del cliente.

Bisogna prestare particolare attenzione nell'inserimento dell'identificativo incasso (ID nazionale), la cui lunghezza è, nel caso di M.Av., **17 caratteri** (codice ABI di 5 caratteri + identificativo dell'effetto di 12 caratteri).

L'avviso deve provenire dalla Banca proponente il servizio di On Line Banking, dato che l'esecuzione dell'operazione scatena la verifica immediata dell'effettiva presenza dell'effetto nel caveau, nonché la correttezza formale dei dati inseriti ed effettua l'avvisatura dell'effetto.

Prenotazione Pagamento Mav	
Identificativo Incasso:	<input type="text"/>
Data Pagamento:	<input type="text"/>
Descrizione Creditore:	<input type="text"/>
Importo:	<input type="text"/> EURO
Data scadenza(gg/mm/aaaa):	<input type="text"/>
Rifer.Operazione:	<input type="text"/>
<b>ORDINANTE:</b>	
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>	

**Il controllo della validità dei dati viene effettuato al momento della pressione del pulsante *Esegui* con la verifica in tempo reale dell'effettiva esattezza del campo *Identificativo Incasso*.**

**Se la *Data Pagamento* risulta uguale alla data contabile, trattandosi di prenotazione pagamento, la data di addebito risulterà essere la data contabile + 1 giorno lavorativo, viceversa sarà addebitato sul conto corrente con data pagamento corrispondente alla data operazione.**

**Il pagamento dei M.Av. e R.Av. non viene accettato qualora sia 280 giorni dopo la scadenza e l'operazione può essere stornata solo contattando la banca.**

Per la corretta compilazione dei campi riportati, necessari ad effettuare una corretta operazione di pagamento effetti, bisogna consultare quelli presenti nell'effetto cartaceo in possesso del cliente.

Bisogna prestare particolare attenzione nell'inserimento dell'identificativo incasso (ID nazionale), la cui lunghezza è, nel caso di R.Av., **12 caratteri**.

**Il controllo della validità dei dati viene effettuato al momento della pressione del pulsante *Esegui* con la verifica in tempo reale dell'effettiva esattezza del campo *Identificativo Incasso*.**




Prenotazione Pagamento Rav	
Identificativo Incasso:	<input type="text"/>
Data Pagamento:	<input type="text"/>
Descrizione Creditore:	<input type="text"/>
Importo:	<input type="text"/> EURO
Data scadenza(gg/mm/aaaa):	<input type="text"/>
Rifer.Operazione:	<input type="text"/>
<b>ORDINANTE:</b>	
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>	

**Se la *Data Pagamento* risulta uguale alla data contabile, trattandosi di prenotazione pagamento, la data di addebito risulterà essere la data contabile + 1 giorno lavorativo.**

Per vedere lo stato successivo, è necessario selezionare la voce ***Lista Disposizioni***, dove sarà presentato l'elenco di tutte le disposizioni effettuate.

Lista disposizioni						
DATA	TIPO	CONTO ORDINANTE	BENEFICIARIO	IMPORTO	STATO OPERAZIONE	
23/04/2003	effetto	000560	██████████	100,00	Rifiutato	
23/04/2003	effetto	002835	██████████	80,91	Eseguito	
22/04/2003	effetto	000560	██████████	69,96	Eseguito	
18/11/2003	effetto	002835	prova effetto	86,44	Eseguito	
17/11/2003	effetto	002835	prova effetto	3.097,56	Rifiutato	
17/11/2003	effetto	002835	prova effetto	620,10	In carico	
17/11/2003	mav	002835	prova	111,55	In carico	
17/11/2003	mav	002835	prova	111,55	In carico	
17/11/2003	mav	002835	prova	72,32	Rifiutato	
13/11/2003	mav	002835	prova	72,32	Rifiutato	






Successivamente, lo stato dell'operazione, potrà assumere i seguenti valori:

-  Eseguito,
-  Rifiutato,
-  In carico.

Per visualizzare l'eventuale errore nella generazione del pagamento, cliccare nella colonna **Tipo**, in corrispondenza della disposizione interessata.

Prenotazione del 23/04/2003	
STATO: RIFIUTATO DALLA BANCA	
Numero Avviso:	████████████████████
ABI Incasso:	██████
Creditore:	████████████████████
Rifer.Operazione:	Cancelleria
Importo:	100,00
Divisa:	EUR
Tipo Disposizione:	Riba
Scadenza:	29/04/2003
ORDINANTE:	
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	████ - █████ - █████
MESSAGGIO ESITO:	
Effetto con cessionario corrispondente.	
<input type="button" value="ELIMINA"/> <input type="button" value="STAMPA"/>	

Il messaggio di rifiuto può assumere valori diversi:

-  Effetto con cessionario corrispondente: l'effetto non è pagabile presso la Banca
-  Effetto non trovato in caveau
-  Effetto ADDEBITO IN C/C PRENOTATO DA INT.BANKING (l'effetto risulta essere già prenotato)
-  Data scadenza incongruente
-  Importo incongruente.

Se lo stato assume il valore di **Eseguito** il messaggio di esito sarà **Avviso Caricato**.

