

**FOGLIO INFORMATIVO CBI PASSIVO**  
 NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**
**ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. - IBL BANCA**

Sede sociale in Roma Via Campo Marzio 46 00186 ROMA - Capitale Sociale € 12.500.000 interamente versato - Riserve al 30/04/2009 € 3.380.449  
 Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1  
 Iscritto all'Albo delle Banche al n. 5578 - ABI: 3263.1 CAB: 03200  
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
 Registro Imprese RM 354/27 - CCIAA Roma 43658 - Codice Fiscale 00452550585 - [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it) - email:info@iblbanca.it - n. fax: 06/6845955

**CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**
**PRODOTTO**

Servizio "CBI PASSIVO IMPRESE"

**DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA**

Realizzato con il coordinamento dell'ABI, il Corporate Banking Interbancario, noto come **CBI**, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti. Il CBI è quindi un servizio di trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad una impresa che è Cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive. I flussi predisposti dall'impresa possono contenere disposizioni d'incasso e di pagamento, mentre quelli predisposti dalle banche contengono gli esiti delle disposizioni d'incasso e le informazioni necessarie per il *cash management*.

Il servizio di **CBI passivo imprese** è associato solo ed esclusivamente all'apertura di un conto corrente di corrispondenza con la Banca.

La Banca offre esclusivamente un collegamento quale "**Banca Passiva**" che riceve flussi autorizzati tramite la "**Banca Proponente**" del Cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato. È pertanto escluso il servizio "**attivo**" in qualità di banca proponente.

**RISCHI TIPICI**
**VARIAZIONI CONDIZIONI**

La possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni, canone del servizio ed altre spese). In tal caso il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla comunicazione di variazione.

**UTILIZZO FRAUDOLENTO DA PARTE DI SOGGETTI NON AUTORIZZATI DEI DATI DI ACCESSO**

La possibilità che terzi non autorizzati possano in maniera fraudolenta utilizzare il servizio CBI. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia dei dati di accesso, nonché la massima riservatezza nell'uso della Password.

**CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE**
**ELEMENTI FINANZIARI DELL'OPERAZIONE**
**CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI**
**COMMISSIONI E SPESE**

CANONE DI UTILIZZO MENSILE INDIRIZZO PASSIVO	<b>Euro 5,00</b>
NUMERO INDIRIZZI PASSIVI ESENTI	<b>0 (Zero)</b>
CANONE DI UTILIZZO PER INDIRIZZO PASSIVO SENZA TRAFFICO	<b>Euro 5,00</b>
NUMERO INDIRIZZI PASSIVI SENZA TRAFFICO ESENTI	<b>0 (Zero)</b>
CANONE DI UTILIZZO PER INDIRIZZO PASSIVO ACCESSORIO	<b>Euro 5,00</b>
NUMERO INDIRIZZI PASSIVI ACCESSORI	<b>0 (Zero)</b>
MAGGIORAZIONE MENSILE PER INDIRIZZO PASSIVO DISPOSITIVO	<b>Euro 2,50</b>
MESI ESENZIONE CANONI SERVIZIO PER INDIRIZZO PASSIVO	<b>0 (Zero)</b>
COSTO DI ATTIVAZIONE UNA TANTUM DEL SERVIZIO	<b>Nessuno</b>
CANONE MINIMO DEL PERIODO	<b>Euro 5,00</b>
CANONE MASSIMO DEL PERIODO	<b>Euro 30,00</b>
PERIODICITÀ FATTURAZIONE	<b>Trimestrale</b>
RECUPERO SPESE PER PRODUZIONE ED INVIO CONTABILI A DOMICILIO	<b>Euro 0,75</b>
CONDIZIONI ECONOMICHE DELLE OPERAZIONI REGistrate SUI CONTI	Per le condizioni relative alle operazioni eseguite e regstrate su conti correnti collegati al servizio CBI Passivo relative agli incarichi di pagamenti od incassi, si rinvia a quanto riportato sui relativi fogli informativi di conto corrente

## CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE / SERVIZIO

### NORMATIVA CONTRATTUALE APPLICABILE A TUTTI I RAPPORTI E SERVIZI DI IBL BANCA S.p.A. (NORME GENERALI)

#### Articolo 26 Diritto di recesso e Tempi di Chiusura

1. Salvo ove diversamente previsto, i servizi disciplinati dalle presenti Condizioni generali sono tutti a tempo indeterminato.
2. La Banca può recedere da ogni singolo rapporto, così come da tutti i rapporti, con preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di efficacia, in forma scritta mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, senza alcun onere per il Cliente.
3. Il Cliente senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura può recedere da ogni singolo rapporto, così come da tutti i rapporti.
4. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. Il Cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima della data di efficacia del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi.
5. In forza del recesso esercitato da una delle parti, il Cliente è tenuto a consegnare tutta la documentazione richiesta dalla Banca per la chiusura del rapporto. Il singolo rapporto, così come tutti i rapporti oggetto di recesso, si intenderanno chiusi definitivamente entro 5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso.
6. La Banca avrà facoltà di recedere anche soltanto da uno o più dei singoli rapporti disciplinati dallo stesso con effetto immediato, dandone comunicazione scritta qualora: a) il Cliente sia divenuto insolvente; b) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento; c) il Cliente persona giuridica sia stato posto in liquidazione o si sia verificata una causa di scioglimento dello stesso; d) il Cliente abbia operato cessioni di beni ai creditori o abbia proposto ai creditori altre forme di sistemazione della propria posizione debitoria, in generale o per una significativa parte dei crediti.
7. In ogni caso di scioglimento del contratto, la Banca, se lo riterrà opportuno, potrà sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.
8. Salvo ove diversamente stabilito, lo scioglimento di uno dei rapporti disciplinati dalle presenti Condizioni generali non comporta di per sé anche lo scioglimento degli altri rapporti.

#### Articolo 30 Reclami e Composizione Stragiudiziale delle Controversie

1. Per la composizione stragiudiziale di eventuali controversie, il competente organo a cui il Cliente potrà rivolgersi è l'Ufficio Reclami della Banca. Eventuali reclami dovranno essere inviati a mezzo raccomandata A/R presso l'Ufficio Reclami - Roma Via Campo Marzio, 46, o mediante invio di comunicazione telematica al seguente indirizzo internet [ufficioreclami@iblbanca.it](mailto:ufficioreclami@iblbanca.it). L'Ufficio risponderà entro un termine massimo di 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'*Arbitro Bancario Finanziario* (ABF). A tal fine si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
2. Il Cliente può anche rivolgersi al *Conciliatore Bancario* per richiedere i servizi da questo offerti. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it).

### NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA

In merito alle disposizioni contrattuali ed economiche relative a tutti i rapporti e servizi della Banca ed in particolare a quelle applicabili ai conti correnti di corrispondenza si veda il foglio informativo relativo al conto corrente correlato al servizio di corporate banking passivo.

### NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO CORPORATE BANKING PASSIVO

#### Articolo 1. Identificazione Cliente

1. Il Cliente dichiara di aver concordato con la banca proponente le modalità di identificazione, bilateralmente efficaci, e di autenticazione dei flussi scambiati.
2. Il Cliente garantisce l'autenticità e la provenienza delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati alla Banca passiva e s'impegna a non revocarle nonché ad accettare i flussi elettronici, firmati se del caso digitalmente, che gli sono destinati.

#### Articolo 2. Certificati Digitali

1. I certificati allegati alle firme digitali apposte ai flussi scambiati tra Cliente e Banche passive devono essere rilasciati da certificatori iscritti nell'apposito elenco dei certificatori predisposto e gestito da ACBI.
2. A decorrere dalla data di attivazione del servizio di firma, la Banca passiva garantisce al Cliente la ricezione, l'apertura delle buste informatiche e la possibilità di lettura dei flussi dotati di firma, e ciò indipendentemente dalla circostanza che il Cliente stesso sia o meno in grado di inviare flussi firmati digitalmente.
3. Fermi restando gli obblighi previsti dalla normativa sulla trasparenza in materia di comunicazione alla clientela, in relazione agli effetti giuridici che la legislazione vigente attribuisce alla firma, la Banca passiva che invia flussi firmati digitalmente ha il diritto di addebitare al Cliente il costo di dichiarazioni e/o documenti cartacei ulteriori, richiesti dal medesimo, che confermino la provenienza e/o l'autenticità ovvero riproducano o confermino il contenuto di flussi firmati digitalmente.
4. Il Cliente mittente ha il diritto di opporsi ad eventuali richieste della Banca passiva di invio di lettere di manleva ed altre simili a contenuto confermativo di flussi firmati digitalmente.

