



**Credito Emiliano S.p.A.** - Capogruppo del Gruppo Bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 332.392.107 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 00766790356 - REA n. 219769 - Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Sede Sociale e Direzione Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia - Tel: +39 0522 582111 - Fax +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it - Swift: BACRIT 22 - Telex: BACDIR 530658 BACDIR 530658 - Finanziatore soggetto ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma. La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it

## Manuale tecnico al contratto "BUSINESS ON"

### PREMESSA

Il presente documento illustra le caratteristiche tecniche e le modalità di attivazione e di accesso delle funzioni e dei servizi che costituiscono la gamma di offerta di Business On. Per le modalità di utilizzo dei singoli canali di Business On e più in generale, per un approfondimento degli argomenti di seguito trattati, si rimanda alle sezioni dedicate disponibili sul Sito Internet della Banca: [www.credem.it](http://www.credem.it).

Qualora il Cliente abbia attivato il Modulo Multi Banca, il servizio di accentrimento e di smistamento di flussi elettronici Corporate Banking Interbancario, permette al Cliente di colloquiare, tramite messaggi elettronici standardizzati per il compimento di Operazioni con tutte le banche, anche diverse da Credem, con le quali intrattiene Rapporti. Grazie ad un unico collegamento è possibile trasmettere disposizioni e ricevere informazioni. Con Business On il Cliente ha la possibilità di trattare, attraverso un unico canale, tutte le operazioni bancarie previste dallo stesso indipendentemente dal numero delle Banche con le quali lavora.

Questo collegamento avviene attraverso uno scambio di flussi tra il Cliente (direttamente dalla sua sede) e un'unica Banca da lui scelta per l'erogazione del servizio (di seguito denominata Banca Proponente). La Banca Proponente, tramite un servizio telematico, accentra e smista i flussi elettronici dall'impresa verso le Banche Passive e viceversa. Queste a loro volta si impegnano ad eseguire le istruzioni ricevute, in conformità ai dati ed alle informazioni ricevute.

Le attività tecniche sono generalmente svolte dalla Struttura Tecnica Delegata (STD) e dai Centri Applicativi (CA), organi interbancari che operano per conto delle banche proponenti nel campo dei servizi elettronici garantendo il corretto funzionamento dei flussi di comunicazione tra le banche coinvolte.

### Specifiche tecniche delle attrezzature necessarie

Il Cliente è tenuto a prevedere per ognuna delle postazioni di lavoro che intende utilizzare:

- una piattaforma hardware/software del tipo Personal computer con sistema operativo, capacità di memoria adeguata alle caratteristiche tecniche di Business On, di seguito denominato Business On;
- l'installazione sul personal computer dell'Utente di uno dei seguenti applicativi software (browser):
  - Internet Explorer 11 e successive
  - Chrome 51.0 e successive
  - Firefox 47.0 e successive
  - Safari 9.1 e successive.

Qualora il browser Safari sia installato su macchine Windows è necessario che il Cliente si doti almeno di acrobat reader 11 per la visualizzazione dei documenti.

### Struttura Tecnica Delegata

Qualora il Cliente abbia attivato il modulo Multi Banca, CREDEM, nella sua qualità di Banca proponente del Business On, ha attribuito alla società CREDEMTEL il ruolo di propria Struttura Tecnica Delegata (STD) la quale si occuperà, in tale ruolo, dell'erogazione del Servizio Business On

e delle seguenti attività:

- gestione, sul Web server della STD, dello spazio fisico contenente i dati di competenza del cliente (anagrafiche, flussi informativi, disposizioni);
- collegamenti telematici esterni necessari a scambiare flussi elettronici con la Banca proponente o altri "tramite", intendendosi per "tramite" enti o società che svolgono la funzione di concentratore di flussi provenienti o diretti dal/al sistema bancario, designati dalla Banca proponente a suo insindacabile giudizio purché previsti dai ruoli definiti all'interno del C.B.I. (STD, Centri Applicativi, Banche);
- gestione della sicurezza: crittografia, cifratura ed autenticazione dei flussi scambiati secondo le specifiche fornite dalla STD al Cliente.