**Nota Bene: se la prenotazione viene eseguita durante l'orario di sportello, lo Stato cambierà da "Preso in carico" a "Eseguito/Rifiutato/In carico" entro pochi minuti.**

**Se l'operazione viene eseguita in orari diversi, la disposizione assumerà lo stato di "Preso in carico" e cambierà al momento di apertura sportello.**

Prenotazione del 18/11/2003	
STATO: ESEGUITO DALLA BANCA	
Numero Avviso:	████████████████████
ABI Incasso:	██████
Creditore:	Prova Effetto
Rifer.Operazione:	Prova Effetto
Importo:	86,44
Divisa:	EUR
Tipo Disposizione:	Riba
Scadenza:	31/12/2002
ORDINANTE:	
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	████ - █████ - █████
MESSAGGIO ESITO:	
Avviso caricato.	
<input type="button" value="ELIMINA"/> <input type="button" value="STAMPA"/>	

Dopo 7 giorni dall'esecuzione della disposizione, nell'elenco presente nella finestra **Lista Disposizioni** viene proposta una icona con un cestino per permettere la storicizzazione della disposizione.

27/03/2003	effetto	002835	vumal	309,87	Rifiutato	
------------	---------	--------	-------	--------	-----------	---

Se storicizzata, la disposizione sarà visibile successivamente dalla sezione **Storico disposizioni**.

# Conferimento conto Trading

Il conferimento è una disposizione assimilata al giroconto con spostamento di somme di denaro da un conto ordinario ad un conto trading collegato ad un dossier titoli del cliente.

La maschera, quindi, si presenterà in tutto simile a quella del giroconto, senza il campo **valuta**, in quanto non avrebbe senso conferire al trading somme in valuta diversa dalla data attuale.

Conferimento su conto titoli	
Conto di addebito:	scegliere il conto
Conto titoli di accredito:	scegliere il conto
Importo:	<input type="text"/> EURO
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>	

La maschera dovrà essere compilata in ogni sua parte scegliendo il conto corrente da addebitare e il conto titoli da accreditare oltre, ovviamente, all'importo che si vuole conferire.

Al termine delle operazioni si deve premere il bottone **Esegui** per passare alla consueta maschera di conferma.

Il bottone **Cancella** pulisce tutti i campi inseriti.

Se il cliente non dispone di dossier titoli correttamente configurati (con associato il conto di liquidazione "0002" o "2521" e collegati al trading) non sarà possibile effettuare il conferimento.

In questo caso, il cliente riceverà il seguente un messaggio di errore:

Non è possibile effettuare il conferimento in quanto non si dispone di conti titoli attivi.

**Nota bene: essendo, il conferimento, una funzionalità esclusivamente On Line, se la Banca non avesse aderito all'operatività On Line per le disposizioni, la funzione non sarà disponibile.**

Il cliente, in questo ultimo caso, riceverà il seguente messaggio di errore:

Non è possibile effettuare il conferimento in quanto, la banca, non dispone dell'operatività On-Line.

Una volta compilata la maschera di inserimento e premuto il bottone **Esegui**, la procedura effettuerà tutti i controlli formali.

Il cliente riceverà la maschera riepilogativa dei dati inseriti con la richiesta di conferma della disposizione:

Se la Vs Banca ha configurato la richiesta della password sulle disposizioni, tale richiesta apparirà in questa maschera.

Se i controlli formali non vengono superati, il cliente riceverà la consueta maschera con gli errori raccolti: il bottone **Correggi** consentirà di tornare alla maschera di inserimento.

Riepilogo operazione di conferimento da confermare	
Per eseguire la disposizione premere il tasto <b>conferma</b> e attendere il messaggio "Disposizione inoltrata correttamente"	
Intestatario conto di addebito:	ARMANDO GIANNINO
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	8888 - 5555 - 0000
Intestatario dossier titoli di accredito:	TL - FINE - BNAO
Dossier titoli di accredito (Abi - Cab - Conto):	8888 - 5555 - 5555
Importo:	10,00 EURO
<input type="button" value="CONFERMA"/> <input type="button" value="STAMPA"/>	

Disposizione non accettata	
CORREGGERE GLI ERRORI RIPORTATI DI SEGUITO E RIESEGUIRE L'OPERAZIONE.	
Superato limite 5.000 euro per disposizioni di tipo Conferimento titoli per limite impostato sul rapporto 8888 - 5555 - 0000	
<input type="button" value="CORREGGI"/>	

Una volta confermata l'operazione, la procedura prenderà in carico la disposizione: il cliente visualizzerà la maschera di conferma e potrà controllare l'esito definitivo del conferimento dalla funzione **Liste disposizioni**.

In situazioni di operatività normale occorrono circa 30 secondi per la contabilizzazione del conferimento e per il relativo aggiornamento dei dati sul Trading On Line.

Come già per i bonifici e le altre disposizioni, anche il conferimento apparirà all'interno della **Liste disposizioni**.

Oltre ad alcuni dati di riferimento, la **Liste disposizioni** consente al cliente di avere un immediata situazione degli esiti delle sue disposizioni con la possibilità di ottenerne il dettaglio e di vedere lo stato completo dell'operazione.

