

Nexi SpA  
 Sede Sociale e Direzione Generale:  
 Corso Sempione, 55 | CAP 20149 Milano  
 Telefono +39 02.7705.1 Fax +39 02.7705.346  
 Nucleo Digital Banking:  
 Via G. Rossa 10 | 40011 Anzola dell'Emilia (Bologna)  
 Capitale Sociale Euro 42.557.370,00 i.v.  
 Indirizzo internet: www.nexi.it  
 Codice fiscale e Registro Imprese Milano N. 00410710586  
 Albo delle banche e dei Gruppi Bancari: 5000.5  
 R.E.A. 318847 Part. IVA 13212880150  
 Aderente al "Fondo Interbancario di tutela dei Depositi"  
 e al "Fondo Nazionale di Garanzia"

DOCUMENTO DI SINTESI N. 1 del \_\_\_\_\_

**CONTRATTO SERVIZI ELECTRONIC BANKING (EB) - CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI)**

Il presente documento di sintesi, su accordo delle parti, costituisce il frontespizio del contratto dei Servizi Electronic Banking (EB) - Corporate Banking Interbancario (CBI) erogati da Nexi SpA (di seguito Nexi, o Banca Proponente) facendone parte integrante e contiene le condizioni economiche ed operative relative a tale contratto.

**Condizioni economiche ed operative che regolano i SERVIZI (1)**

**FUNZIONI EROGATE NELL'AMBITO DEL SERVIZIO – CONDIZIONI ECONOMICHE**

I CORRISPETTIVI SONO INDICATI AL NETTO DELL'IVA EVENTUALMENTE DOVUTA. I COSTI PER IL COLLEGAMENTO E COLLOQUIO TELEMATICO SONO A CARICO DEL CLIENTE, SECONDO LE TARIFFE PRATICATE DAL FORNITORE PRESCELTO DAL CLIENTE STESSO.

<b>I. PROFILO INFORMATIVO: SERVIZIO CORPORATE BANKING INTERBANCARIO</b>	
LE FUNZIONI EROGATE NELL'AMBITO DEL SERVIZIO SOPRA INDICATO SONO STATE PREVENTIVAMENTE CONCORDATE CON LA BANCA PROPONENTE.	
CONTRIBUTO UNA TANTUM – 30,00	CANONE MENSILE 10,00
CONTRIBUTO UNA TANTUM PER SINGOLA SOCIETÀ COLLEGATA 10,00	CANONE MENSILE NA
<b>II . PROFILO DISPOSITIVO: RICHIESTA DI CERTIFICATO DI FIRMA REMOTA "ONE TIME PASSWORD"? <input type="checkbox"/> COMPILARE ALLEGATO C -</b>	
<b>CONTRATTO SERVIZIO DI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO RICHIESTA DI STRUMENTO AUTENTICAZIONE A MEZZO SMS</b>	
UNA TANTUM ATTIVAZIONE "ONE TIME PASSWORD" DELLA VALIDITÀ DI TRE ANNI 12,00	COSTO SINGOLO SMS 0,05

**DATI IDENTIFICATIVI DELL'ENTE/SOCIETA' CONTRAENTE**

DENOMINAZIONE/RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_  
 Forma giuridica \_\_\_\_\_ P.IVA \_\_\_\_\_ C.FISC \_\_\_\_\_ CODICE SIA \_\_\_\_\_  
 (scrivere "esente" in caso di esenzione)  
 Codice Identificativo Gara (CIG) (°) \_\_\_\_\_ Codice Unico Progetto (CUP) (°) \_\_\_\_\_  
 Codice Ufficio (°) \_\_\_\_\_  
 (°) solo per clientela Pubblica Amministrazione

**PROFILO DI SERVIZIO:** \_\_\_\_\_ **OPERATIVITÀ MULTIBANCA**  **SI**

NOTE .....  
 LE FUNZIONI EROGATE NELL'AMBITO DEL PROFILO DI SERVIZIO SOPRA INDICATO SONO STATE PREVENTIVAMENTE CONCORDATE CON LA BANCA PROPONENTE.

CONTRIBUTI UNA TANTUM			CANONI MENSILI		
ATTIVAZIONE	DISATTIVAZIONE	CAMBIO PROFILO	CANONE MENSILE	ADDEBITO DEI CONSUMI REALI A CONSUNTIVO	CONDIZIONI PARTICOLARI (2)
€ _____	€ _____	€ _____	€ _____	<input type="checkbox"/> SI	

**PROFILI DI FIRMA:** SPECIFICARE QUANTO SEGUE RELATIVAMENTE AD EVENTUALI LIMITI DI FIRMA (OVE NON SONO SPECIFICATI LIMITI, SI INTENDONO PIENI POTERI).

COGNOME E NOME	COGNOME E NOME	COGNOME E NOME
_____	_____	_____
COD. SIA ABILITATI	COD. SIA ABILITATI	COD. SIA ABILITATI
_____	_____	_____
FIRMA DISGIUNTA: IMPORTO MASSIMO PER OGNI DISPOSIZIONE € _____	FIRMA DISGIUNTA: IMPORTO MASSIMO PER OGNI DISPOSIZIONE € _____	FIRMA DISGIUNTA: IMPORTO MASSIMO PER OGNI DISPOSIZIONE € _____
ILLIMITATA (SENZA LIMITI D'IMPORTO)	ILLIMITATA (SENZA LIMITI D'IMPORTO)	ILLIMITATA (SENZA LIMITI D'IMPORTO)
FIRMA CONGIUNTA CON	FIRMA CONGIUNTA CON	FIRMA CONGIUNTA CON
_____	_____	_____
IMPORTO MASSIMO PER OGNI DISPOSIZIONE € _____	IMPORTO MASSIMO PER OGNI DISPOSIZIONE € _____	IMPORTO MASSIMO PER OGNI DISPOSIZIONE € _____
ILLIMITATA (SENZA LIMITI D'IMPORTO)	ILLIMITATA (SENZA LIMITI D'IMPORTO)	ILLIMITATA (SENZA LIMITI D'IMPORTO)

**NOTE:** \_\_\_\_\_

**Nota (1)** I corrispettivi sono indicati al netto dell'IVA eventualmente dovuta. Gli addebiti dipendenti dalla applicazione delle condizioni economiche di cui sopra, verranno effettuati sulle coordinate bancarie indicate dal contraente nel contratto per i servizi EB - CBI.

**Nota (2)** Le condizioni economiche sono applicate a partire dal 1° giorno del mese successivo alla firma del Contratto, salva la pattuizione di condizioni particolari (gratuità) sino alla data specificata.

Segue - **Condizioni economiche ed operative che regolano i SERVIZI (1)**

**OPERATIVITA' F24** SE L'OPERATIVITÀ RICHIESTA È DIVERSA DA QUELLA MONOBANCA AZIENDA (GIÀ EROGATA NELL'AMBITO DEL SERVIZIO) SPECIFICARE L'OPERATIVITÀ RICHIESTA E I RELATIVI CORRISPETTIVI:

<input type="checkbox"/> MONOBANCA INTERMEDIARIO	<input type="checkbox"/> MULTIBANCA AZIENDA	<input type="checkbox"/> MULTIBANCA INTERMEDIARIO
CONTRIBUTO PER SINGOLA DELEGA DISPOSTA SU BANCA DIVERSA DALLA PROPONENTE € _____	CONTRIBUTO ATTIVAZIONE € _____	CANONE MENSILE € _____
		CONDIZIONI PARTICOLARI (2)

**ALTRE FUNZIONI COMPETITIVE**

<input type="checkbox"/> SERVIZI CERVED	INFORMAZIONI CAMERALI E COMMERCIALI SULLE IMPRESE	PAGAMENTO A CONSUNTIVO DEI SERVIZI EROGATI SU RICHIESTA DEL CLIENTE, COME DA TARIFFE NEXI IN VIGORE, PUBBLICATE SULLA PAGINA DI ACCESSO AL SERVIZIO, CORRISPONDENTI ALLA SPECIFICHE FUNZIONI CHIESTE DAL CLIENTE.		
MODULO/PRODOTTO	DESCRIZIONE MODULO	CONTRIBUTO ATTIVAZIONE € _____	CANONE MENSILE € _____	CONDIZIONI PARTICOLARI (2)

**Nota (1)** I corrispettivi sono indicati al netto dell'IVA eventualmente dovuta. Gli addebiti dipendenti dalla applicazione delle condizioni economiche di cui sopra, verranno effettuati sulle coordinate bancarie indicate dal contraente nel contratto per i servizi EB - CBI.

**Nota (2)** Le condizioni economiche sono applicate a partire dal 1° giorno del mese successivo alla firma del Contratto, salva la pattuizione di condizioni particolari (gratuità) sino alla data specificata.

Il Mittente dichiara di non effettuare ricarichi di prezzo – rispetto quanto a se medesimo fatturato da Nexi – nei confronti di eventuali enti o società collegate (clienti del Mittente beneficiari del Servizio, mediante la sottoscrizione dell'ALLEGATO B - CONTRATTO SERVIZIO DI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO – ENTI O SOCIETA' COLLEGATE –) e di esonerare Nexi da responsabilità relativamente ai dati da lui dichiarati nell'allegato stesso.

I costi per il collegamento e colloquio telematico sono a carico del Cliente, secondo le tariffe praticate dal fornitore prescelto dal Cliente stesso. Gli estremi e gli orari del servizio di assistenza telefonica di Nexi sono comunicati al Cliente nella lettera di conferma.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 (Firma del Cliente)

Spazio riservato all'apposizione del timbro e della firma della Banca Proponente, per convalida della firma e dei dati del Contraente

SPETT.



Nexi SpA  
Sede Sociale e Direzione Generale:  
Corso Sempione, 55 | CAP 20149 Milano  
Telefono +39 02.7705.1 Fax +39 02.7705.346  
Nucleo Digital Banking | Via G. Rossa 10 | 40011  
Anzola dell'Emilia (Bologna)  
Capitale Sociale Euro 42.557.370,00 i. v.  
Indirizzo internet: www.nexi.it  
Codice fiscale e Registro Imprese Milano N. 00410710586  
Albo delle banche e dei Gruppi Bancari: 5000.5  
R.E.A. 318847 Part. IVA 13212880150  
Aderente al "Fondo Interbancario di tutela dei Depositi"  
e al "Fondo Nazionale di Garanzia"

Spazio riservato per  
numero Busta Password

(dipendenza, luogo e data)

(cliente numero)

(contratto numero)

Il sottoscritto Mittente (di seguito denominato anche Cliente o Contraente), in relazione alle intese intercorse, con la presente chiede alla Banca Proponente in indirizzo, l'erogazione dei Servizi di ELECTRONIC BANKING E DI CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (ALIAS SERVIZI EB E CBI), cioè una pluralità di funzioni preordinate all'utilizzo nella misura più ampia possibile del colloquio telematico, per gestire le relazioni con le banche e i relativi clienti. Il marchio del Servizio CBI è di esclusiva titolarità del "Consorzio Customer to Business Interaction - CBI", che ne gestisce l'infrastruttura e lo sviluppo di regole e standard (www.cbi-org.eu).

**Premesso che il Servizio CBI comprende le Funzioni i pubblicate sul predetto sito internet del Consorzio CBI, le funzioni proposte/erogate da Nexi in qualità di Banca Proponente sono quelle elencate nell'ADDENDUM che costituisce parte integrante del presente Contratto.**

**L'obbligatorietà delle funzioni, per le Norme del Servizio CBI, comporta:**

(A) per ogni banca passiva, l'obbligo di scambiare i flussi relativi alle funzioni obbligatorie (ad eccezione dei flussi relativi a funzioni che la Banca Passiva non eroghi con canali diversi dai Servizi CBI); per la Funzione Pagamento F-24, l'obbligo si applica alle banche passive non aderenti alla Convenzione con l'Agenzia delle Entrate per la procedura F-24 cartacea e che hanno aderito solo alla Convenzione I-24;

(B) per la Banca Proponente, l'obbligo di veicolare i flussi relativi alle funzioni obbligatorie, anche se la Banca, come banca passiva, non eroga (con canali diversi dal Servizio) ai clienti tutte le Funzioni obbligatorie. Ogni Banca comunica le funzioni facoltative erogate alla clientela.

DATI IDENTIFICATIVI DEL MITTENTE/CLIENTE (SEDE LEGALE)		persona fisica	persona giuridica
DENOMINAZIONE/RAGIONE SOCIALE	_____	_____	_____ forma giuridica _____
P.IVA	_____	C.FISC	_____ CODICE SIA _____
NDG/CDG	_____		
(scrivere "esente" in caso di esenzione)			
SETTORIZZAZIONE (SAE)	_____	GRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA (RAE)	_____
SEDE LEGALE VIA	_____	N.CIVICO	_____ STATO _____
CAP	_____ COMUNE _____	PROV.	_____ REG.IMPR. CCIAA _____
TEL PREF	_____ N _____		FAX _____
TEL CELL	_____	INDIRIZZO POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA	_____

RESPONSABILE ABILITATO A RICEVERE LE CREDENZIALI DI ACCESSO AL SERVIZIO	
REFERENTE (cognome e nome, qualifica aziendale)	_____
E-MAIL	_____ CELL. _____
NOTE	_____

DATI DEL CLIENTE (persona fisica) o LEGALE RAPPRESENTANTE (persona giuridica - qualifica aziendale)			
COGNOME	_____ NOME _____	SESSO M	_____ F _____
VIA	_____	N.CIVICO	_____ DATA DI NASCITA _____
LUOGO DI NASCITA	_____	PROV.	_____ C.FISC. _____
(specificare se Stato estero)			
DOCUM C.I.[_] PAT[_] PASS[_] N.	_____ DATA _____	ENTE _____	PROV/STATO _____
(precisare gli estremi del documento di identità)			

DATI DELLA SEDE LOCALE DEL CLIENTE (UBICAZIONE OPERATIVA) se diversa dalla sede legale			
DENOMINAZIONE	_____		
VIA	_____	N.CIVICO	_____ CAP _____
COMUNE	_____	PROV.	_____ STATO _____
TELEFONO PREF	_____ N _____	FAX	_____
NOTE	_____		

**AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO IN CONTO – MANDATO SEPA DIRECT DEBIT**

Io sottoscritto Cliente / Legale Rappresentante del Cliente, in relazione alle disposizioni del Regolamento del Parlamento Europeo del 14 marzo 2012, n. 260 (il "Regolamento"), contenente la disciplina dei requisiti tecnici per i bonifici e gli addebiti diretti con modalità elettronica e standardizzata all'interno dell'Unione Europea, dichiaro:

- a) di autorizzare Nexi a disporre l'addebito diretto sul conto corrente bancario identificato dal codice IBAN indicato nel presente Contratto in via continuativa e senza necessità di preavviso, di tutte le somme a qualsiasi titolo dovute, nonché di eventuali ulteriori servizi dalla stessa erogati;
- b) di autorizzare la Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente bancario identificato dal codice IBAN indicato nel presente Contratto a ricevere e consentire l'addebito diretto su tale conto, in via ricorrente ed automatica per tutta la durata del Contratto di tutte le somme a qualsiasi titolo dovute alla stessa Nexi;
- c) di autorizzare altresì Nexi a conservare presso di sé, ai sensi dell'art. 5, comma 3, lett. a), ii) del Regolamento, il presente Mandato, unitamente alle sue eventuali modificazioni o cancellazioni.

La presente autorizzazione di addebito in conto è concessa a Nexi per tutta la durata del Contratto e comunque fino all'integrale pagamento delle somme dovute a Nexi.

Il rapporto con la Banca è regolato dal contratto stipulato dal Cliente con la Banca stessa.

Il sottoscritto ha facoltà di richiedere a Nexi il rimborso di quanto addebitato, secondo quanto previsto nel suddetto contratto; eventuali richieste di rimborso devono essere presentate entro e non oltre 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Prendo inoltre atto che il codice identificativo del creditore Nexi è IT201200070000000000000041007105816

\_\_\_\_\_ , li \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Firma del Cliente)

<b>DATI DELLA BANCA PROPONENTE</b>	DENOMINAZIONE .....	CODICE FILIALE .....
------------------------------------	---------------------	----------------------

Conto corrente del Cliente per addebiti ai sensi del Contratto (coordinate IBAN - International Bank Account Number):

CODICE PAESE    CHECK DIGIT (o CIN EUR)    CIN    ABI      CAB      C/C

\_\_\_\_\_ , li \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Firma del Cliente)

Spazio riservato all'apposizione del timbro e della firma della Banca Proponente, per convalida della firma e dei dati del Contraente

# CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

## SEZIONE I PREMESSA

### Legenda

- **Banca Passiva:** Banca con la quale il Cliente intrattiene rapporti di conto corrente.
- **Banca Proponente o Nexi:** è l'Nexi SpA, istituto di credito firmatario del Contratto, che eroga il Servizio al Cliente e che svolge anche le attività di help desk, tecniche o operative che compongono o supportano il Servizio.
- **Consorzio CBI - Customer to Business Interaction:** Gestisce l'infrastruttura CBI e lo sviluppo di regole e standard del Servizio CBI ([www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu))
- **Contratto:** S'intende il presente Contratto.
- **CUC:** Codice Univoco CBI.
- **Istruzioni Operative o Istruzioni:** Complesso di istruzioni e norme per l'erogazione-fruizione dei SERVIZI, predisposte dal Consorzio CBI e rese disponibili dal Consorzio CBI medesimo e dalla Banca Proponente con diverse modalità, quali ad esempio: nel Contratto, per iscritto, sul sito internet aziendale del Consorzio CBI e/o della Banca Proponente, all'interno dell'applicazione di Nexi.
- **Mittente, Contraente o Cliente:** Sono utilizzati come sinonimi. Il Mittente diventa Contraente/Cliente con la sottoscrizione del Contratto.
- **Servizio (alias Servizi EB e CBI):** Pluralità di funzioni erogate da Nexi per soddisfare l'esigenza dei Clienti di utilizzare nella misura più ampia possibile il colloquio telematico per gestire le relazioni con le banche e con i clienti delle stesse (che siano al contempo controparti del Contraente). Il colloquio telematico avviene mediante lo scambio di flussi elettronici (o **flussi**) contenenti dati e/o informazioni.
- **SERVIZI:** Indica, congiuntamente, il Servizio (EB e CBI).
- **SIA (Società Interbancaria per l'Automazione):** Soggetto tecnico al quale il Consorzio CBI affida una serie di attività interbancarie strumentali al Servizio.

## Articolo 1

- 1.1 Ai sensi del presente Contratto valgono le definizioni di cui alla Premessa.
- 1.2 Per quel che concerne gli strumenti di controllo e di comunicazione (chiavi, password, abilitazioni, firme digitali), si fa rinvio, alle Istruzioni Operative che la Banca Proponente può rendere disponibile anche tramite la sola pubblicazione in una apposita sezione del sito internet della Banca. Il Cliente è tenuto a consultare ed a rispettare i contenuti delle Istruzioni Operative anche in relazione ai successivi aggiornamenti delle stesse.

## Articolo 2

- 2.1 Il presente Contratto disciplina i SERVIZI, ossia il Servizio (EB e CBI) erogati al Cliente.
- 2.2 Gli allegati e documenti richiamati dalle presenti condizioni, così come le loro eventuali modifiche ed integrazioni, formano parte integrante e sostanziale del presente Contratto.
- 2.3 Per tutto quanto non disciplinato espressamente dal presente Contratto, valgono le disposizioni di cui al contratto di conto corrente, ed ai connessi servizi di incasso e pagamento, a suo tempo stipulato ed in relazione al quale è destinato ad operare il Servizio (EB e CBI) ai sensi del presente Contratto.