### Criteri ed orari di trasmissione dei flussi

I flussi finanziari trasmessi dai Clienti alla STD e destinati ad una qualsiasi Banca aderente al C.B.I. (compresa la Banca Proponente) vengono messi a disposizione della Banca passiva entro il termine temporale massimo definito negli standard tecnici consultabili sul sito del Consorzio CBI.

La STD, prima dell'inoltro dei flussi ad una qualsiasi Banca destinataria, effettuerà i seguenti controlli:

- validità dei codici mittente e destinatario dei flussi;
- verifica della regolarità del flusso ricevuto in relazione ai criteri di sicurezza utilizzati (crittografia, cifratura ed autenticazione);
- correttezza formale delle informazioni contenute nei flussi secondo gli attuali standard di riferimento per il servizio CBI;
- validità della firma digitale.

Tali controlli riguarderanno esclusivamente la verifica della congruità formale dei dati e non potranno mai entrare nel merito dell'autenticità e dell'esattezza del contenuto dei dati medesimi, per i quali il Cliente è tenuto a garantire la completezza e l'esattezza e dei quali lo stesso rimane comunque responsabile

Al fine di evitare restituzioni di flussi, contenenti semplici errori formali, da parte della Banca proponente o dei "tramite", la STD potrà curare, a fronte di esplicita richiesta scritta del cliente, la normalizzazione formale dei flussi ricevuti secondo le regole degli standard citati. Se durante i controlli suddetti la STD dovesse riscontrare errori e/o anomalie che dovessero impedire il trattamento del flusso stesso, provvederà a bloccare i flussi interessati dai tali errori e/o anomalie dandone avviso al Cliente mittente

### Orari di disponibilità del servizio

Salvo le cause di forza maggiore previste dal Contratto (quali ad esempio manutenzione impianti, traslochi), la STD renderà disponibile il servizio negli orari di seguito indicati, a seconda della funzionalità richiesta sette giorni alla settimana e 24 ore al giorno, la disponibilità dell'accesso al Business On.

### Individuazione dei momenti di ricezione ed invio dei flussi

Le distinte predisposte dal Cliente, si

intenderanno assunte in carico dalla STD al momento in cui questa ne fornisce al Cliente la conferma applicativa aggiornando sul proprio server lo stato delle distinte stesse. La STD, una volta confermati al Cliente i flussi da questo predisposti, è tenuta a recapitarli alla Banca proponente, o al soggetto "tramite" responsabile della tratta seguente per l'inoltro alle Banche passive, secondo i tempi previsti dalla normativa C.B.I. Tale soggetto "tramite" è tenuto ad inoltrare alla STD una conferma applicativa che certifica la corretta ricezione dei flussi. Ricevuta questa conferma applicativa la STD non potrà in alcun caso essere ritenuta responsabile per eventuali anomalie e/o malfunzionamenti che dovessero verificarsi successivamente.

### Conservazione e salvaguardia dei dati

La registrazione di tutti i flussi scambiati, intesa come attività di memorizzazione ed archiviazione, potrà essere effettuata in modalità elettronica o anche su supporti ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in essi contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile. Tutti i flussi dovranno essere conservate dai Soggetti Tecnici e dalle Banche Proponenti per un periodo di 15 mesi dalla ricezione, a fini probatori, a meno che il periodo di conservazione non debba essere di maggior durata in base alle disposizioni di legge.

### Operatività Interbancaria

Per poter essere operativo con Banche diverse dalla Banca proponente il Cliente deve necessariamente:

- essere in possesso del codice SIA;
- presentare a tali Banche apposita lettera "Lettera contratto tra a Cliente e Banca passiva". Il Cliente potrà iniziare a presentare disposizioni alle banche passive solo dopo aver ricevuto l'assenso da dette banche.

### Modalità comuni di accesso

Per accedere a Business On è necessario accedere al Sito Internet della Banca, all'indirizzo [www.credem.it](http://www.credem.it) - ovvero al diverso indirizzo web che sarà comunicato al Cliente qualora la Banca dovesse decidere di modificarlo - e, nell'apposita sezione riservata ai Clienti, digitare le Chiavi di autenticazione che sono costituite da:

- Codice Utente;
- Password;
- OTP in qualsiasi modo generata, laddove previsto.

