

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 Venti Settembre 30 00187 ROMA - Capitale Sociale € 75.000.000
 Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1
 Iscritta 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 - email:info@iblbanca.it - n. fax: 06/83496032

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	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, nonchè della Guida pratica al conto corrente. Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo

FIRMA DEL CLIENTE

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) e contrattuali con un preavviso minimo di 60 giorni. In tal caso il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto, senza spese, entro la data prevista per la sua applicazione, in caso contrario la stessa si intende approvata.

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

ELEMENTO	CONDIZIONI APPLICABILI
COMMISSIONI E SPESE	
CANONE DI UTILIZZO MENSILE INDIRIZZO PASSIVO	EURO 5,00
NUMERO INDIRIZZI PASSIVI ESENTI	0 (ZERO)
CANONE DI UTILIZZO PER INDIRIZZO PASSIVO SENZA TRAFFICO	EURO 5,00
NUMERO INDIRIZZI PASSIVI SENZA TRAFFICO ESENTI	0 (ZERO)
CANONE DI UTILIZZO PER INDIRIZZO PASSIVO ACCESSORIO	EURO 5,00
NUMERO INDIRIZZI PASSIVI ACCESSORI	0 (ZERO)

MAGGIORAZIONE MENSILE PER INDIRIZZO PASSIVO DISPOSITIVO	EURO 2,50
MESI ESESIONE CANONI SERVIZIO PER INDIRIZZO PASSIVO	0 (ZERO)
COSTO DI ATTIVAZIONE UNA TANTUM DEL SERVIZIO	NESSUNO
CANONE MINIMO DEL PERIODO	EURO 5,00
CANONE MASSIMO DEL PERIODO	EURO 30,00
PERIODICITÀ FATTURAZIONE	TRIMESTRALE
RECUPERO SPESE PER PRODUZIONE ED INVIO CONTABILI A DOMICILIO	EURO 0,75
CONDIZIONI ECONOMICHE DELLE OPERAZIONI REGistrate SUI CONTI	PER LE CONDIZIONI RELATIVE ALLE OPERAZIONI ESEGUITE E REGISTRATE 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

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura del conto, mediante comunicazione scritta da inviarsi con lettera raccomandata A/R alla Banca, con effetto dalla data in cui la Banca riceve la menzionata comunicazione scritta e mediante restituzione della CartaContoIBL.

Il Cliente in ogni caso 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.

La Banca può recedere con un preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di efficacia, in forma scritta, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e senza alcun onere per il Cliente.

In forza del recesso esercitato da una delle parti, il Cliente è tenuto a consegnare tutta la documentazione richiesta dall'intermediario e quant'altro necessario per la chiusura del rapporto (esempio apparecchiature elettroniche per la generazione delle password nel caso di attivazione del servizio di internet banking).

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso.

RECLAMI

I reclami vanno inviati a mezzo raccomandata a/r all'Ufficio Reclami della Banca, Via Venti Settembre n. 30, 00187 Roma, o mediante invio di comunicazione telematica al seguente indirizzo internet ufficioreclami@iblbanca.it. L'Ufficio risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- ▶ **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
- ▶ **Conciliatore Bancario** per richiedere i servizi da questo offerti. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it o www.iblbanca.it.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.Lgs. 28/2010 - art. 5 comma 1), la Banca ed il Cliente concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato all'Organismo di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel Registro degli Organismi di Conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (www.conciliatorebancario.it);

Il Cliente e la Banca, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, possono concordare di adire un diverso organismo di conciliazione anch'esso iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010.

In ogni caso il tentativo di conciliazione può essere esperito dalle parti anche rivolgendosi all'Arbitro Bancario Finanziario secondo la normativa specifica di riferimento

LEGENDA

BANCA ATTIVA	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.
BANCA PASSIVA	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.
CBI, BANCA PROPONENTE E BANCA PASSIVA	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.
DATI DI ACCESSO	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).
FLUSSI ELETTRONICI	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.
LOGIN	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 desidera uscire dal servizio.