## SEZIONE II OGGETTO DEL SERVIZIO (EB e CBI)

### Articolo 3

- 3.1 Costituisce oggetto del Servizio l'offerta di una pluralità di funzioni preordinate a soddisfare l'esigenza dei Clienti di utilizzare nella misura più ampia possibile il colloquio telematico per gestire le proprie relazioni con le Banche e la relativa Clientela. In altre parole, il Servizio EB consente al Cliente il colloquio telematico (mediante applicazioni disponibili tramite tecnologia internet, in modalità web e mobile, o mediante applicazioni per sistemi windows attivati/installati su personal computer del Cliente) con la Banca che offre il Servizio EB (alias la Banca Proponente), nonché di accedere al Servizio Corporate Banking Interbancario (CBI) nel rispetto delle vigenti norme CBI.
- 3.2 Il Servizio prevede che il Cliente stabilisca un collegamento telematico con la Banca Proponente, per scambiare anche con le altre Banche con cui il Cliente stesso intrattiene rapporti di conto corrente, di seguito "Banche Passive", nonché con i Clienti di tutte le Banche Proponenti, i flussi che consentono di attivare una gamma di funzioni destinate ad impartire istruzioni relative ad operazioni e servizi bancari ed a ricevere informazioni, fra le quali in particolare esiti, rendicontazioni e gestione documentale strutturata e non strutturata.
- 3.3 Le funzioni di cui al comma primo e secondo sono pubblicate nel sito internet del CBI e sono suddivise in obbligatorie e facoltative.
- 3.4 La Banca Proponente è tenuta a veicolare i flussi relativi a tutte le funzioni che sono obbligatorie ai sensi del comma precedente. La Banca Proponente è altresì tenuta a veicolare i flussi relativi alle funzioni facoltative che essa abbia attivato.
- 3.5 Le Banche Passive devono prendere in carico i flussi relativi alle funzioni obbligatorie nel caso in cui queste stesse Banche già erogino dette funzioni, indipendentemente dal canale utilizzato (sportello, corrispondenza, telematico, ecc.), e quelle facoltative che esse abbiano attivato.
- 3.6 La Banca Proponente, relativamente ai flussi di sua pertinenza, svolge il ruolo di Banca Passiva; in tal caso si applicano le disposizioni di cui all'art. 12. La Banca Proponente mantiene il suo ruolo, e dunque non opera come Banca Passiva, nella trasmissione e ricezione di flussi di gestione documentale o di uguale natura.
- 3.7 Il Servizio non prevede interventi in loco presso il Cliente. Per i soli Clienti che accedono al Servizio tramite applicazioni Windows fornite da Nexi, quest'ultima ne effettua l'installazione e assistenza on site.
- 3.8 Nexi interviene nel Contratto in qualità di erogatore di attività di help desk, tecniche e/o operative comunque comprese o connesse al Servizio. Nexi fornisce al Cliente un servizio di assistenza telefonica nel caso di difficoltà operative. Nexi può svolgere direttamente tale funzione o affidarne lo svolgimento a soggetti di propria fiducia. Attraverso l'help desk, Nexi fornisce la collaborazione e assistenza operative chieste dal Cliente; assicura l'analisi dei problemi che possono aver determinato le difficoltà operative e che possono interessare il Servizio; effettua i necessari interventi on center. L'eventuale sviluppo di software applicativo, la prestazione di servizi di consulenza ed elaborazione dati, l'istruzione e formazione in loco sull'utilizzo del Servizio, altre eventuali attività chieste dal Cliente sono fornite, se previste, con le modalità e tariffe in vigore.
- 3.9 Il Cliente deve rispettare scrupolosamente le Istruzioni relative alle modalità di erogazione/fruizione dei Servizi, fornite o rese disponibili dalla Banca Proponente e/o dal Consorzio CBI. Le Istruzioni Operative e le eventuali modifiche di dette Istruzioni sono segnalate nell'apposita area contenuta nell'applicativo utilizzato dal cliente, salvo che dette modifiche siano dovute a ragioni di sicurezza, nel qual caso potranno essere comunicate in qualsiasi forma. Il Cliente è tenuto a consultare con diligenza la summenzionata area al fine di essere costantemente aggiornato circa le Istruzioni e relative eventuali modifiche. Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante da ogni comportamento non conforme alle Istruzioni Operative.
- 3.10 Il Cliente dichiara di avere un'esauriente conoscenza del Servizio e delle sue caratteristiche tecniche e operative e di ritenerlo idoneo alle sue esigenze.
- 3.11 E' onere del Cliente, per tutto il periodo di validità del presente Contratto e a pena dell'impossibilità di goderne materialmente i Servizi, dotarsi di un adeguato strumento software atto alla fruizione del Servizio o, in alternativa, richiedere detto strumento software direttamente a Nexi
- 3.12 A seguito della sottoscrizione, da parte del Cliente, del presente Contratto, quest'ultimo si intenderà perfezionato solo: (i) previa positiva ed insindacabile valutazione del Cliente da parte di Nexi; (ii) con la conferma al Cliente, a cura di Nexi, dell'avvenuto perfezionamento del Contratto mediante lettera di conferma contenente: il Codice Cliente, il numero di contratto nonché la data di accettazione dalla quale il contratto inizia a produrre effetti tra le Parti.

## Articolo 4

- 4.1 Il Cliente è tenuto ad indicare ad ognuna delle Banche Passive, con cui intrattiene rapporto di conto, le funzioni per la cui esecuzione intende utilizzare il Servizio, nonché a concordare le funzioni facoltative, e ad autorizzare le medesime Banche Passive ad eseguire tutte le istruzioni contenute nei flussi inviati, assumendosi la responsabilità della legittimità, liceità, autenticità, esattezza e completezza delle medesime istruzioni.
- 4.2 In ragione delle finalità di cui al precedente comma 1, il Cliente deve concludere con le sue Banche Passive e/o Istituti di pagamento aventi funzione di Banca Passiva un contratto prendendo a riferimento le clausole indicate negli schemi di contratto "Banca Passiva - Cliente" e "Istituto di pagamento (con funzioni di Banca Passiva)/Cliente" (cfr. Allegato – E Schema di lettere – contratto da scambiare tra Cliente e Banche Passive) e, dopo aver ottenuto la disponibilità ad eseguire il Servizio da parte di ciascuna Banca Passiva e/o Istituto di pagamento con funzioni di Banca Passiva, può avviare lo scambio dei flussi elettronici con queste ultime. Resta fermo il pieno diritto della Banca Passiva di poter proporre uno schema contrattuale diverso da quello di cui al citato allegato n. 2, che equivarrà quindi ad una nuova proposta contrattuale.
- 4.3 Il Cliente conferma l'esattezza dei dati contenuti nel Contratto e s'impegna a dare tempestiva informazione d'ogni variazione inerente tali dati, con le modalità eventualmente previste dalle Istruzioni.
- 4.4 Il Cliente con la sottoscrizione dell'ALLEGATO – A - AL "CONTRATTO SERVIZI ELECTRONIC BANKING (EB) - CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI)" DELEGA DISPONIBILITÀ DATI AREA INFORMATIVA CBI autorizza espressamente Nexi a mettere a disposizione i dati informativi ai soggetti tecnici, che verranno indicati nell'Allegato medesimo, in ragione del loro utilizzo su gestionali aziendali funzionali all'utilizzo dei dati forniti.

## SEZIONE III COLLEGAMENTO E COLLOQUIO

### Articolo 5

- 5.1 Per poter usufruire del Servizio il Cliente è tenuto a stabilire il collegamento telematico previsto dall'art. 3 e, a tal fine, a concordare con Nexi, in qualità di Banca Proponente, le relative modalità tecniche, organizzative e procedurali. Le applicazioni disponibili tramite tecnologia internet, possono essere utilizzate in modalità "web" ed in modalità "mobile", ma in quest'ultimo caso il set di funzioni disponibili e le modalità di autenticazione potrebbero essere limitati da vincoli tecnici o personalizzazioni richieste da Nexi.
- 5.2 Il Cliente è tenuto in particolare a:
- dotarsi delle linee di telecomunicazione, delle apparecchiature e dei programmi necessari per realizzare e gestire il collegamento di cui al primo comma;
  - garantire che le apparecchiature ed i programmi di cui al precedente punto rispondano alle specifiche indicate nelle Istruzioni Operative e che siano mantenuti idonei ed affidabili, anche in relazione ad eventuali successive modifiche delle specifiche medesime.
- 5.3 La funzionalità delle apparecchiature e dei programmi previsti dal comma precedente deve essere sottoposta a verifica da parte della Banca Proponente con la collaborazione del Cliente, che deve porsi a disposizione della prima per l'effettuazione dei test di prova.