Per maggiore sicurezza, è consigliabile cambiare periodicamente la password di accesso, nelle specifiche modalità previste dal singolo Servizio.

### Blocco del Servizio - Malfunzionamenti - Assistenza

Per evitare accessi non autorizzati, dopo 3 (tre) tentativi consecutivi di accesso a Business On utilizzando una Password o l'OTP errato, il Servizio sarà temporaneamente sospeso. Nell'ipotesi in cui - alla successiva riattivazione automatica - seguano altri 2 (due) tentativi di accesso con Password o OTP errata, il Servizio sarà

bloccato. Per informazioni sulla riattivazione del Servizio, è possibile rivolgersi ad un'agenzia della Banca oppure contattare il supporto telefonico al numero di assistenza messo a disposizione del cliente direttamente sul sito Business On, ovvero ad altro numero tempo per tempo indicato dalla Banca sul sito internet: [www.credem.it](http://www.credem.it).

Per richieste di assistenza sul Servizio, afferenti all'eventuale blocco o a malfunzionamenti, ovvero, comunque, per richieste di informazioni, chiarimenti o delucidazioni per l'utilizzo del Servizio, il Cliente potrà rivolgersi alle filiali, contattare la Banca al numero telefonico messo a disposizione del cliente direttamente sul sito Business On, agli orari indicati direttamente su Business On ovvero avvalersi degli altri strumenti di assistenza eventualmente attivati dalla Banca quali: servizio di "Chat": per Chat si intende una interazione telematica tra il Cliente e un operatore della Banca. L'accesso alla Chat potrà avvenire esclusivamente tramite l'area riservata del Sito Internet alla quale il Cliente accede per il tramite delle Chiavi di autenticazione. Attraverso la Chat il Cliente potrà richiedere solamente assistenza tecnica e chiarimenti sull'utilizzo del Servizio. Essendo la Chat un mero strumento di assistenza, il Cliente non potrà eseguire Operazioni di alcun genere - né sui Rapporti Collegati né su Rapporti Collegabili - o richiedere il collegamento di Rapporti Collegabili o lo scollegamento di Rapporti Collegati. Eventuali Operazioni potranno essere impartite esclusivamente a mezzo dei canali di Business On;

- servizio di "Co-browsing": qualora messo a disposizione dalla Banca, per Co-browsing si intende la condivisione, tra il Cliente e un operatore della Banca, della schermata visualizzata sul computer o altro dispositivo del Cliente. L'accesso al servizio di Co-browsing potrà avvenire esclusivamente tramite l'area riservata del Sito Internet alla quale il Cliente accede per il tramite delle Chiavi di autenticazione. Attraverso il servizio di Co-browsing il Cliente, in aggiunta ai servizi di assistenza disponibili con la Chat, potrà ricevere ulteriore assistenza nella navigazione internet, al fine di individuare visivamente le funzioni e i link necessari per le Operazioni che il Cliente intende eseguire per il tramite del Servizio. Fermi restando i limiti all'operatività disposti nella presente regolamentazione contrattuale per la Chat, in nessun caso l'operatore della Banca che eroga il servizio di Co-browsing potrà accedere al computer o altro dispositivo del Cliente sostituendosi a quest'ultimo nella navigazione internet o impartendo comandi direttamente al computer del Cliente. Sarà onere del Cliente - mentre è in corso l'erogazione del servizio di Co-browsing - mantenere sul proprio monitor soltanto immagini e schermate relative a Business On: durante l'erogazione del servizio di Co-browsing, infatti, eventuali cambi di videata/pagina web da parte del Cliente potrebbero consentire all'operatore della Banca di visualizzare la nuova schermata sul monitor del computer o di altro dispositivo del Cliente. Detti servizi di "Chat" e "Co-browsing" (nonché eventuali servizi similari cui la Banca intendesse ricorrere quali strumenti di assistenza alla cliente-



**Credito Emiliano S.p.A.** - Capogruppo del Gruppo Bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 332.392.107 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 00766790356 - REA n. 219769 - Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Sede Sociale e Direzione Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia - Tel: +39 0522 582111 - Fax +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it - Swift: BACRIT 22 - Telex: BACDIR 530658 BACDIR 530658 - Finanziatore soggetto ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma. La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it

## segue Manuale tecnico al contratto "BUSINESS ON"

la), qualora attivati dalla Banca saranno disponibili e disciplinati nei termini e nelle condizioni che, all'uopo, la Banca, anche con tecniche di comunicazione a distanza, comunicherà al Cliente. Il Cliente, anche ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003), autorizza sin d'ora Credem nonché gli operatori incaricati dalla Banca ai trattamenti dei dati personali di cui gli stessi verranno a conoscenza durante l'erogazione dei servizi di Chat, Co-browsing e di assistenza.