Liste disposizioni					
DATA	TIPO	CONTO ORDINANTE	BENEFICIARIO	IMPORTO	STATO OPERAZIONE
27/02/2004	bonifico	200000	ABN - CAB - CCB	124,00	Inoltrato
27/02/2004	conferimento	200000	ABN - CAB - CCB	5.000,00	Rifiutato
20/02/2004	conferimento	200000	ABN - CAB - CCB	21,50	In carico
18/02/2004	conferimento	200000	ABN - CAB - CCB	12,35	In carico
18/02/2004	conferimento	200000	ABN - CAB - CCB	12,34	Eseguito

La maschera di dettaglio del conferimento permette di visualizzare i dati del conferimento eseguito e controllarne l'esito.

Quando il conferimento è stato eseguito correttamente, nell'area **Messaggio esito** sarà presente l'informazione del numero operazione e del progressivo dell'operazione titoli.

Conferimento del 18/02/2004	
STATO CONFERIMENTO: ESEGUITO DALLA BANCA	
<b>ADDEBITO:</b>	
Intestatario conto di addebito:	ABN - CAB - CCB
Conto di addebito (Abi - Cab - Cc):	ABN - CAB - CCB
<b>ACCREDITO:</b>	
Intestatario dossier di accredito:	ABN - CAB - CCB
Dossier titoli di accredito (Abi - Cab - Cc):	ABN - CAB - CCB
Importo:	12,34 EUR
<b>MESSAGGIO ESITO:</b>	
Conferimento eseguito - Num. Operazione 55686772222. Prog. operazione titoli 812494	
<input type="button" value="ELIMINA"/> <input type="button" value="STAMPA"/> <input type="button" value="REIMPOSTA"/>	

Nel caso in cui il conferimento non sia ancora stato inoltrato alla Banca, il bottone **Elimina** consentirà al cliente di eliminare l'operazione.

Col bottone **Reimposta** si potrà invece reimpostare la disposizione richiamando la FORM di inserimento con tutti i campi già preimpostati.

Il bottone **Stampa** effettua una stampa della maschera.

E' utile conoscere quali possono essere i vari livelli d'elaborazione che possono assumere i conferimenti:

- In attesa (T):** una volta confermata una disposizione, questa viene inserita in OnLine Banking con lo stato *in attesa*
- Preso in carico (C):** all'atto della verifica del bonifico, questi risulterà in stato *preso in carico*. A questo punto la disposizione attende un ritorno da parte della banca per chiudere la transazione. Gli stati accettati dopo lo stato "C" saranno solo una "E" o una "R". Lo stato "C" è anche quello in cui rimangono le disposizioni effettuate fuori degli orari d'apertura degli sportelli bancari.
- Inoltrato (I):** se una disposizione non può essere presa in carico per problemi di tipo tecnico, questa viene inoltrata con le fasi di elaborazione serale
- eseguito (E):** se la disposizione viene correttamente elaborata, verrà aggiornato lo stato, inserendo, nel messaggio di esito, la dicitura "Disposizione eseguita correttamente: N° Bonifico xxxxxx, CRO xxxxxx".
- Rifiutato (R):** se la disposizione riceve esito verrà aggiornato lo stato, inserendo, nel messaggio di esito, il motivo del rifiuto.

# Prenotazione A/C e valuta estera

La funzione consente, da un lato di visualizzare la lista delle disposizioni di prenotazioni effettuate (suddivise per data, tipo di prenotazione, divisa, importo, stato operazione) e dall'altro, di eseguire le seguenti prenotazioni:

- Assegni circolari
- Valuta estera.

PRENOTAZIONI ▾

**Lista prenotazioni**

- Assegni circolari
- Valuta estera

La funzione **Lista prenotazioni**, propone la maschera di fianco dove, nella colonna **Tipo**, cliccando su **assegno circolare** / **valuta estera**, possiamo visualizzare il dettaglio della prenotazione o, addirittura, rieseguirla cliccando sul tasto **Reimposta** che potete vedere in basso a destra nella videata che segue:

Lista prenotazioni					
DATA	TIPO	CONTO ORDINANTE	DIVISA	IMPORTO	STATO OPERAZIONE
21/02/2003	assegno circolare	222222222222	EUR	50.000,00	Inoltrato
12/02/2003	assegno circolare	000200060437	EUR	125,32	Inoltrato
12/02/2003	assegno circolare	000200060437	EUR	10.000,00	Inoltrato
11/02/2003	assegno circolare	000200060437	EUR	200,00	Inoltrato
04/02/2003	assegno circolare	111111111111	EUR	12.000,00	Inoltrato
28/01/2003	assegno circolare	222222222222	EUR	1.000,00	Inoltrato
20/01/2003	assegno circolare	222222222222	EUR	34,00	Inoltrato
14/01/2003	assegno circolare	111111111111	EUR	100,00	Inoltrato
02/01/2003	assegno circolare	000200060579	EUR	650,00	Inoltrato

**PRENOTAZIONE ASSEGNO CIRCOLARE DEL 14/03/2005**

**STATO: INOLTRATO ALLA BANCA VIRTUALE**

**BENEFICIARIO:**

Nome:	nome
Importo:	100,00
Divisa:	EUR
Tipo assegno:	Non trasferibile

**ORDINANTE:**

Numero Conto (Abi - Cab - Cc):	99998 - 21500 - 000200060437 - ROSSI MARIO
--------------------------------	--

ELIMINA ▾   STAMPA ▾   REIMPOSTA ▾

La funzione **Assegni circolari** permette di prenotare l'emissione d'assegni circolari:

Nella maschera devono essere indicati:

- il conto di addebito
- il beneficiario
- la divisa
- l'importo
- tipo di assegno (trasferibile, non trasferibile).