### Articolo 6

La Banca Proponente si riserva la facoltà di delegare, in tutto o in parte, le attività relative alla realizzazione ed alla gestione del collegamento e del colloquio telematico di cui all'art. 3 ad altri soggetti, del cui operato resta responsabile la Banca Proponente stessa. Le attività di help desk, tecniche e operative che compongono e/o supportano il Servizio sono affidate alla Banca Proponente.

### Articolo 7

La Banca Proponente, per garantire l'efficienza e la sicurezza del Servizio, si riserva la facoltà di apportare, in qualsiasi momento, modifiche alle specifiche tecniche, avendo tuttavia cura di salvaguardare per quanto possibile la continuità del Servizio stesso.

### Articolo 8

In caso di modifiche delle specifiche indicate nelle Istruzioni Operative, che comportino necessità di interventi tecnico operativi od organizzativi da parte del Cliente, la Banca Proponente dovrà darne comunicazione preventiva, per iscritto ovvero con altro mezzo che ne consenta comunque la conoscibilità.

### Articolo 9

Il Cliente è tenuto ad adottare le procedure e gli strumenti, indicati nelle Istruzioni Operative, necessari per le operazioni di identificazione delle parti, convenzionalmente efficaci, da eseguire all'atto dell'avvio del collegamento e/o durante i successivi scambi di flussi.

### Articolo 10

- 10.1 Il Cliente è responsabile della custodia degli strumenti di controllo dell'accesso al Servizio e si impegna ad adottare tutte le misure di sicurezza necessarie per impedire a persone non autorizzate l'utilizzo degli strumenti medesimi. Circa le apparecchiature, i programmi, le postazioni, gli strumenti di firma e ogni altra componente hardware/software che consente l'accesso al Servizio, il Cliente deve: conservare e custodire ogni cosa con la massima diligenza professionale; astenersi da ogni intervento e impedire ogni intervento non autorizzato da Nexi. In caso di violazioni, resta esclusa ogni responsabilità contrattuale od extracontrattuale di Nexi per danni diretti/indiretti a persone/cose, salvi i limiti inderogabili di legge. Nexi mette a disposizione le funzionalità di "blocco dispositivo" sia in modalità self-service (ovvero tramite utilizzo dell'applicazione stessa) sia tramite il servizio "Clienti Linea Diretta" nell'orario di disponibilità dello stesso.
- 10.2 Il Cliente è tenuto a comunicare per iscritto a Nexi, secondo quanto disciplinato dal contratto di conto corrente, le persone autorizzate a rappresentarlo nell'utilizzo del Servizio, restando responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'uso del Servizio da parte di tali persone. In caso di variazione del soggetto autorizzato, Nexi procederà all'aggiornamento dei profili operativi. La revoca ovvero la perdita dell'autorizzazione ad operare di cui ai precedenti commi sono opponibili a Nexi solo trascorsi 4 (quattro) giorni lavorativi dal giorno di ricevimento della comunicazione scritta di revoca.

## SEZIONE IV I FLUSSI

### Articolo 11

- 11.1 I flussi devono essere predisposti secondo gli standard concordati tra il Cliente e la Banca Proponente e riportati nelle Istruzioni Operative.
- 11.2 Il Cliente, fermi restando gli obblighi di cui al precedente art. 4, si impegna ad accettare i flussi ad esso destinati.
- 11.3 La revoca delle istruzioni/disposizioni contenute nei flussi inviati dal Cliente, fermo restando il rispetto delle inderogabili disposizioni di legge, è consentita solo nei limiti temporali e nei casi specificamente indicati dalla Banca Proponente nelle Istruzioni Operative e dalla Banca Passiva nell'ambito del contratto sottoscritto con il Cliente stesso.
- 11.4 Resta fermo il diritto del Cliente di negare che un'operazione di pagamento sia stata autorizzata o affermare che sia stata eseguita in modo inesatto alle condizioni indicate nella vigente legislazione sui sistemi di pagamento.

### Articolo 12

- 12.1 La Banca Proponente, relativamente ai flussi inviati dal Cliente e di sua pertinenza, 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 dal Cliente mediante il Servizio in conformità ai dati ed alle informazioni contenuti nei flussi medesimi.
- 12.2 La Banca Proponente, anche relativamente ai flussi di propria pertinenza di cui al precedente art. 3.6, resta estranea ad ogni responsabilità derivante dalla esecuzione delle istruzioni così come ad essa pervenute dal Cliente.
- 12.3 La Banca Proponente si impegna a mettere a disposizione del Cliente, tramite messaggi informativi, adeguate comunicazioni circa lo stato di avanzamento dei flussi inviati alle Banche destinatarie, nonché circa eventuali errori o blocchi dei flussi che rendono necessario la ripetizione della trasmissione dei flussi medesimi.
- 12.4 Per tutto quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni sono applicabili le norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il

## SEZIONE V FIRMA DEI FLUSSI

### Articolo 13

- 13.1 Il Servizio, previo specifico accordo con la Banca Proponente e nel rispetto di quanto previsto nelle Istruzioni Operative per la parte che disciplina le modalità tecniche di apposizione nonché di controllo e di verifica della Firma, consente al Cliente di scambiare anche flussi cui siano state apposte Firme.
- 13.2 Il Cliente che intende firmare digitalmente (o con le altre modalità previste dalle norme vigenti) i propri flussi deve concordare con la Banca Proponente (nell'ambito dei soggetti iscritti all'apposito Elenco dei Certificatori) la scelta del Certificatore cui il Cliente dovrà rivolgersi per il rilascio del certificato. I casi in cui la firma dei flussi è obbligatoria o facoltativa, e le relative modalità di apposizione, sono regolati dalle norme e regolamenti vigenti.
- 13.3 Insieme ai Certificati Nexi può fornire al Cliente i "kit di supporto" (smart card, lettore smart card, ecc.) per l'utilizzo dei certificati stessi forniti da detti Certificatori.

### Articolo 14

Il Cliente prende atto ed accetta che:

- la Banca Proponente, nell'interesse anche delle Banche Passive destinatarie di flussi predisposti dal Cliente e firmati digitalmente, è tenuta ad effettuare, al momento della ricezione dei flussi firmati digitalmente, il controllo di validità del certificato;
- il controllo della Banca Proponente di cui al punto precedente, effettuato al momento della ricezione del flusso firmato, non copre anche l'eventuale intervallo di tempo che può sussistere tra il momento di apposizione della Firma sul flusso da parte del Cliente stesso ed il momento di ricezione dello stesso da parte della Banca Proponente, di modo che permane la responsabilità del Cliente per eventuali provvedimenti di sospensione del certificato con efficacia limitata a tale lasso di tempo;
- in caso di esito positivo del controllo di cui all'alinea precedente, la Banca Proponente prende in carico i flussi di propria pertinenza ed invia alle Banche Passive gli altri flussi, restando priva di ogni effetto l'eventuale revoca o sospensione del medesimo certificato, a qualsiasi causa dovuta, pubblicata nella CRL/CSL del Certificatore che lo ha rilasciato, successivamente al momento del controllo;
- in caso di esito negativo del controllo di cui al primo alinea, la Banca Proponente è tenuta a bloccare i flussi, ad informarne il Cliente e ad indicarne la motivazione.