### Altri Canali per l'utilizzo di Business On

**Phone Banking:** qualora messa a disposizione dalla Banca, la funzionalità consente di disporre Ordini a valere su Rapporti Collegati in via telefonica solo se il Rapporto è attivato con Profilo Dispositivo e se il RTA e/o DTA hanno le necessarie abilitazioni sui Rapporti Collegati.

**Credem Mobile:** qualora messa a disposizione dalla Banca, la funzionalità consente di disporre Ordini e di consultare informazioni relative ai Rapporti Collegati. Il collegamento tramite Credem Mobile può avvenire tramite dispositivo smartphone o, comunque, tramite apparecchi mobili abilitati alla navigazione internet (quali, a titolo meramente esemplificativo, l'iPad di Apple o le c.d. tablet di altri produttori e con diversi sistemi operativi come Android e Windows), ferma restando comunque la necessità di digitare le Chiavi di autenticazione e l'OTP se necessario. L'elenco dei requisiti necessari per l'utilizzo del canale Credem Mobile, è consultabile presso le agenzie della Banca o sul Sito Internet. Il collegamento a Credem Mobile tramite smartphone o altri apparecchi abilitati potrà avvenire:

- con accesso diretto, tramite uno dei browser abilitati, al sito internet all'uopo predisposto da Credem ("m.credem.it");
- con accesso tramite uno specifico software (ad esempio la c.d. "App" per i prodotti a marchio Apple già esistente o i futuri software che saranno in futuro sviluppati da altri marchi) che consenta il collegamento a www.credem.it senza apertura del browser e digitazione dell'indirizzo del sito di destinazione. In tal caso, il download dello specifico software, la sua installazione, le regole di funzionamento, la disciplina della licenza d'uso e, più in generale, ogni condizione, termine e modo afferente al suo utilizzo saranno regolati dal Cliente direttamente con il produttore e il distributore del software medesimo. Il Cliente, pertanto, malleva sin da ora Credem per ogni errore, blocco, malfunzionamento o danno, a qualsiasi titolo avanzato, che dovesse subire a causa del download e/o dell'uso dello specifico software in parola, nonché per l'eventuale virus, bug o trojan (ovvero altra procedura informatica capace di alterare dati elettronici e comunicazioni informatiche) cui il Cliente dovesse incorrere durante il download e/o l'uso dello stesso.

- Trading on line: tipi di accesso e pacchetti informativi. Il Servizio Business On consente al Cliente di personalizzare i contenuti dei Servizi di Informazione attraverso la combinazione di contenuti di carattere generale (di seguito denominati

tipi di accesso) e di contenuti tematici di approfondimento (di seguito denominati pacchetti). I Servizi di Informazione che il Cliente è abilitato a consultare, sulla base delle variazioni richieste alla Banca, è di seguito denominato Servizio di Informazione personalizzato. Definizione dei profili tipi di accesso:

- Basic: quotazioni cambi in tempo reale, tassi, quotazioni e indici delle borse italiana in tempo reale, quotazioni e indici delle principali borse estere in tempo ritardato, notiziario pmf news in tempo ritardato, quotazioni giornalieri di Sicav e fondi comuni d'investimento.

- Advanced: quotazioni cambi in tempo reale, tassi, quotazioni e indici delle borse italiana in tempo reale, quotazioni e indici delle principali borse estere in tempo ritardato, notiziario pmf news, quotazioni giornalieri di Sicav e fondi comuni d'investimento, indicatori e quotazioni storiche, quotazioni e indici delle principali borse estere in tempo ritardato, grafici storici, indicatori di analisi tecnica, notiziario mfdJ euromarkets news notiziario europeo e americano in tempo reale.