**PRENOTAZIONE ASSEgni CIRCOLARI**

Conto di addebito:	scegliere il conto ▾
Beneficiario:	<input type="text"/>
Importo:	<input type="text"/> EURO
Tipo assegno:	Non trasferibile ▾

ESEGUI ▾   CANCELLA ▾

Naturalmente il cliente dovrà recarsi presso la filiale della Banca dove detiene il rapporto, per ritirare l'assegno circolare prenotato.

Selezionando la funzione **Valuta estera** si possono richiedere, presso qualsiasi agenzia, la valuta estera in **banconote** o in **travel cheques**: la consegna avverrà per l'ottavo giorno successivo alla richiesta.

Il cambio applicato è quello relativo il giorno di richiesta della valuta.

Ai fini del riconoscimento della persona delegata, sul campo **Persona delegata** è preferibile digitare il codice fiscale della persona incaricata al ritiro.

PRENOTAZIONE VALUTA ESTERA	
Con questa funzione potrete prenotare presso una qualsiasi agenzia della Vostra banca, <b>per l'ottavo giorno successivo</b> , la quantità di valuta estera in banconote o travel cheques da Voi desiderata. Il cambio applicato sarà quello del giorno in cui ritirerete la valuta estera prenotata.	
	
Divisa:	<input type="text" value="scegliere la divisa"/>
Quantità:	<input type="text"/>
Formato:	<input checked="" type="radio"/> Banconote <input type="radio"/> Travel cheques
<b>RITIRO E PAGAMENTO:</b>	
Data e orario ritiro:	<input type="text" value="scegliere la data"/> <input type="text" value="scegliere l'orario"/>
Persona delegata:	<input type="text"/>
Agenzia per il ritiro:	<input type="text" value="scegliere l'agenzia"/>
Tipo pagamento:	<input type="radio"/> Contanti <input checked="" type="radio"/> Add.su C/C
Conto di addebito:	<input type="text" value="scegliere il conto"/>
<input type="button" value="ESEGUI"/> <input type="button" value="CANCELLA"/>	

## Dossier titoli

Il cliente che ha un **dossier titoli**, può visualizzare la posizione del proprio portafoglio aggiornata in tempo reale, il rendimento, in termini percentuali, dei singoli strumenti che compongono il dossier titoli.



La funzione di consultazione permette di visualizzare, cliccando i tasti relativi, altre tipologie di titoli:

- Fondi
- BOT
- PCT
- Obbligazioni.

Dossier titoli (Azioni)							
RAPPORTO: 015101 DI "RAPPORTO CON FONDI E OBB"							
DATA DELL'INTERROGAZIONE: 04/07/2003 ORE: 17.16.01							
AGGIORNA			STAMPA				
DESCRIZIONE	QUANTITÀ	QUOTAZIONE		VALORE	DIFF.%	UT/PER%	
ENEL ORD	787	EUR	5,4300	17:18:00	4.273,41	1,59%	-33,70%
Valore totale portafoglio azionario:				4.273,41	EURO		
Pari a:				8.274.476	LIRE		
FONDI		B.O.T.		P.C.T.		OBLIGAZIONI	

La funzione **Ordini in corso**, consente di visualizzare gli ordini di titoli effettuati dal cliente allo sportello.

**Nota bene: questa funzione consente la sola interrogazione del proprio portafoglio ma non risulta abilitata all'attività di compravendita di strumenti finanziari tramite Internet. L'intestatario del dossier può altresì verificare lo stato delle disposizioni d'acquisto/vendita impartite tramite il canale tradizionale.**

Il bottone **Fondi** sarà visibile solo ai clienti che possiedono quote di fondi all'interno del loro dossier titoli; in caso contrario, continueranno ad essere visualizzati solo i quattro bottoni standard ("Azioni", "Obbligazioni", "B.O.T.", "P.C.T.").

Dossier titoli (Fondi)						
RAPPORTO: 015101 DI "RAPPORTO CON FONDI E OBB"						
DATA DELL'INTERROGAZIONE: 04/07/2003 ORE: 17.21.46						
AGGIORNA			STAMPA			
DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITÀ	QUOTAZIONE	DATA QUOTAZ.	CONTROVALORE	
AUREO BILANCIATO PT	EUR	3.040,4740	21,1730	02/07/2003	64.375,9600	
AUREO EMU EURO PORT	EUR	854,1650	8,5310	02/07/2003	7.286,8800	
AUREO AMERICHE PORT.	EUR	3.278,6800	3,0560	02/07/2003	10.019,6500	
AUREO BENI DI CONSUM	EUR	2.575,8880	3,6780	02/07/2003	9.474,1200	
AUREO PHARMA PT	EUR	2.575,8880	3,7500	02/07/2003	9.659,5800	
AUREO TECNOLOGIA PT	EUR	2.537,4290	1,7630	02/07/2003	4.473,4900	
PARVEST EURO EQUITIE	EUR	113,0690	92,1300	02/07/2003	10.417,0500	
MORGAN ST COMPET.EDG	USD	1.584,9100	5,8800	02/07/2003	8.134,1300	
PARVEST ASIA C	USD	43,0950	135,7500	02/07/2003	5.106,1800	
PARVEST WORLD TECHNO	USD	132,7340	70,2700	02/07/2003	8.141,0700	
Valore totale portafoglio fondi in Euro:					137.088,1100	
Pari a Lire:					265.439.595	
AZIONI		B.O.T.		P.C.T.		OBLIGAZIONI

La funzione **Estratto Conto Titoli PDF** permette la visualizzazione ed il download di documenti relativi all'estratto conto titoli in formato PDF.