### Articolo 15

- 15.1 Fermi restando gli obblighi previsti dalla normativa sulla trasparenza in materia di comunicazione alla clientela, anche 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.
- 15.2 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.

## SEZIONE VI PRESTAZIONE DEL SERVIZIO (EB E CBI) - GENERALITÀ

### Articolo 16

I flussi si considerano inviati e ricevuti secondo quanto previsto nelle Istruzioni Operative e dalle "Definizioni per il Servizio CBI" contenute nel Testo coordinato della normativa CBI.

### Articolo 17

Le attività di veicolazione dei flussi sono svolte dalla Banca Proponente nel rispetto dei criteri di sicurezza che garantiscano, secondo il criterio delle conoscenze tecnologiche normalmente disponibili, la riservatezza e la protezione dei dati ivi contenuti da accessi non autorizzati.

### Articolo 18

- 18.1 La Banca Proponente è tenuta a bloccare i flussi che siano stati inviati/messi a sua disposizione da parte del Cliente:
- nel caso di mancato rispetto da parte del Cliente medesimo degli standard concordati ai sensi del precedente art. 11;
  - nel caso, previsto dall'art. 14, di esito negativo di controllo di validità del certificato;
  - nel caso in cui la Banca Passiva, destinataria dei flussi, non eroghi la funzione per la quale gli stessi flussi sono stati inviati/messi a disposizione;
  - nel caso di Funzioni di gestione documentale, strutturata e non, se il Cliente destinatario non ha prestato od ha revocato il consenso alla ricezione di detti documenti secondo le modalità proprie dello specifico servizio.
- 18.2 Il blocco dei flussi avvenuto ai sensi del comma precedente deve essere immediatamente segnalato al Cliente stesso.

### Articolo 19

La Banca Proponente, dopo aver effettuato positivamente i controlli di sua pertinenza, è tenuta a garantire la corretta e tempestiva esecuzione del Servizio.

### Articolo 20

- 20.1 Gli impedimenti dovuti a cause di forza maggiore – verificatisi presso la Banca Proponente o presso gli altri soggetti che operano per lo scambio dei flussi con la Banca Proponente – che determinano l'impossibilità di ricevere, di inviare e di elaborare i flussi, possono comportare la mancata esecuzione del Servizio.
- 20.2 Nel caso previsto dal comma precedente, la Banca Proponente è tenuta a dare, appena possibile e con ogni mezzo, comunicazione della mancata esecuzione del Servizio.

### Articolo 21

- 21.1 Per causa di forza maggiore si intende ogni evento di carattere eccezionale, non imputabile al soggetto presso il quale l'evento si verifica, che impedisce il regolare svolgimento delle attività previste dal Servizio.
- 21.2 A titolo esemplificativo, e senza intento limitativo, sono da includere tra le cause di forza maggiore scioperi, compresi quelli presso i soggetti di cui la Banca Proponente, secondo quanto previsto dalla normativa del Servizio, possa avvalersi per l'erogazione del Servizio stesso, calamità naturali, guerre, sommosse, emanazione di norme legislative o regolamentari, direttive o disposizioni da parte di autorità o di organi istituzionali o associativi, difficoltà o impossibilità di comunicazioni, sospensioni di erogazione dell'energia elettrica, provvedimenti o atti di natura giudiziaria (come sequestri o pignoramenti), fatti di terzi e, in genere ad ogni impedimento o ostacolo non superabile con l'ordinaria diligenza. E' inoltre esclusa per la Banca Proponente qualsiasi responsabilità derivante da inefficienze dell'ambiente tecnico e/o del collegamento Internet del Cliente.
- 21.3 La Banca Proponente non è responsabile della scelta, gestione e utilizzo, operate dal Cliente, di chiavi elettroniche, codici, supporti, firme digitali o elettroniche, dispositivi di sicurezza. La Banca Proponente non risponde di danni derivanti al Cliente o terzi da vizi del Servizio ed è tenuta solo, a sua discrezione, all'intervento per eliminare gli stessi (purché tali vizi non siano riferibili all'ambiente tecnico, alle apparecchiature, al software e/o al collegamento internet del Cliente). La garanzia è limitata ai malfunzionamenti e difetti segnalati per iscritto a Nexi entro 30 (trenta) giorni solari dall'attivazione del Servizio.

## SEZIONE VII - OMISSIS

### Articolo 22 - OMISSIS

## SEZIONE VIII LIVELLI DI SERVIZIO

### Articolo 23

Per quanto riguarda le regole che disciplinano i tempi di erogazione delle funzioni, di invio di flussi da parte del Cliente, le informazioni contabili ed i messaggi informativi sullo stato dei flussi inviati valgono i criteri e le disposizioni di cui ai documenti tecnici emessi dal Consorzio CBI che disciplinano le singole funzioni.

### Articolo 24

24.1 La Banca Proponente si riserva la facoltà di sospendere l'erogazione dei SERVIZI in relazione a tutte le esigenze connesse all'efficienza ed alla sicurezza dei SERVIZI medesimi.

24.2 In caso di sospensione dei SERVIZI, fatto salvo il caso di particolare urgenza, la Banca Proponente provvederà a darne comunicazione con qualunque mezzo appena possibile.

## SEZIONE IX CONSERVAZIONE DEI DATI E PROVA

### Articolo 25

25.1 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 Proponente sono tenuti a conservare la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante l'erogazione dei SERVIZI, 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. Le Parti concordano, che in caso di discordanze, la prova delle attività effettuate dal Cliente è data dagli archivi e dal giornale di fondo delle apparecchiature di Nexi.

25.2 Il Cliente prende atto che analogo obbligo grava su tutti gli altri soggetti coinvolti nell'erogazione dei SERVIZI.

### Articolo 26

Nel caso in cui il Cliente non provveda alla conservazione della registrazione di cui all'art. 25, ovvero non sia in grado di reperire e/o stampare i dati oggetto di registrazione, il Cliente stesso riconosce efficacia probatoria alle registrazioni effettuate dalla Banca Proponente.

## SEZIONE X PRESTAZIONI ECONOMICHE

### Articolo 27

27.1 Il presente Contratto è a titolo oneroso. Il Cliente è tenuto al pagamento dei corrispettivi stabiliti a favore della Banca Proponente per l'erogazione dei SERVIZI ed indicati nel presente Contratto. Sono a carico del Cliente gli oneri fiscali connessi al Contratto, ad esempio l'IVA per i corrispettivi fatturati da Nexi o quelli per l'eventuale registrazione del Contratto. Ai corrispettivi indicati nel contratto deve essere aggiunta l'IVA, se dovuta.

27.2 Il Cliente è tenuto al pagamento dei corrispettivi stabiliti per l'erogazione dei SERVIZI ed indicati nel Documento di Sintesi.

27.3 La Banca Proponente si riserva la facoltà di modificare i corrispettivi di cui al precedente comma, rispettando, in caso di variazioni in senso sfavorevole al Cliente, le prescrizioni di cui all'art. 118 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n.385 e delle relative disposizioni di attuazione.