Definizione dei pacchetti:

- Trader: migliori 5 denaro/lettera e Servizio push per le quotazioni di mta, grafici intraday, intraday notes e fondamentale, indicatori di analisi tecnica.

- Planner: indicatori di analisi tecnica, indicatori di analisi quantitativa, indicatori di consenso, analisi societarie e dati storici di bilancio.

- USA: notiziario mfdJ euromarkets News notiziario europeo e americano in tempo reale, quotazioni New York Stock Exchange (NYSE) e Nasdaq in tempo reale, grafici e quotazioni storiche dei titoli più negoziati sui mercati esteri.

- Xetra (non vendibile salvo diversa comunicazione): quotazioni borsa tedesca (Xetra) e nuovo mercato, grafici e quotazioni storiche dei titoli più negoziati sui mercati esteri, notiziario mf-dJ euromarkets news notiziario europeo e americano in tempo reale.

- Sbf: quotazioni borse di paris, grafici e quotazioni storiche dei titoli più negoziati sui mercati esteri, notiziario mf-dJ euromarkets news notiziario europeo e americano in tempo reale. All'attivazione di Credem.it, salvo diversa indicazione del Cliente, il Servizio di Informazione personalizzato è composto dal solo tipo di accesso basic. La variazione del Servizio di Informazione Personalizzato è sottoposta alle seguenti regole:

- è consentito il passaggio da tipo di accesso basic a advanced e viceversa;
- è consentita l'attivazione e disattivazione di ciascun pacchetto (escluso Xetra). Il costo del Servizio Informativo personalizzato sarà calcolato sommando al costo del tipo di accesso il costo di ciascun pacchetto attivato.

### Policy di sicurezza e abilitazioni del RTA

Le procedure relative alla gestione e protezione accessi del Servizio sono in gestione al RTA. Il Cliente, titolare di ogni potere di rappresentanza occorrente, dovrà provvedere ad individuare tale figura al proprio interno indicandone il nominativo nell'apposito modulo di Nomina del RTA. Al momento della firma del contratto viene consegnata al Cliente, indicato

sul contratto di attivazione del servizio Business On il numero di licenza assegnato e una busta sigillata contenente la password necessaria al RTA per attivare il primo collegamento al Business On. Per poter accedere al servizio Business On, il RTA deve necessariamente dotarsi di Generatore OTP fornito da Credem. Fermo restando quanto previsto dal modulo di nomina del RTA, questi è l'unica figura autorizzata a:

- gestire tutti i Rapporti Collegati, con i relativi attributi previsti dal Contratto ai fini della concessione di autorizzazioni ai DTA precedentemente nominati dal Cliente, titolare di ogni potere di rappresentanza occorrente, abilitandoli a sottoscrivere elettronicamente le operazioni che il DTA potrà compiere;
- confermare l'abilitazione ad operare su Business On conferita al DTA;
- assegnare, in base alle funzioni del Business On a cui questi si vogliono abilitare, i rispettivi profili operativi individuandoli fra quelli messi a disposizione dal Business On.

Ogni utente DTA riceve dal RTA il proprio username e la relativa password da utilizzare per il primo collegamento; eventuali utenti DTA il cui il profilo operativo preveda l'autorizzazione alla firma elettronica e/o alla firma digitale delle distinte contenenti flussi dispositivi devono necessariamente dotarsi di Generatore di OTP fornito da Credem.

In relazione alle attività di firma elettronica o digitale delle distinte si evidenziano le seguenti caratteristiche:

- il Generatore di OTP attribuito ad ogni RTA/DTA può essere utilizzato da questi sull'Business On per il quale il DTA/RTA è abilitato ad operare. Nel caso l'Business On sia utilizzato in modalità Multi Aderente, il RTA deve assegnare ai DTA i rispettivi profili operativi autorizzandoli in questo modo ad operare sull'Business On per le funzioni ed nei limiti previsti dallo Statuto o altri documenti aziendali e comunque nei limiti degli attributi stabiliti dal Cliente nel modulo di nomina del RTA.
- l'applicazione della firma elettronica o digitale con Generatore di OTP è da ritenersi obbligatoria per quelle funzioni dispositivi o che richiedono la variazione di dati dell'impresa intestataria dell'Business On.