Nel caso in cui il cliente ha un dossier titoli e la Banca è abilitata alla gestione dei documenti in formato PDF, il menù **Titoli** sarà alimentato con la nuova voce **Estratto Conto Titoli PDF**. In caso contrario, il cliente non vedrà la voce.



Cliccando sulla voce **Estratto Conto Titoli PDF**, si possono verificare diverse casistiche.

Nel caso il cliente abbia aperto più dossier, si aprirà la maschera di fianco riportata per la scelta del dossier da visualizzare.



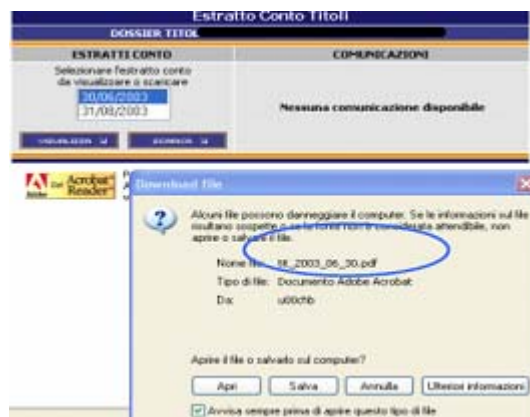
Nel caso il cliente abbia aperto un solo dossier, si aprirà la maschera di fianco riportata con i risultati della ricerca. In questo caso non esistono documenti disponibili.



Viceversa il cliente può visualizzare o scaricare i documenti PDF, relativamente ai periodi proposti, premendo i relativi pulsanti **visualizza** o **scarica**.



Premendo il tasto **Visualizza**, viene proposta la schermata di fianco riportata con la possibilità di stampa mentre, premendo il tasto **Scarica**, viene proposta la possibilità di download del file in formato PDF. In relazione al periodo prescelto, verrà visualizzato l'acronimo (nome file) **"tit\_aaaa\_mm\_gg.pdf"**:



Nel caso non ci fossero rapporti titoli associati, cliccando sulla voce



**Estratto Conto Titoli PDF**, si aprirà la finestra di fianco riportata.

# Bollettino Freccia

La funzione **Bollettini ricevuti** consente di visualizzare dei bollettini da pagare emessi da un creditore che utilizza lo stesso applicativo RelaxBanking..

Si consiglia prima di pagare un bollettino visualizzato tramite la funzione in oggetto, di aspettare che arrivi il rispettivo cartaceo tramite posta ordinaria.

Lista bollettini ricevuti			
Inserire nei campi sottostanti le informazioni per ricercare i BOLLETTINI RICEVUTI			
DATA DI SCADENZA			
Dal (gg-mm-aaaa)	<input type="text"/>	Al (gg-mm-aaaa)	<input type="text"/>
Creditore	<input type="text"/>	Codice Identificativo Pagamento	<input type="text"/>
Importo da	<input type="text"/>	Importo a	<input type="text"/>
RICERCA		PULISCI CAMPI	

BOLLETTINI CHE RISULTANO EMESSI E DA PAGARE.					
COD. IDENTIFIC. PAGAMENTO	MOTIVO PAGAMENTO	IMPORTO	DATA DI SCADENZA	CREDITORE	CODICE OPERAZIONE UNIVOCO
<input type="checkbox"/>	11111RMTFNC55T17H501B	prova pagamento	33,11	04-08-2004	29
<input type="checkbox"/>	11111RMTFNC55T17H501B	prova pagamento	33,11	03-08-2004	30
AGGIUNGI		RIEPILOGO		LISTA INIZIALE	

Cliccare sul bollettino che intende pagare e preme il pulsante **AGGIUNGI**, il risultato è rappresentato dalla finestra di fianco riportata.

BOLLETTINI CHE RISULTANO EMESSI E DA PAGARE.					
COD. IDENTIFIC. PAGAMENTO	MOTIVO PAGAMENTO	IMPORTO	DATA DI SCADENZA	CREDITORE	CODICE OPERAZIONE UNIVOCO
<input checked="" type="checkbox"/>	11111RMTFNC55T17H501B	prova pagamento	33,11	04-08-2004	29
<input type="checkbox"/>	11111RMTFNC55T17H501B	prova pagamento	33,11	03-08-2004	30
AGGIUNGI		RIEPILOGO		LISTA INIZIALE	

Per continuare l'operazione l'utente deve premere il pulsante **RIEPILOGO** che apre la finestra di fianco riportata.

Riepilogo pagamenti	
BOLLETTINI SELEZIONATI: 1    IMPORTO TOTALE DI EURO: 33,11	
Sul C/C	<input type="text"/>
di <b>ERMATINI FRANCESCO</b> verranno pagati i seguenti bollettini:	

E' possibile selezionare il C/C su cui vuole effettuare l'addebito ed eventualmente deselezionare i bollettini di cui non vuole effettuare il pagamento.