27.4 La Banca Proponente addebita gli importi dei corrispettivi previsti dal Contratto dietro emissione di regolari fatture, per le quali il Cliente autorizza sin d'ora l'addebito sui conti indicati nel Contratto stesso. In caso di variazione dei conti correnti indicati per l'addebito dei corrispettivi, il Cliente deve (a pena della possibile risoluzione del Contratto) darne tempestiva comunicazione alla Banca Proponente.

## SEZIONE XI DURATA E RECESSO

### Articolo 28

28.1 Il presente Contratto ha effetto dalla data della sua sottoscrizione e durata minima di 6 (sei) mesi dalla data di attivazione dei SERVIZI (le Parti concordano di considerare come data di attivazione del Servizio il primo giorno del mese successivo alla data di firma del Contratto). In caso di recesso del Cliente anticipato rispetto alla durata minima, sono dovuti dal Cliente i canoni mancanti al raggiungimento della durata minima.

28.2 Le parti contraenti, nell'ambito del periodo di efficacia del Contratto, hanno facoltà di recedere dal Contratto stesso in qualunque momento, con preavviso di almeno 1 (un) mese rispetto alla data di efficacia del recesso dandone comunicazione scritta alla controparte. Se trattasi di Cliente "microimpresa", il preavviso deve essere dato dalla Banca Proponente con i tempi previsti dalla legislazione vigente sui sistemi di pagamento (cioè con un minimo di due mesi, ai sensi dell'art. 126-septies del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385)

28.3 In ogni caso di recesso del Cliente questi deve corrispondere alla Banca Proponente l'intero canone di pertinenza del periodo di tempo, non frazionabile a fini economici, nel corso del quale il recesso si è verificato.

28.4 La Banca Proponente potrà recedere dal Contratto con effetto immediato al verificarsi dei seguenti eventi:

- qualora, per causa di forza maggiore e per motivi derivanti da iniziative o fatti riferibili alla rete di trasmissione utilizzata, l'erogazione dei SERVIZI diventi impossibile od ottenibile a condizioni sostanzialmente difformi da quelle preesistenti;
- qualora il Cliente:
  - a) sia protestato, sottoposto a procedure esecutive individuali o concorsuali, o a procedimento penale per reato contro il patrimonio;
  - b) muti tipo di attività;
  - c) ceda affitti o ponga in liquidazione l'azienda o ne conceda comunque la gestione a terzi senza preventivo consenso della Banca Proponente;
  - d) non osservi le Istruzioni.

28.5 Se non diversamente comunicato dalla Banca Proponente, il recesso si estende a tutte le funzioni erogate nell'ambito dei SERVIZI. Le Parti concordano che, in caso di cessazione del Contratto – che giustifica la presenza nel Directory Amministrativo, alias archivio elettronico centralizzato, della correlazione tra il Cliente e la Banca Proponente – la Banca Proponente registrerà nel Directory la cessazione della correlazione tra i CUC Cliente e l'ABI della Banca Proponente medesima (ciò comporta la cancellazione fisica dal Directory LDAP Server del nodo del Cliente).

### Articolo 29

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

## SEZIONE XII CONSENSO E COMUNICAZIONE FRA LE PARTI

### Articolo 30

Ai fini del rispetto della vigente legislazione in tema di privacy, la Banca Proponente, in occasione della stipula del presente Contratto, è tenuta a fornire al Cliente l'informativa di cui all'art. 13 del d.lgs. n. 196/2003 e ad acquisire dallo stesso, qualora necessario, il consenso di cui all'art. 23 del medesimo provvedimento, utilizzando lo schema unito al presente Contratto.

### Articolo 31



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 il canale CBI ovvero a mezzo di raccomandata A.R. Il contratto dovrà essere debitamente sottoscritto dal Cliente e dovrà essere indirizzato a: Nexi SpA | Nucleo Digital Banking | via G. Rossa 10 | 40011 Anzola dell'Emilia Bologna (BO).

### Articolo 32

Il Cliente può presentare reclamo in forma scritta:

- direttamente alla Banca Proponente presso cui è intrattenuto il rapporto;
- o inviando una comunicazione, preferibilmente mediante lettera raccomandata A/R o posta ordinaria, alla Banca al seguente indirizzo Ufficio Reclami – Servizio Compliance, Corso Sempione 55, 20149 Milano o per via informatica al seguente indirizzo e-mail [reclamicientela@nexi.it](mailto:reclamicientela@nexi.it) o inviando una email certificata all'indirizzo: [reclamicientela@pec.gruppo.nexi.it](mailto:reclamicientela@pec.gruppo.nexi.it).

La Banca risponde al reclamo entro e non oltre 30 giorni dal ricevimento dello stesso e indica, in caso di accoglimento, i tempi previsti per l'adempimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario" (ABF) alle seguenti condizioni:

- a) non sono trascorsi più di dodici mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca;
- b) la controversia riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari: 1) fino a 100.000 euro, se il Cliente chiede una somma di denaro; 2) senza limiti di importo, quando si chiede soltanto di accertare diritti, obblighi e facoltà (ad esempio quando si lamenta la mancata consegna della documentazione di trasparenza);
- c) la controversia non è già stata all'esame di arbitri o di conciliatori.

Per sapere come rivolgersi all'ABF, il Cliente può consultare l'apposita "Guida" disponibile presso le filiali/la sede o sul sito della Banca, nonché presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultare direttamente il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Cliente può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28), come ad es. il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)).

In ogni caso, 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.

In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle regole di condotta che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento, è espressamente previsto dal legislatore che il Cliente possa presentare un esposto alla Banca d'Italia (art. 39 del decreto legislativo 11/2010). La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione alla prestazione dei servizi di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (Titolo VIII del T.U. Bancario e Titolo II, Capo IV del Decreto Legislativo 11/2010).

### Articolo 33

I rapporti con il Cliente sono regolati dalla legge italiana.

Salvo il caso in cui il Cliente rivesta la qualifica di consumatore, per ogni controversia che potesse sorgere con la Banca Proponente in dipendenza del presente Contratto, il Foro competente è esclusivamente quello di Milano, luogo in cui si trova la Sede Legale della Banca Proponente.

### Articolo 34

Sono parte integrante e essenziale del Contratto i documenti contrattuali sottoscritti tra le Parti, relativi a: definizione, limitazione e strutturazione delle funzioni abilitate dai SERVIZI, strumenti di comunicazione e controllo (chiavi password, abilitazioni, firme digitali, dispositivi di sicurezza); servizi di gestione documentale strutturata e non strutturata; altri eventuali. Il Cliente deve firmare specifici contratti, conformi alle norme CBI, con ogni sua Banca Passiva (i rapporti tra il Contraente e le Banche Passive in relazione all'uso dei servizi CBI o di altri servizi sono regolati dai contratti stipulati tra tali soggetti, ai quali la Banca Proponente è estranea).

### Articolo 35

In caso di segnalazione di malfunzioni o difetti da parte del Cliente, la Banca Proponente si adopererà per cercare di eliminarli. Qualora non sia in grado di risolverli, il Cliente potrà recedere dal Contratto con effetto immediato (in deroga all'art. 28), dandone comunicazione scritta alla Banca Proponente e alle Banche Passive.