### Servizio di Alerting SMS – Servizio di Informativa commerciale SMS

Il Cliente per il tramite del RTA, all'attivazione del Servizio Business On o anche successivamente, potrà richiedere, tramite l'area riservata Business On del Sito Internet alla quale il RTA accede con le relative Chiavi di autenticazione, l'attivazione del Servizio di Alerting SMS, a mezzo del quale, a pagamento, riceverà, verso il numero di telefono cellulare che il Cliente avrà all'uopo comunicato a Credem, le seguenti comunicazioni (riportate a titolo meramente esemplificativo):

- Comunicazione al Cliente che vi è stato un accesso al Servizio;
- Comunicazione al Cliente che è stata ordinata, tramite il Servizio, un'Operazione dispositiva;
- Comunicazione al Cliente che si è verificato uno degli eventi per i quali il Cliente medesimo abbia attivato il Servizio di Alerting SMS;

L'elenco completo delle comunicazioni, nonché il relativo contenuto, che il Cliente può richiedere attivando il Servizio di Alerting SMS, è disponibile nell'area riservata Business On del Sito Internet alla quale il RTA accede con le relative Chiavi di autenticazione.

Il Servizio di Informativa Commerciale SMS, attivato in automatico e gratuitamente all'attivazione del Servizio, consentirà invece al Cliente di ricevere, verso il medesimo numero di telefono cellulare sopra indicato, eventuali comunicazioni commerciali/promozionali (riportate a titolo meramente esemplificativo) inerenti:

- Rinnovo sottoscrizione carte di debito e di credito;
- Proposte di rinnovo relative ai servizi di investimento;
- Proposte di sottoscrizione di nuovi prodotti di Credem o società di cui Credem sia mandataria.

L'adesione al Servizio di Alerting SMS e al Servizio di Informativa commerciale SMS è possibile esclusivamente con operatori telefonici italiani.

### Servizio di Alerting e-mail – Servizio di Informativa commerciale e-mail

Credem, all'attivazione del Servizio Business On, attiverà automaticamente e gratuitamente il Servizio di Alerting e-mail, a mezzo del quale il Cliente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica che avrà all'uopo comunicato a Credem, comunicazioni relative agli accessi al Servizio, alle Operazioni dispositive e a scadenze/rinnovi di servizi attivati.

E' disponibile nell'area riservata Business On del Sito Internet l'elenco completo delle comunicazioni (diverse e ulteriori rispetto a quelle sopra previste) di cui il Cliente può richiedere, comunque gratuitamente, l'attivazione. Credem si riserva di incrementare e/o modificare, in qualsiasi momento, detto elenco, dando comunicazione al Cliente.

Il Cliente, tramite l'area riservata Business On del Sito Internet, potrà altresì attivare, disattivare o modificare eventuali alerting e-mail afferenti specificamente a un Rapporto Collegato.

Il servizio di Informativa Commerciale e-mail, attivato in automatico e gratuitamente all'attivazione del Servizio, consentirà invece al Cliente di ricevere, verso il medesimo indirizzo di posta elettronica sopra indicato, eventuali comunicazioni commerciali/promozionali (riportate a titolo meramente esemplificativo) inerenti:

- Rinnovo sottoscrizione carte di debito e di credito;
- Proposte di rinnovo relative ai servizi di investimento;
- Proposte di sottoscrizione di nuovi prodotti di Credem o società di cui Credem sia mandataria.

### Norme del servizio relative alla funzione "Pagamento F24"

Premesso che:

- l'Associazione Bancaria Italiana, in relazione alle esigenze manifestate dalla clientela, ha ritenuto opportuno ampliare le funzioni finanziarie del servizio CBI introducendo una nuova funzione per consentire il conferimento di deleghe e di ordini di pagamento di imposte e contributi di cui all'art. 17 del decreto Legislativo



## segue Manuale tecnico al contratto "BUSINESS ON"

9 luglio 1997, n. 241;

