

LETTERA CONTRATTO DA SCAMBIARE TRA CLIENTE E BANCHE PASSIVE PER
AUTORIZZARLE AD ESEGUIRE LE OPERAZIONI CONTENUTE NEI FLUSSI
ELETTRONICI SCAMBIATI MEDIANTE IL SERVIZIO DICORPORATE BANKING
INTERBANCARIO

(costituisce allegato al contratto per il servizio di Corporate Banking Interbancario)

Ragione Sociale del Cliente

Spettabile

Banca Passiva

Filiale di

Vi comunichiamo la nostra decisione di utilizzare il Servizio di "Corporate Banking Interbancario", di seguito definito "Servizio", offerto alla Clientela dalle Banche ad esso aderenti nel rispetto delle disposizioni contenute nella Normativa del Servizio.

Vi comunichiamo inoltre di aver stipulato, in data, apposto contratto con illimity Bank S.p.A., con sede legale in Milano, Via Soperga, 9, di seguito "Banca Proponente", per scambiare con modalità accentrate iflussi elettronici relativi alle seguenti Funzioni con Voi concordate (barrare quelle richieste):

- Disposizioni di incasso RIBA, nonché i relativi esiti e storni;
- Disposizioni di incasso RID, nonché i relativi esiti e storni;
- Disposizioni di pagamento (bonifici e relativi esiti, emolumenti, giroconti, girofondi);
- Richieste di informazioni contabili relative a movimenti e saldi dei conti correnti in euro ed in divisa e dei conti anticipi in divisa;
- Bonifici esteri;
- MAV e relativi esiti;
- Bollettini bancari e relativi esiti;
- Allineamento elettronico archivi RID;
- Pagamento deleghe F-24;
-
-

e concernenti il/i seguente/i rapporto/i di conto a noi intestato/i ed aperto/i presso la Vostra Banca (di seguito anche "Banca Passiva"):

Considerati gli impegni assunti dalla Vostra Banca ai sensi delle disposizioni contenute nel citato Regolamento, Vi comunichiamo di seguito i nostri codici identificativi ed autorizziamo la Vostra Banca ad eseguire tutte le istruzioni contenute nei flussi elettronici che Vi perverranno attraverso il Servizio.

Gli identificativi Cliente in questione sono:

Codice SIA

Codice Univoco CBI (CUC)

I rapporti tra noi e la Vostra Banca saranno regolati dalle seguenti condizioni contrattuali che dichiaro di conoscere e di accettare in ogni loro parte.

Articolo 1

1. Il Cliente dichiara di aver concordato con la Banca Proponente le modalità di identificazione, bilateralmente efficaci, e di autenticazione dei flussi scambiati.

Articolo 2

1. Il Cliente garantisce l'autenticità e provenienza delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati alla Banca, si impegna a non revocarle nonché ad accettare i flussi elettronici, firmati se del caso digitalmente, che gli sono destinati.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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

1. 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

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.

Articolo 5

1 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 6

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 consultabilità dei dati stessi e, dunque, la possibilità di reperirli e stamparli in forma leggibile presso le parti.

2 Il Cliente prende atto che analogo obbligo grava su tutti gli altri soggetti coinvolti nell'erogazione del Servizio.

Articolo 7

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.

Articolo 8

In caso di controversia, le parti contraenti convengono che la registrazione dei messaggi conservati in conformità alle disposizioni di cui all'art. 6 farà prova tra le parti contraenti.

Articolo 9

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 10

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 11

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 12

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 nel successivo art. 15.

Articolo 13

Nel caso di recesso, sia della Banca che 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.

Articolo 14

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 15

Ferma restando la validità delle comunicazioni elettroniche effettuate ai sensi del d.lgs. 5 marzo 2005, tutte le comunicazioni tra le parti previste dal presente contratto, o comunque ad esso riferentesi, saranno effettuate tramite la Funzione di gestione documentale CBI ovvero a mezzo di raccomandata A.R.

Articolo 16

Tutte le controversie aventi ad oggetto il presente contratto saranno devolute alla competenza del Foro di.....
(ovvero)

Fermo restando l'impegno delle parti in conflitto ad esperire preventivamente un tentativo di conciliazione avvalendosi del servizio prestato dal Conciliatore Bancario (avente sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54), tutte le controversie aventi ad oggetto disposizioni del presente Regolamento, ivi inclusa la documentazione anche indirettamente in esso richiamata, sono deferite alla competenza del Foro di

Nel restare in attesa di un Vostro eventuale riscontro, Vi riterremo disponibili ad eseguire tali istruzioni in assenza di comunicazione contraria entro 20 giorni dalla data di ricezione della presente da parte Vostra.

Distinti saluti

Data

.....

(Firma del Cliente)

Dichiariamo, altresì, di approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342, cod. civ., le seguenti condizioni:

artt. 2; 8; 9;10;11 e 15, 16 del presente contratto

.....

(Firma del Cliente)