### Articolo 36

Le informazioni di carattere generale (ad es. il corso dei cambi, le quotazioni di borsa, ecc.) eventualmente comunicate dalla Banca Proponente, sono da considerarsi a mero titolo indicativo e possono non corrispondere a valori, corsi o quotazioni applicati nei rapporti tra la Banca Proponente medesima e il Cliente.

## SEZIONE XIII TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI (articolo applicabile esclusivamente alla clientela Pubblica Amministrazione)

### Articolo 37

Il Cliente comunica ad Nexi il codice CIG/ CUP e il codice Ufficio necessario per l'emissione della fattura elettronica nonché ogni modifica di tali dati.

Nexi assume, per quanto di propria competenza e a pena di nullità assoluta del contratto, tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'articolo 3 della Legge n. 136 del 13 Agosto 2013 e successive modifiche.

A tal fine Nexi Banca si impegna a comunicare al cliente:

- tempestivamente e comunque non oltre 7 giorni dalla loro accensione gli estremi identificativi del conto dedicato al Servizio nonché le generalità e il codice fiscale delle persone delegate a operare su di esso. Nel caso di conti correnti già esistenti, i dati di cui sopra sono notificati anteriormente all'utilizzo in operazioni finanziarie relative al presente contratto;
- ogni modifica relativa ai dati trasmessi.

Vi preghiamo di darci cortese riscontro alla presente per attestazione di ricevimento e conferma di adesione alle regole e condizioni sopra riportate, provvedendo altresì: ad approvare ed accettare specificamente le clausole qualificabili come vessatorie ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341, secondo comma, Cod. Civ.; a rendere le attestazione in tema di trasparenza.

Distinti saluti.

\_\_\_\_\_  
Timbro e firma della Banca Proponente

In riscontro alla Vostra sopra trascritta Vi significhiamo il nostro accordo in merito al suo contenuto, confermando Vi la nostra adesione alle regole e condizioni ivi riportate.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

(Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

**Dichiariamo di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341, 2^ comma, del Cod. Civ. le seguenti norme: art. 4, 5 comma 2, 7, 10, 11 commi 2 e 3, 12 comma 2, 14, 15, 17, 20 comma 1, 24, 26, 27, 28, 31, 32, 33.**

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

(Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

**Ai sensi e per gli effetti dell'art. 3 del D. Lgs. 206/2005 (c.d. Codice del Consumo), dichiariamo di agire per scopi inerenti all'attività imprenditoriale o professionale svolta e, pertanto, di non appartenere alla categoria dei "consumatori".**

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

(Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

**Trasparenza contrattuale**

Dichiariamo di avere ricevuto, al momento della sottoscrizione, copia del contratto, comprensivo delle condizioni generali di contratto, unitamente al documento di sintesi contenente le "condizioni economiche ed operative" che ne costituisce parte integrante.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

(Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

Dichiariamo:

- di esserci avvalsi della facoltà di avere copia completa del contratto o del documento di sintesi prima della conclusione dello stesso;
- di non esserci avvalsi della facoltà di avere copia completa del contratto o del documento di sintesi prima della conclusione dello stesso, avendone in questa sede valutato in modo ponderato il contenuto.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

(Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

**Cambio Banca Proponente**

Dichiariamo di

- chiedere;
- non chiedere;

il **Cambio** **Banca** **Proponente** (precisare ABI **Banca** **Cessante** .....).

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

(Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

**INFORMATIVA RESA DALLA BANCA**

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 del d. lgs. n. 196/2003, la Banca, in qualità di Titolare autonomo del trattamento, La informa di quanto segue. I dati personali in possesso della Banca sono quelli forniti e raccolti attraverso il presente contratto, e successivamente acquisiti durante il rapporto contrattuale.

La Banca utilizzerà i dati personali in questione per finalità connesse e strumentali alla gestione del rapporto contrattuale per il Servizio di Electronic Banking e 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 da "incaricati" designati dalla 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 dei SERVIZI richiesti.

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 e Nexi quale soggetti eroganti 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 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 venire a conoscenza in qualità di autonomi titolari, responsabili o incaricati, può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico o richiesti 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 pro-tempore del Consorzio Corporate Banking Interbancario (coincidente con il nominativo del soggetto che tempo per tempo ha la rappresentanza legale ai sensi dello Statuto del Consorzio) o della Banca (*indicazione obbligatoria in caso di banca Titolare di una replica del Directory: in questo caso indicare ufficio e carica nell'ambito della Banca*).

Per la Banca il Responsabile del trattamento dei dati è il Responsabile pro tempore del Servizio Architetture Sicurezza e Qualità domiciliato per le funzioni presso la Sede di Nexi | Corso Sempione, 55| 20149 Milano.

In riferimento a quanto sopra comunicato, e tenuto conto delle evidenti ed imprescindibili esigenze, contrattuali, tecniche ed organizzative che caratterizzano le attività tutte sopra richiamate, si informa il destinatario della presente che il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte della Banca è obbligatorio e non richiede un suo esplicito consenso, pena l'impossibilità da parte della Banca di erogare i SERVIZI di cui al presente Contratto.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_ (Firma della Banca)\_\_\_\_\_

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

Si informa, infine, che l'art. 7 del D.Lgs. 196/2003, Le riconosce il diritto di ottenere conferma dell'esistenza o meno dei dati personali che La riguardano e la loro comunicazione. In particolare, ha il diritto di conoscere l'origine dei dati, finalità e modalità del loro trattamento, i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, nonché ottenerne l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione oppure la cancellazione o il blocco qualora siano trattati in violazione di legge.

Infine Le è riconosciuto il diritto di opporsi per motivi legittimi, al trattamento dei dati in caso di finalità pubblicitarie, di comunicazione commerciale o di ricerche di mercato.

I diritti di cui all'articolo 7 possono essere esercitati con richiesta, anche per il tramite di un incaricato, al Titolare o al Responsabile del Trattamento.

**Consenso al trattamento dei dati personali**

In relazione all'informativa in materia di trattamento dei dati personali che mi è stata fornita ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, prendo atto che l'esecuzione del Contratto e delle relative operazioni e servizi, richiede il trattamento dei miei dati personali nonché la loro comunicazione a soggetti terzi indicati nell'informativa stessa.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_ (Firma del Cliente)\_\_\_\_\_

**EVENTUALE REGISTRAZIONE DEL CAMBIO BANCA PROPONENTE**

Le norme della Nuova Architettura CBI prevedono – qualora un Cliente receda dal Contratto con la propria Banca Proponente (banca cessante) stipulando un contratto con una nuova banca (banca subentrante) – che la banca subentrante (in caso di rilascio di apposita dichiarazione del Cliente che manifesti la volontà di recedere dal Contratto con la Banca cessante) effettui un'apposita comunicazione al Consorzio CBI. La comunicazione della banca subentrante attiva la registrazione del Cambio Banca Proponente (che comporta la richiesta di variazione del nodo cliente, la comunicazione delle necessarie informazioni nonché la gestione delle stesse in un archivio temporaneo del Directory Amministrativo, in attesa di essere pubblicate sul Directory LDAP). Ciò premesso, ai sensi delle norme del Servizio CBI la Banca (in qualità di banca subentrante) registrerà il Cambio Banca Proponente, se richiesto dal Cliente sottoscrivendo l'apposita dichiarazione prevista dal presente Contratto.