- l'integrazione delle "Norme del Servizio C.B.I." è avvenuta tenendo conto anche della "Convenzione" allegata alla "Lettera di intenti", relativa alle Modalità di conferimento delle deleghe di pagamento relative ai versamenti unitari e di svolgimento del servizio da parte delle banche, sottoscritta dalla Agenzia delle Entrate e dall'Associazione Bancaria Italiana il 30 aprile 2001, di seguito definita "Convenzione";

- La Banca ha facoltà di consentire l'utilizzo della funzione Pagamento F24 CBI anche alle aziende che non aderiscono al modulo "Multi Banca" e che rientrano nelle fattispecie di cui appreso (es. commercialisti, Associazioni);

- la funzione Pagamento F24-CBI è preordinata a soddisfare anche le esigenze dei professionisti e delle associazioni che curano gli adempimenti fiscali e contributivi delle imprese e dei privati contribuenti;

- nel caso di cui al precedente alinea si rende opportuna l'adozione di una procedura che, in analogia alla prassi adottata per le operazioni effettuate con documenti cartacei, affidi al professionista o all'associazione la raccolta e la conservazione delle autorizzazioni all'addebito in conto ed a Credem la funzione di garantire alle banche che ricevono l'ordine di pagamento l'esistenza dell'impegno del professionista o dell'associazione a raccogliere le autorizzazioni medesime, fatto salvo il diritto della singola banca passiva di ottenere la copia e/o l'originale sia delle autorizzazioni dei contribuenti che dell'impegno assunto dai clienti necessari per effettuare controlli in caso di contestazioni da parte dei propri correntisti addebitati; La Banca Proponente è tenuta a fornire al Cliente tutti i dati e le informazioni necessari affinché i flussi elettronici contenenti le deleghe F24 possano essere predisposti secondo quanto previsto dagli "Standard" e possano superare i controlli di natura formale previsti dall'art. 10 e 11 della Sezione IIc (Norme Speciali applicabili al Modulo Multi Banca) del Servizio CBI.

- Nelle deleghe F24 CBI deve essere indicato il soggetto, Cliente o contribuente, al quale la Banca Passiva deve inviare l'attestazione di pagamento.

- Il controllo formale dei flussi elettronici predisposti dal Cliente viene effettuato

dalla STD mediante utilizzo di programma diagnostico predisposto nel rispetto delle specifiche applicative indicate dal CBI ed aggiornato con le variazioni delle medesime specifiche tempo per tempo vigenti e recepite su Business On. Il programma diagnostico di cui al comma precedente deve essere anche allineato alle "Tabelle dei codici tributo ed altri codici per il modello F24" rese pubbliche dall'Agenzia delle Entrate sul sito "www.agenziaentrate.it" ed aggiornato con le variazioni delle medesime Tabelle".

Gli aggiornamenti devono essere apportati ai programmi diagnostici nel più breve tempo possibile tenuto conto dei tempi tecnici necessari e comunque non oltre i termini previsti.

- La Banca Passiva è obbligata a tenere conto delle variazioni delle specifiche applicative e delle Tabelle dei codici, di cui rispettivamente al primo ed al secondo comma dell'art. 5, che siano divenute operative, secondo quanto previsto dagli artt. 16 e 3, comma settimo, della "Convenzione", e di cui la Banca Proponente non abbia potuto tenere conto nell'aggiornamento del proprio programma diagnostico sia per i tempi tecnici di cui all'art. 6, ultimo comma, sia perché comunicate dall'Agenzia delle Entrate dopo l'invio dei flussi da parte della Banca Proponente.

- Il disposto dell'art. 10 del contratto CBI Cliente - Banca Passiva, che prevede l'estraneità della Banca passiva 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, si applica anche al rapporto che si instaura tra il Cliente che opera per conto di contribuenti e le Banche Passive presso cui i medesimi terzi hanno rapporto di conto corrente. Il disposto dell'art. 11 del contratto CBI Cliente - Banca Passiva, che prevede che il Cliente debba tenere indenne la Banca Passiva da ogni conseguenza dannosa che dovesse derivare anche da parte di terzi, si applica anche al rapporto che si instaura tra il Cliente che opera per conto di contribuenti e le Banche Passive presso cui i medesimi contribuenti hanno rapporto di conto corrente.

