

BANCA IFIS

Direzione Generale - Via Gatta, 11 - 30174 - Venezia Mestre - Italia

Sede Legale - Via Terraglio, 63 - 30174 - Venezia Mestre - Italia

CF/Reg. Imprese - Venezia 02505630109 - PI 02992620274

T +39 041 5027511 - F +39 041 5027555

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO DI BANCA PASSIVA CBI – CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (servizio accessorio al Contratto di Conto Corrente On Line IFISimpresa)

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 ifs@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 02992620274 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, all'Associazione Bancaria Italiana, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

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).

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 IFISimpresa 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 IFISimpresa 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.

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
Spese fisse	
Canone mensile di utilizzo	15,00 EUR 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: 0,00 EUR Cartaceo: 1,50 EUR
Spese per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	50,00 EUR
Spese per copia documentazione	50,00 EUR

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

Per le condizioni relative alle operazioni eseguite e registrate sul conto corrente IFISimpresa 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 E RECLAMI

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 micro-impresa.

Reclami e tutela stragiudiziale

Il Cliente deve inviare gli eventuali reclami all'Ufficio Reclami della Banca, mediante posta ordinaria ovvero posta elettronica, all'indirizzo Banca IFIS S.p.A.- Ufficio Reclami, Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre ovvero all'indirizzo reclami@bancaifis.it, oppure reclami.pec@bancaifis.legalmail.it.

L'Ufficio Reclami invia una Comunicazione di risposta ai reclami pervenuti entro trenta giorni dalla data di ricezione.

Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro 30 giorni 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) gestito dalla Banca d'Italia; il ricorso all'ABF può essere proposto purché non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo ed il ricorso abbia ad oggetto la medesima contestazione. Per avere maggiori informazioni su come rivolgersi all'ABF si rimanda alla consultazione del sito www.arbitrobancariofinanziario.it o dell'apposita Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul Portale Internet; moduli ed istruzioni sono altresì disponibili presso gli uffici di Banca IFIS e della 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 presente Contratto. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito 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.

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.

Da compilare esclusivamente in caso di OFFERTA FUORI SEDE	
NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE (Dipendente Banca IFIS SpA od altra qualifica)	