COD. IDENTIFIC. PAGAMENTO	MOTIVO PAGAMENTO	IMPORTO	DATA DI SCADENZA	CREDITORE	CODICE OPERAZIONE UNIVOCO
<input type="checkbox"/>	11111RMTFNC55T17H501B	prova pagamento	33,11	04-08-2004	29
RIMUOVI		PAGA		INDIETRO	

Premendo il pulsante **PAGA** si conferma l'operazione il cui risultato è rappresentato dalla finestra di fianco riportata.

Preso in carico ordine di pagamento	
ESITO POSITIVO	
I Bollettini precedentemente selezionati sono stati presi in carico dal Sistema.	

La funzione **Nuovo Pagamento** consente di accedere alla compilazione di un nuovo Bollettino Freccia.

Se il Bollettino Bancario Freccia è in formato cartaceo, è possibile utilizzare questa funzionalità per pagarlo direttamente on-line con addebito diretto sul conto corrente bancario.

E' possibile scegliere se compilare i singoli campi del bollettino, così come sono stampati sul modello cartaceo ricevuto, oppure se compilare la code-line, copiandola da quella che si trova in basso nel modello cartaceo.

I campi da inserire sono:

- **Codice identificativo pagamento:** codice di 21 caratteri indicato sul bollettino
- **Coordinate bancarie creditore:** codice IBAN indicato sul bollettino
- **Motivo del pagamento:** la causale del pagamento (opzionale)
- **Data scadenza:** data di scadenza del bollettino (opzionale)
- **Nominativo creditore:** nome del Creditore verso cui si vuole disporre il pagamento (opzionale)
- **Nominativo debitore:** nome del debitore che effettua il pagamento; da notare che puoi pagare anche un bollettino indirizzato ad altri, ad esempio un tuo familiare, anche se questi non ha un conto corrente intestato presso questo Istituto.
- **Importo:** l'importo da pagare in Euro, suddiviso in parte intera e centesimi
- **Codice divisa:** campo non modificabile preimpostato ad 'E' (Euro)

I campi contrassegnati dal simbolo (\*) sono obbligatori.

I campi da inserire, per la compilazione della code-line, sono:

- **Code-line:** codice di 62 caratteri indicato in basso sul bollettino; da notare che i caratteri già visualizzati a video non devono essere digitati
- **Data scadenza:** data di scadenza del bollettino (opzionale)
- **Nominativo debitore:** Nominativo debitore: nome del debitore che effettua il pagamento; da notare che puoi pagare anche un bollettino indirizzato ad altri, ad esempio un tuo familiare, anche se questi non ha un conto corrente intestato presso questo Istituto.
- **Motivo pagamento:** la causale del pagamento (opzionale)

I campi contrassegnati dal simbolo (\*) sono obbligatori.

Una volta compilati i dati del pagamento, cliccare su **CONFERMA** per visualizzare un riepilogo del pagamento, dove sarà possibile verificare la correttezza dei dati inseriti.





# GSM Banking

RelaxBanking GSM è un servizio attivo 24 ore su 24 che consente di visualizzare, direttamente dal display del cellulare, le informazioni relative al saldo e ai movimenti dei propri conti correnti. In più, RelaxBanking GSM, offre la possibilità di impostare degli allarmi sui propri conti per tenere sotto controllo ogni addebito/accredito e ogni scostamento del proprio saldo.

**RelaxBanking GSM è operativo sul numero 335/77.62.550.**

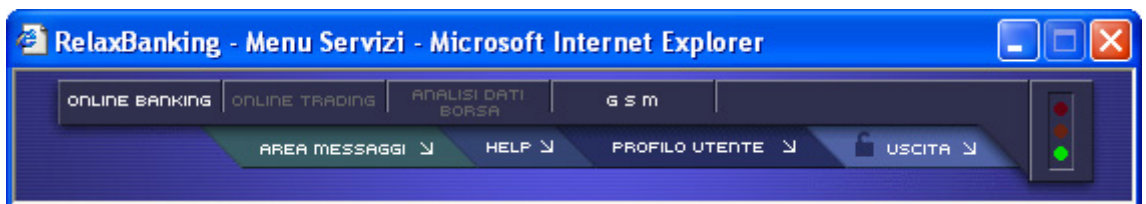
Ogni messaggio dovrà essere inviato a questo numero.

Ogni cliente, per essere abilitato all'utilizzo del servizio, deve essere attivato, in Banca, come ogni altro servizio della piattaforma RelaxBanking.

Dopo aver ottenuto dalla Banca l'abilitazione al servizio, il cliente potrà attivarsi o attivare gli operatori della propria impresa con il relativo messaggio d'attivazione.

Da quel momento in poi, il cliente potrà usufruire del servizio.

Il cliente RelaxBanking GSM ha a disposizione il bottone GSM nel Menù Servizi del Relaxbanking.



Tramite tale bottone è possibile effettuare le seguenti operazioni:

- ☎ attivazione cliente o attivazione di più operatori per chi fosse abilitato al servizio On Line Banking Impresa. Questo risparmierà, al cliente, l'invio del messaggio di attivazione (**A utente password**).
- ☎ selezione del conto di default. Questo risparmierà, al cliente, l'invio del messaggio di cambio del conto di default (**CD abi cab conto**).
- ☎ completa gestione degli allarmi su tutti i propri conti. Questo risparmierà al cliente i messaggi di attivazione degli allarmi (**SMIN, SMAX, MACC, MADD**) e quelli per la loro disattivazione (**X**).
- ☎ statistiche complete sul numero di messaggi inviati e ricevuti dal cliente.
- ☎ possibilità di inviare un messaggio SMS ad un qualunque possessore di cellulare GSM, attraverso il RelaxBanking GSM.