- Nel caso di pagamento di imposte effettuato dal Cliente per conto di contribuenti,

la Banca Proponente può abilitare il Cliente stesso al Pagamento F24-CBI solo nel caso in cui quest'ultimo abbia sottoscritto il contratto di cui all'allegato A.1. Il Cliente è obbligato, a tutela degli interessi e delle ragioni sia dei contribuenti per cui opera che delle banche presso le quali i medesimi contribuenti hanno conto, a:

- indicare nelle deleghe F24 e nelle relative disposizioni di pagamento, secondo gli "standard" previsti, i dati e le informazioni relativi ai contribuenti in nome e per conto dei quali opera;

- acquisire dai contribuenti per cui operano le autorizzazioni di addebito, contenenti le informazioni richieste nello schema di cui al Mod. 2295 - Pagamento F24 - Corporate Banking Interbancario (Autorizzazione (permanente) di addebito da parte del contribuente a banca passiva di deleghe di pagamento presentate via CBI da cliente incaricato dal contribuente stesso) di seguito denominato "Autorizzazione del Contribuente", delle presenti norme, e di conservarle e custodirle per il periodo di prescrizione ordinaria dalla data di rilascio della singola autorizzazione;

- astenersi dal presentare deleghe F24 in assenza delle citate autorizzazioni ovvero successivamente alla loro revoca da parte del contribuente;

- inviare alla propria Banca Proponente, in caso di richiesta formulata anche via fax, o, su indicazione di quest'ultima, alla Banca Passiva, la copia, ovvero l'originale, della singola autorizzazione; l'invio della copia, e/o l'originale, deve avvenire con le modalità indicate nella richiesta e nel più breve termine possibile e comunque non oltre il terzo giorno lavorativo successivo a quello della ricezione della richiesta;

- tenere indenne le Banche Passive da qualsiasi richiesta di risarcimento danni da parte del correntista - contribuente in tutti i casi in cui il Cliente stesso non abbia adempiuto l'obbligo di ottenere preventivamente l'autorizzazione all'addebito da parte del contribuente ovvero abbia presentato deleghe F24 successivamente alla revoca dell'autorizzazione;

- tenere indenni le Banche Passive destinatarie delle deleghe F24 da qualsiasi responsabilità derivante dall'esecuzione delle stesse deleghe così come ad esse pervenute nonché da ogni conseguenza dannosa o molestia che potesse derivare

anche da parte di terzi.

La Banca Proponente è obbligata:

- ad acquisire l'originale del documento del Cliente di cui al Mod. 2293 - Pagamento F24 - Corporate Banking Interbancario (Convenzione tra cliente (Commercialista, Associazione, etc.) e Credem Spa in qualità di Banca Proponente) d'ora in poi denominato "Convenzione tra Cliente e Credem";

- a custodire lo stesso documento nell'interesse delle Banche Passive destinatarie di deleghe F24 per il periodo di prescrizione ordinaria;

- ad inviare, in caso di richiesta formulata anche via fax dalla singola Banca Passiva destinataria delle deleghe F24, la copia e/o l'originale, sia del predetto documento del cliente che dell'autorizzazione del singolo contribuente dell'"Autorizzazione del Contribuente"; i documenti devono essere trasmessi alla banca passiva entro il quinto giorno lavorativo bancario successivo a quello del ricevimento del documento da parte del commercialista.

- L'"Autorizzazione del Contribuente" e la Convenzione tra Cliente e Credem" contengono gli schemi negoziali di contratto, rispettivamente, dell'autorizzazione da parte del contribuente ad addebitare sul suo conto le deleghe F24 presentate dal Cliente e della dichiarazione sottoscritta dal Cliente nei confronti della Banca Proponente.

Le Banche Proponenti sono tenute a verificare che la dichiarazione sottoscritta dal Cliente sia redatta secondo lo schema di cui alla "Convenzione tra Cliente e Credem".

- La Banca Passiva destinataria di flussi elettronici contenenti deleghe F24 è tenuta ad inviare al Cliente, oltre al messaggio di "conferma di ricezione" anche quelli di "accettazione/ rifiuto delle deleghe F24" e di "attestazione elettronica" di cui agli "Standard". La Banca Passiva è altresì tenuta ad eseguire le disposizioni di pagamento alle date indicate nelle deleghe accettate.