#### Articolo 3. Ordini ed istruzioni del Cliente

La Banca passiva si impegna ad eseguire, secondo quanto previsto dalle norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i connessi servizi elettronici di incasso e di pagamento, le istruzioni ricevute mediante il servizio in conformità ai dati ed alle informazioni contenuti nei flussi elettronici inviati dal Cliente medesimo.

#### Articolo 4. Comunicazioni della Banca Passiva

1. La Banca passiva si impegna ad inviare giornalmente i flussi elettronici contenenti i "saldi" e "movimenti" entro termini temporali tali da garantire la disponibilità degli stessi al Cliente entro le ore 8:00 del primo giorno lavorativo successivo a quello della registrazione in conto delle operazioni.
2. La Banca passiva si impegna ad inviare gli "esiti" in termini temporali tali da assicurarne la ricezione da parte del Cliente prima che la relativa contabilizzazione venga comunicata con estratto conto o con documentazione cartacea.
3. La Banca passiva si impegna a fornire messaggi di "stato di avanzamento" a fronte di ogni flusso dispositivo da essa ricevuto nei casi espressamente previsti. Detti messaggi devono essere inviati o messi a disposizione dalla Banca passiva nel corso dell'arco temporale di un'ora dalla ricezione dei relativi flussi dispositivi.

#### Articolo 5. Obblighi e modalità di conservazione della documentazione

1. Fatto salvo ogni altro obbligo di legge relativo alla tenuta ed alla conservazione della documentazione concernente le attività svolte per lo scambio dei flussi, il Cliente e la Banca passiva sono tenuti a conservare la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante il servizio, senza apportarvi alcuna modifica, secondo modalità anche elettroniche che consentano la inalterabilità e la consultabilità dei dati stessi e, dunque, la possibilità di reperirli e stamparli in forma leggibile presso le parti. La registrazione delle disposizioni di incasso e di pagamento dovrà essere conservata per un periodo minimo di 12 mesi e quella relativa ai flussi informativi, ivi compresi gli esiti, per un periodo minimo di 15 giorni lavorativi.
2. Il Cliente prende atto che analogo obbligo grava su tutti gli altri soggetti coinvolti nell'erogazione del servizio.
3. La conservazione delle registrazioni relative alle disposizioni di incasso e pagamento potrà essere effettuata su supporti elettronici o ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in esse contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile presso le parti contraenti.
4. In caso di controversia, le parti contraenti convengono che la registrazione dei messaggi conservati in conformità alle disposizioni dei precedenti commi farà prova tra le parti contraenti.
5. Nel caso in cui il Cliente rinunci alla conservazione della registrazione dei dati inviati e ricevuti mediante il servizio, il Cliente stesso riconosce efficacia probatoria prevista alle registrazioni effettuate dalla banca.

#### Articolo 6. Responsabilità della Banca passiva

1. La Banca passiva resta estranea ad ogni responsabilità derivante sia dalla esecuzione delle istruzioni così come ad essa pervenute, sia da disservizi che dovessero verificarsi nella fase di trasporto dei flussi inviati dalla medesima Banca al Cliente.

#### Articolo 7. Responsabilità del Cliente

Il Cliente dichiara di tenere indenne la Banca passiva da ogni conseguenza dannosa che potesse derivare anche da terzi che abbiano avuto accesso alla stazione di lavoro del Cliente senza l'autorizzazione di quest'ultimo.

**Articolo 8. Diritto di recesso e Tempi di Chiusura**

1. Le parti, nell'ambito del periodo di efficacia del presente contratto, hanno facoltà di recedere in qualunque momento, con preavviso di almeno 1 mese rispetto alla data di efficacia del recesso, con comunicazione inviata nel rispetto delle modalità indicate nell'articolo art. 10 del contratto.
2. Nel caso di recesso, sia da parte della Banca passiva che da parte del Cliente, la Banca medesima è tenuta ad effettuare il servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno precedente la data di efficacia del recesso.
3. Il rapporto si intenderà definitivamente chiuso entro 5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso.

**Articolo 9. Riferimento alle norme che regolano i rapporti di conto corrente e dei connessi servizi elettronici di incasso e pagamento**

Per tutto quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni sono applicabili le norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i connessi servizi elettronici di incasso e di pagamento.

**Articolo 11 Modifica di normative e condizioni**

1. La Banca, in presenza di un giustificato motivo, si riserva la facoltà di modificare le norme che disciplinano il servizio, rispettando, in caso di variazioni in senso sfavorevole al Cliente le prescrizioni di cui all'art. 118 del D.Lgs 1 settembre 1993, n. 385 e delle relative disposizioni di attuazione.
2. La Banca, si riserva, altresì, la facoltà di modificare le condizioni economiche applicate al servizio, rispettando, in caso di variazioni in senso sfavorevole al Cliente le prescrizioni di cui all'art. 118 del D.Lgs 1 settembre 1993, n. 385 e delle relative disposizioni di attuazione.
3. Il Cliente accetta che le predette comunicazioni possano essere eseguite con piena liberazione della Banca a mezzo posta elettronica o per mezzo degli altri strumenti informatici, indicati nel presente contratto ovvero concordati successivamente per iscritto.
4. La modifica si intende approvata ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro sessanta giorni; nel caso di recesso, in sola sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

**LEGENDA**

<b>BANCA ATTIVA</b>	Viene definita banca attiva quella banca, che mette a disposizione, in forma di applicazione, il servizio C.B.I. e stipula un apposito contratto con il Cliente. La banca attiva si pone come interfaccia verso il sistema interbancario e si fa carico dello scambio delle disposizioni e delle informazioni con le altre banche.
<b>BANCA PASSIVA</b>	Per banca passiva si intende l'istituto di credito che ha ottenuto, nel rispetto del C.B.I. l'incarico dal Cliente di trasmettere le informazioni relative ai rapporti di conto alla banca attiva e quindi per la visione all'applicazione Internet Banking. La banca passiva esegue inoltre le disposizioni impartite dal Cliente tramite la banca attiva, nel rispetto di quanto pattuito nel contratto. Tutti i flussi di dati da e per la banca passiva non sono accessibili per la banca attiva, in quanto crittografati secondo la norma.
<b>CBI, BANCA PROPONENTE E BANCA PASSIVA</b>	Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti purché aderenti al servizio. La banca con cui il Cliente è collegato direttamente viene definita Proponente, le altre Banche il cui collegamento con il Cliente viene garantito tramite la "Banca Proponente" vengono definite Passive.
<b>DATI DI ACCESSO</b>	A seconda dell'applicazione al Cliente vengono richieste diverse informazioni. Mentre il codice ditta AID ovvero il codice utente rappresenta un codice univoco assegnato al Cliente, la password ovvero il codice PIN sono necessari nell'ambito della conferma e certificazione durante l'apertura della sessione. Gli ultimi due codici sono costituiti da una sequenza segreta di caratteri, costituita da almeno 8 caratteri alfanumerici (lettere e/o numeri).
<b>FLUSSI ELETTRONICI</b>	La modalità informatica tramite la quale il Cliente stesso, da un lato, e le banche, dall'altro, si inviano messaggi relativi alle operazioni bancarie e commerciali.
<b>LOGIN</b>	Fase di autenticazione che avviene attraverso l'inserimento dei dati di accesso. L'opposto del login è il logout, detto anche "chiudi sessione", fase che si consiglia di eseguire ogni talvolta si desideri uscire dal servizio.

**IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)**

COGNOME E NOME
QUALIFICA E E-MAIL
ISCRITTO ALL'ALBO