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. 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 [operatore] password**, mediante il quale 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.

Il parametro "operatore" riguarda solo l'attivazione degli utenti di On Line Banking Impresa. Per gli utenti di On-Line Banking Famiglia basterà comporre il messaggio "A utente password". 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 penserà ad aggiornare 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 4 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 n° 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 n° 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.

## **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 un 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				
<b>A</b>	Attivazione servizio	<b>A</b>	<b>Cod. utente</b>	<b>Password</b>		
<b>CH</b>	Chiusura servizio	<b>CH</b>				
<b>CD</b>	Conto Default	<b>CD</b>	<b>ABI</b>	<b>CAB</b>	<b>Conto</b>	
<b>H</b>	Help	<b>H</b>	comando			
<b>S</b>	Saldo	<b>S</b>	ABI	CAB	Conto	
<b>M</b>	Movimenti (ultimi x)	<b>M</b>	ABI	CAB	Conto	N°Mov.
<b>LC</b>	Lista c/c	<b>LC</b>				
<b>SMIN</b>	Soglia minima saldo	<b>SMIN</b>	<b>soglia</b>	ABI	CAB	Conto
<b>SMAX</b>	Soglia massima saldo	<b>SMAX</b>	<b>soglia</b>	ABI	CAB	Conto
<b>MACC</b>	Max Accredito	<b>MACC</b>	<b>soglia</b>	ABI	CAB	Conto
<b>MADD</b>	Max Addebito	<b>MADD</b>	<b>soglia</b>	ABI	CAB	Conto
<b>X</b>	Disattiva allarmi	<b>X</b>	<b>allarme</b>	ABI	CAB	Conto
			<b>All</b>	ABI	CAB	Conto
			<b>All</b>	<b>All</b>		
<b>LA</b>	Lista allarmi per c/c	<b>LA</b>	ABI	CAB	Conto	

I parametri in grassetto sono obbligatori  
I parametri devono essere separati da spazio

## Appendice A – Segnalazioni di errore del RelaxBanking GSM

### **FUNZIONI A:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando A.
- ☎ La sequenza dei parametri per l'attivazione e' incompleta.
- ☎ Attivazione non eseguita. Utente o password non validi. [es. A utente operatore password]
- ☎ Attivazione servizio eseguita. C/c di default impostato su: xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx
- ☎ Attivazione servizio eseguita. Operatore xxxxxxxx. C/c di default impostato su: xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx
- ☎ Attivazione servizio eseguita. C/c di default non impostato.
- ☎ Attivazione non eseguita. Probelmi in inserimento utente.
- ☎ Attivazione servizio eseguita su nuovo numero telefonico.
- ☎ Attivazione servizio eseguita in precedenza dallo stesso numero telefonico: +xxxxxxxxxxxxx.
- ☎ Attivazione servizio eseguita in precedenza dallo stesso numero telefonico: +xxxxxxxxxxxxx. Operatore xxxxxxxx.

### **FUNZIONI CH:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando CH.
- ☎ Utente non abilitato al servizio.
- ☎ Chiusura servizio non eseguita. Probelmi in cancellazione utente.
- ☎ Utente xxxxxxxxxxxxxx, Operatore xxxxxxxx. Chiusura servizio eseguita.

### **FUNZIONE CD:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando CD.
- ☎ Utente non abilitato al servizio.

- ☎ Coordinate bancarie del C/c mancanti. [CD abi cab c/c]
- ☎ Il c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx non e' corretto. Eseguire il comando LC per ricevere la lista dei propri conti.
- ☎ Impostazione C/c di default non eseguita. Problemi in aggiornamento.
- ☎ Impostazione c/c di default eseguita su conto xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx.

#### **FUNZIONE H:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando H.
- ☎ Help Generale - Comandi disponibili: A, CH, CD, H, S, M, LC, SMIN, SMAX, MACC, MADD, LA, X. Per help dettagliato digitare H codice\_comando.
- ☎ Help A - Attivazione servizio. Digitare: A utente password. Per le Imprese aggiungere l'operatore. Vale anche per il cambio del numero.
- ☎ Help CH - Chiusura servizio. Digitare: CH senza parametri. La disattivazione avverra' sulla base del numero da cui la richiesta e' partita.
- ☎ Help CD - Impostazione c/c di default. Digitare: CD abi cab c/c.
- ☎ Help H - Help su comandi del servizio. Digitare: H codice\_comando.
- ☎ Help S - Saldo su c/c. Digitare: S abi cab c/c. Se si omettono i dati del conto si avra' il saldo del c/c di default.
- ☎ Help M - Movimenti su c/c. Digitare: M abi cab c/c nr\_mov. Il num.movimenti compreso tra 0 e 20, default 4. 1 sms ogni 2 movimenti.
- ☎ Help LC - Lista c/c. Digitare: LC senza parametri per ottenere la lista dei conti attivi per l'utente.
- ☎ Help SMIN - Impostazione allarme per superamento soglia minima di saldo su c/c. Digitare: SMIN importo abi cab c/c.
- ☎ Help SMAX - Impostazione allarme per superamento soglia massima di saldo su c/c. Digitare: SMAX importo abi cab c/c.
- ☎ Help MACC - Impostazione allarme per superamento soglia massima di accredito su c/c. Digitare: MACC importo abi cab c/c.
- ☎ Help MADD - Impostazione allarme per superamento soglia massima di addebito su c/c. Digitare: MADD importo abi cab c/c.
- ☎ Help LA - Lista allarmi impostati su c/c. Digitare: LA abi cab c/c.
- ☎ Help X - Disattivazione allarmi su c/c specifico. Digitare: X allarme o ALL abi cab c/c.
- ☎ Help non disponibile: comando " + param[1] + " non esistente.

