

## Allegato – E

### Schema di lettere – contratto da scambiare tra Cliente e Banche Passive

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 ...../...../....., apposito contratto con l’Istituto Centrale delle banche Popolari Italiane Spa, di seguito “Banca Proponente”, per scambiare con modalità accentrate i flussi elettronici relativi alle seguenti Funzioni con Voi concordate (barra-re 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 dichiariamo di conoscere e di accettare in ogni loro parte.

## **Articolo 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 dal CBI.
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**

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**

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. 7 marzo 2005, n. 82, 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**

Il Cliente, per tutte le controversie aventi ad oggetto disposizioni del presente contratto può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica (*indirizzo geografico e indirizzo di posta elettronica dell'ufficio reclami*).

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca/Intermediario.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con

la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

L'istanza di soluzione stragiudiziale all'ABF o a uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

\* \* \*

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)**

**INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**  
**D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196**

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 del d. lgs. n. 196/2003 informiamo il destinatario della presente che questa Banca, in qualità di Titolare del trattamento, utilizzerà i dati personali che il destinatario della presente ci ha trasmesso/trasmetterà per finalità connesse e strumentali alla gestione del rapporto contrattuale per il Servizio di Corporate Banking Interbancario, per il tempo strettamente necessario al raggiungimento di dette finalità, impegnandosi ad effettuare il trattamento dei dati in osservanza delle disposizioni di cui al d. lgs. n. 196/2003 ed adottando le misure più idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza, come pure per adempiere ad obblighi di legge nonché a disposizioni impartite da Autorità di vigilanza e di controllo.

I dati personali in questione sono trattati utilizzando le seguenti modalità tecniche (*indicare quali: es. banca dati elettronica, archivio elettronico o cartaceo*) e correlate misure di sicurezza al fine di evitare indebiti accessi o comunque eventi che possano comportare un uso improprio dei dati stessi. I dati personali in questione sono trattati da "incaricati" designati da questa Banca tra i propri dipendenti e collaboratori che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali. Il conferimento dei dati personali necessari alle finalità sopra evidenziate non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli può comportare, in relazione al rapporto tra i dati e le funzioni richieste, l'impossibilità all'esecuzione del Servizio di Corporate Banking Interbancario richiesto.

Sempre all'esclusivo fine di dare corso esatto alle obbligazioni assunte con il Servizio di Corporate Banking Interbancario, i Suoi dati, con l'indicazione di questo Istituto quale soggetto erogante il Servizio di Corporate Banking Interbancario-CBI, saranno inoltre comunicati, oltre che alle Strutture Tecniche Delegate (STD) ed agli altri eventuali Soggetti Tecnici CBI iscritti all'Elenco dei Soggetti Tecnici CBI (ESTEC), alla SIA-SSB od al soggetto fornitore a quest'ultimo subentrato in qualità di Responsabile del trattamento e, dunque, della gestione di un archivio unico (Directory) nel quale confluiscono i dati di tutti i clienti utilizzatori del predetto Servizio. Titolare del trattamento effettuato per mezzo di detto Directory sarà il Consorzio CBI – Customer to Business Interaction. Si rende noto che tale Directory ha la funzione essenziale di consentire l'indirizzamento dei flussi informatici ed è pertanto accessibile da parte di tutte le consorziate aderenti al predetto Consorzio e fornitrici del Servizio di Corporate Banking Interbancario – CBI. Si fa inoltre presente che tali consorziate, in relazione ai volumi di traffico trattati, potranno ottenere dalla SIA-SSB (o al soggetto fornitore a quest'ultimo subentrato) una replica del Directory in questione in locale, al fine di ottimizzare ed efficientare l'erogazione del Servizio ed avranno facoltà di erogare servizi di accesso ai dati di tali archivi anche alla propria clientela. In tali casi (repliche del Directory in locale) le consorziate tratteranno i dati in qualità di Titolari autonomi dei relativi trattamenti: l'elenco aggiornato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di autonomi titolari, responsabili o incaricati, può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico o richiesto all'indirizzo.....(*specificare indirizzo elettronico o, se non disponibile, l'indirizzo civico*).

In riferimento a quanto sopra comunicato, e tenuto conto delle evidenti ed imprescindibili esigenze tecniche ed organizzative che caratterizzano le attività tutte sopra richiamate, si informa il destinatario della presente che senza il suo consenso, da formalizzare nel "Modulo di consenso" che accede a questa informativa, non potrà essere fornito il Servizio di Corporate Banking Interbancario.

Ricordiamo infine che i diritti che l'art. 7 del d.lgs. n. 196/2003 (riportato in calce, per comodità di consultazione) riconosce all'interessato possono essere esercitati rivolgendosi al Responsabile di

questo Istituto (*specificare se Banca o Istituzione di pagamento. Indicare ufficio e carica nell'ambito della stessa*)

Data ...../...../.....

Banca .....

**Art 7. Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti.**

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

a) dell'origine dei dati personali;

b) delle finalità e modalità del trattamento;

c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;

d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;

e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;

b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;

c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;

b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

## SCHEMA DI CONSENSO

Spett.le Banca/Istituzione di pagamento .....

In relazione al contenuto dell'informativa sulla protezione dei dati personali comunicatami ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/2003, attesto di averne preso piena conoscenza e compreso ogni sua parte. Pertanto, con la presente

do il consenso

nego il consenso

al trattamento, diffusione e pubblicazione dei miei dati personali, anche effettuato dai soggetti terzi indicati nella predetta informativa, ai fini della prestazione delle Funzioni CBI da parte del Consorzio CBI, delle Banche, Istituzioni di pagamento e della SIA-SSB (o soggetto fornitore a quest'ultima subentrato), nonché per esigenze determinate dalle evoluzioni ed implementazioni delle Funzioni stesse, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la istituzione di archivi e banche dati finalizzate all'indirizzamento dei flussi informatici.

Data ...../...../.....

.....  
**(Firma)**