

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**SERVIZIO DI BANCA PASSIVA**  
**CBI – CORPORATE BANKING INTERBANCARIO**  
**Aggiornato al 04/12/2020**

**(servizio accessorio al Contratto di Conto Corrente On Line Ifis Impresa)**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca Ifis S.p.A.**

Sede Legale: Via Terraglio, 63 – 30174 Venezia Mestre

Direzione Generale: Via Gatta, 11 – 30174 Venezia Mestre

**www.bancaifis.it** – Tel +39 041 5027511 – Fax +39 041 5027555 – e-mail: [ifis@bancaifis.it](mailto:ifis@bancaifis.it)

Contatti: <http://www.bancaifis.it/Gruppo/Contatti>

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5508 – Cod. ABI 03205

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109

Partita IVA 04570150278 Capitale Sociale Euro 53.811.095,00 i.v.

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, all'Associazione Bancaria Italiana, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

<b>DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE</b>	
Nome e cognome del soggetto che consegna il modulo al cliente	
Qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente (dipendente Banca Ifis S.p.A. o altro)	
Nel caso di soggetto terzo iscritto ad albo o elenco, riportare gli estremi di detta iscrizione	

**CHE COS'È IL CBI – CORPORATE BANKING INTERBANCARIO**

Il **CBI – Corporate Banking Interbancario** è un **servizio bancario telematico** che consente ad un'azienda (Cliente) di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti, purché appartenenti al Consorzio **CBI-Customer to Business Interaction**.

CBI offre un servizio di trasmissione di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una Banca, definita Proponente, ad un Cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche, definite Passive, che permette di **automatizzare il colloquio Cliente - Banca** per la gestione delle disposizioni di incasso e pagamento, nonché dell'inoltro delle informazioni. Il Cliente è in grado, ad esempio, di:

- inviare presentazioni di portafoglio elettronico (Ri.Ba., SDD, M.A.V.) e ricevere i flussi informativi di ritorno;
- inviare disposizioni di pagamento (bonifici a fornitori, pagamento stipendi, ecc.);
- ottenere le informazioni relative all'informativa di conto giornaliera e all'estratto conto periodico.

Il servizio prevede un collegamento telematico tra il Cliente e la Banca Proponente e consente di scambiare i flussi elettronici con tutte le Banche Passive, oltre che con la Banca Proponente.

I flussi predisposti dal Cliente 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 la gestione dei fondi da parte del Cliente.

La gestione del servizio è affidata al Consorzio CBI – Customer to Business Interaction ([www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)).

**Banca Ifis offre esclusivamente il servizio di Banca Passiva**, attraverso cui riceve flussi autorizzati tramite la Banca Proponente del Cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato, in ogni caso limitatamente ai servizi di pagamento previsti dal rapporto di conto corrente sottoscritto dal Cliente e disponibili tramite il servizio CBI. **È pertanto escluso il servizio di Banca Proponente.**

## CBI – Corporate Banking Interbancario Servizio di Banca Passiva: caratteristiche e rischi

Il servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal Cliente mediante il servizio CBI offerto dalle banche aderenti.

Il servizio presuppone che il **Cliente abbia stipulato un contratto con una Banca Proponente e può essere associato esclusivamente a un conto corrente Ifis Impresa** acceso dal Cliente presso Banca Ifis, per le cui condizioni economiche e contrattuali si rinvia al relativo Foglio Informativo.

Banca Ifis, in qualità di Banca Passiva, è la Banca alla quale sono riservate le seguenti attività:

- riceve i flussi elettronici inviati dal Cliente attraverso la Banca Proponente;
- tratta le informazioni ricevute nel rispetto delle previsioni sui servizi di incasso e pagamento contenute nel contratto di conto corrente Ifis Impresa stipulato con il Cliente;
- garantisce la riservatezza delle informazioni, grazie all'impiego di appositi sistemi di cifratura;
- invia i dati di ritorno previsti;
- invia le informazioni con le modalità e nei tempi concordati.

### PRINCIPALI RISCHI

Tra i principali rischi associati al servizio di Banca Passiva si segnalano:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ove ricorrano le condizioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente;
- rischi collegati all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (es. interruzione di collegamenti, ritardi nel sistema dovuti a traffico nelle reti di telecomunicazione);
- smarrimento, sottrazione ed eventuale utilizzo fraudolento dei codici di accesso;
- interruzioni, sospensioni o anomalie di servizio, per ragioni tecniche e/o cause di forza maggiore non imputabili alla Banca;
- ritardi o mancata esecuzione di transazioni per effetto delle interruzioni di cui sopra.

Il Servizio di Banca Passiva offerto da Banca Ifis è limitato ai servizi meglio specificati nel relativo contratto.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se sfavorevoli al Cliente) o minima (se favorevoli).

#### SPESE FISSE

Canone mensile di utilizzo	Euro 15,00 con liquidazione ed addebito mensile
----------------------------	---

#### SPESE DI COMUNICAZIONE E DOCUMENTAZIONE

Invio comunicazioni periodiche relative agli obblighi di trasparenza (es. Documento di sintesi di fine anno, variazione delle condizioni)	Elettronico: Euro 0,00 Cartaceo: Euro 1,50
Spese per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Euro 50,00
Spese per copia documentazione	Euro 50,00

Tutti i costi e le spese relativi al Servizio di Banca Passiva sono addebitati sul conto corrente Ifis Impresa intestato al Cliente.

Per le condizioni relative alle operazioni eseguite e registrate sul conto corrente Ifis Impresa collegato al Servizio di Banca Passiva relative agli incarichi di pagamenti o incassi, si rinvia a quanto riportato nel relativo Foglio Informativo.

### RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO, RECLAMI E TUTELA STRAGIUDIZIALE

#### Recesso dal contratto

Il Cliente e la Banca Passiva hanno facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, con preavviso di almeno un mese. Se il Cliente è una micro-impresa, la Banca ha facoltà di recedere in qualunque momento con preavviso di almeno due mesi.

Nel caso di recesso, sia del Cliente sia della Banca Passiva, la Banca è tenuta ad effettuare il servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno precedente la data di efficacia del recesso.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Un mese. Due mesi se il Cliente è una microimpresa.

## Reclami e tutela stragiudiziale

Il Cliente deve inviare gli eventuali reclami all'Ufficio Reclami della Banca:

- mediante posta ordinaria all'indirizzo Banca Ifis S.p.A. - Ufficio Reclami, Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre;
- mediante posta elettronica all'indirizzo [reclami@bancaifis.it](mailto:reclami@bancaifis.it);
- mediante posta elettronica certificata (pec) all'indirizzo [reclami.pec@bancaifis.legalmail.it](mailto:reclami.pec@bancaifis.legalmail.it).

L'Ufficio Reclami invia una Comunicazione di risposta ai reclami pervenuti entro sessanta giorni dalla data di ricezione. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 Giornate Operative dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 Giornate Operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 Giornate Operative.

Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro i termini sopra indicati, decorrenti dalla data in cui risulti la ricezione del reclamo, potrà, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, presentare un esposto alla Banca d'Italia, nonché un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito ai sensi dell'art.128 bis TUB e gestito dalla Banca d'Italia. Per avere maggiori informazioni su come rivolgersi all'ABF e sull'ambito di sua competenza si rimanda alla consultazione del sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o dell'apposita Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo o sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) e trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente; moduli ed istruzioni sono altresì disponibili presso gli uffici della Banca e di Banca d'Italia. In alternativa, il Cliente insoddisfatto che non intenda presentare un reclamo, ma sia interessato a trovare un accordo stragiudiziale con la Banca potrà inoltre, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di conciliazione bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28, la cui competenza il Cliente dichiara di accettare con la sottoscrizione del relativo contratto. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Cliente e la Banca possono comunque concordare, anche in una fase successiva alla sottoscrizione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione anch'esso iscritto nel richiamato registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

L'utilizzo delle procedure sopramenzionate non preclude al Cliente il diritto di investire della questione, in qualunque momento, l'Autorità Giudiziaria.

## LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca, è competente, in via esclusiva, il foro di Venezia. La Banca instaura i rapporti con i propri Clienti in ottemperanza alla legge italiana.

## GUIDE PRATICHE

La Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario è disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo e sul sito internet [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it) ed è trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente.

## LEGENDA

**Banca Proponente:** la Banca che mette a disposizione, in forma di applicazione, il servizio CBI e stipula un apposito contratto con il Cliente. La Banca Proponente si pone come interfaccia verso il sistema interbancario e si fa carico dello scambio delle disposizioni e delle informazioni con le Banche Passive.

**Banca Passiva:** la banca che ha ottenuto l'incarico dal Cliente di trasmettere le informazioni relative ai rapporti di conto alla Banca Proponente. La Banca Passiva esegue inoltre le disposizioni impartite dal Cliente tramite la Banca Proponente, nel rispetto di quanto pattuito nel contratto.

**Flussi Elettronici:** la modalità informatica tramite la quale il Cliente, da un lato, e le banche, dall'altro, si inviano messaggi relativi alle operazioni bancarie e commerciali.

Venezia – Mestre, 04/12/2020