#### **FUNZIONE S:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando S.
- ☎ Utente non abilitato al servizio.
- ☎ Conto di default non impostato. Eseguire comando per impostazione conto di default [CD abi cab c/c].
- ☎ Il c/c specificato non e' corretto. [S abi cab c/c]. Eseguire il comando LC per ricevere la lista dei propri conti.
- ☎ Il saldo del c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx al xx/xx/xxxx alle ore xx.xx.xx e' di xxx -xxx.xxx.xxx.xxx,xx.
- ☎ Saldo non disponibile. Problemi in reperimento delle informazioni.

#### **FUNZIONE M:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando M.
- ☎ Utente non abilitato al servizio.
- ☎ Conto di default non impostato. Eseguire comando per impostazione conto di default [CD abi cab c/c].
- ☎ Il c/c specificato non e' corretto. [M abi cab c/c nr\_mov]. Eseguire il comando LC per ricevere la lista dei propri conti.
- ☎ Mov. su c/c xxxxx xxxxx xxxxxxxxxxxxxx xx/xx/xxxx EUR -x.xxx.xxx,xx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx \* xx/xx/xxxx EUR -x.xxx.xxx,xx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
- ☎ Nessun movimento trovato per il conto xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx.

#### **FUNZIONE LC:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando LC.
- ☎ Utente non abilitato al servizio.
- ☎ Lista c/c [abi-cab-cc]: xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx, xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx, xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx, xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx
- ☎ La posizione non ha conti collegati.

#### **FUNZIONE SMIN, SMAX, MACC, MADD:**

- ☎ Errore in esecuzione del comando xxxx.
- ☎ Utente non abilitato al servizio.
- ☎ Impostazione allarme xxxx non eseguita. Nessun importo digitato.
- ☎ Impostazione allarme xxxx non eseguita. Il valore dell'importo deve essere maggiore di zero.

- ☞ Impostazione allarme xxxx non eseguita. L'importo non e' stato digitato correttamente.
- ☞ Conto di default non impostato. Eseguire comando per impostazione conto di default [CD abi cab c/c].
- ☞ Il c/c specificato non e' corretto. [xxxx importo abi cab c/c]. Eseguire il comando LC per ricevere la lista dei propri conti.
- ☞ Impostazione allarme xxxx non eseguita. Probelmi in inserimento allarme.
- ☞ Impostazione allarme xxxx non eseguita. Probelmi in aggiornamento allarme.
- ☞ Allarme per superamento soglia minima di saldo su c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx impostato ad EUR - xxx.xxx.xxx,xx
- ☞ Allarme per superamento soglia massima di saldo su c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx impostato ad EUR - xxx.xxx.xxx,xx
- ☞ Allarme per ricezione di accredito maggiore su c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx impostato ad EUR - xxx.xxx.xxx,xx
- ☞ Allarme per ricezione di addebito maggiore su c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx impostato ad EUR - xxx.xxx.xxx,xx

#### **FUNZIONE X:**

- ☞ Errore in esecuzione del comando X.
- ☞ Utente non abilitato al servizio.
- ☞ Parametri per la disattivazione non validi. [X allarme abi cab cc] oppure [X ALL abi cab cc] oppure [X ALL ALL].
- ☞ Conto di default non impostato. Eseguire comando per impostazione conto di default [CD abi cab c/c].
- ☞ Il c/c specificato non e' corretto. [X allarme abi cab c/c] oppure [X allarme ALL]. Eseguire comando LC per ricevere la lista dei propri conti.
- ☞ Non e' stato trovato nessun allarme da eliminare.
- ☞ L'allarme xxxx e' stato eliminato su tutti i conti.
- ☞ L'allarme xxxx e' stato eliminato sul conto xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx.
- ☞ Tutti gli allarmi sono stati eliminati su tutti i conti.
- ☞ Tutti gli allarmi sono stati eliminati sul conto xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx.

#### **FUNZIONE LA:**

- ☞ Errore in esecuzione del comando LA.
- ☞ Utente non abilitato al servizio.
- ☞ Conto di default non impostato. Eseguire comando per impostazione conto di default [CD abi cab c/c].
- ☞ Il c/c specificato non e' corretto. [LA abi cab c/c]. Eseguire il comando LC per ricevere la lista dei propri conti.
- ☞ Allarmi attivati sul c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx: xxxx: xxx.xxx.xxx,xx - xxxx: xxx.xxx.xxx,xx - xxxx: xxx.xxx.xxx,xx - xxxx: xxx.xxx.xxx,xx
- ☞ Nessun allarme attivato sul c/c xxxxx - xxxxx - xxxxxxxxxxxxxx.