

## **CORPORATE BANKING INTERBANCARIO** **(PASSIVO)**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

#### **Banca Reale S.p.A.**

Corso Vittorio Emanuele II, 101  
10128 Torino

Numero Verde: 803.808

Indirizzo telematico: [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it)

Indirizzo mail: [info@bancareale.it](mailto:info@bancareale.it)

Codice ABI: 3138

Albo Banche 5426

Registro delle Imprese Torino 07760860010

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei  
Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

IL PROMOTORE \_\_\_\_\_

Codice Promotore  
(NDG) \_\_\_\_\_

Codice Filiale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

### **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**

#### **Struttura e funzione economica**

Il Servizio CBI è realizzato con il coordinamento dell'ABI, il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.

Il CBI è quindi un servizio di trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali messo a disposizione da una banca, definita Proponente, ad un'impresa che è cliente, oltre che della Proponente, di altre Banche definite Passive.

Con questo servizio la banca offre esclusivamente un collegamento come "Banca Passiva" che riceve flussi autorizzati tramite la "Banca proponente" del cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato.

Il servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio C.B.I. offerto dalle banche aderenti al C.B.I. .

Il servizio presuppone che il cliente abbia stipulato un contratto con una Banca Attiva (o Proponente).

La Banca Passiva è la banca alla quale sono riservate le seguenti attività:

- riceve le disposizioni;
- tratta le informazioni ricevute nel rispetto delle norme concordate per i servizi di incasso e pagamento;
- 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.

Il servizio CBI passivo è associato solo ed esclusivamente all'apertura di un conto corrente di corrispondenza con la Banca

Pincipali rischi (generici e specifici)

- I rischi derivanti dall'uso improprio di password e codici di accesso.

### **CONDIZIONI ECONOMICHE**

Condizione d'accesso

apertura conto corrente  
(per le cui informazioni si rimanda al foglio informativo)

#### **SPESE FISSE**

Canone annuo

gratuito

Invio comunicazioni previste dalla legge

gratuite

### **RECESSO E RECLAMI**

#### **Recesso**

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.

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.

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.

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

La Banca provvede a concludere gli adempimenti riguardanti la richiesta del Cliente entro 30 giorni dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole in caso di recesso.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria Banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, 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).

## LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

<b>Banca proponente</b>	La Banca che offre il servizio CBI e con la quale l'impresa stipula il Contratto (scambio flussi informativi, rendicontativi e dispositivi tra Cliente, la Banca stessa ed eventuali Banche passive)
<b>Banca passiva</b>	È una Banca con la quale il Cliente lavora, collegata al servizio CBI tramite la Banca proponente e pertanto riceve le disposizioni e invia i dati e le informazioni con le modalità e i tempi previsti dal circuito CBI
<b>Canone</b>	È il corrispettivo periodico che il cliente corrisponde per l'utilizzo del servizio
<b>Corporate Banking Interbancario</b>	Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti