

**CBI ATTIVO – AZIENDE CORPORATE****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank PLC  
Sede Legale: 1, Churchill Place London E14 5HP (UK)  
Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano  
Telefono: 800205205  
Indirizzo Internet: [www.barclays.it](http://www.barclays.it)  
Indirizzo Email: [info@barclays.it](mailto:info@barclays.it)  
Codice ABI: 3051  
Numero d'iscrizione all'Albo delle Banche: 4862  
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano –  
80123490155 - R.E.A. Milano n. 1040254

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Financial Services Compensation Scheme (FSCS)  
Capitale Sociale: Capitale deliberato £ 3.000.000.000  
– Capitale Versato £. 2.336.000.000  
Partita IVA: 04826660153

La Banca è soggetta alla vigilanza della Financial Services Authority (FSA) e in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia, per le materie ad essa attribuite.

**CHE COS'È IL CBI ATTIVO - AZIENDE CORPORATE**

Il Barclays E-Banking Corporate è un servizio di corporate banking per le aziende su rete internet, che utilizza la tecnologia Internet con protocolli di sicurezza elevati.

Le aziende a cui è rivolto il prodotto sono aziende corporate così classificate :

- Aziende con fatturato superiore ai 5 milioni di euro
- Aziende con fatturato inferiore ai 5 milioni di euro ma con totale attivo superiore ai 5 milioni di euro
- Aziende appartenenti a gruppi con fatturato globale superiore ai 5 milioni di euro

Il servizio consente di attivare un canale diretto con Barclays e con gli Istituti di Credito aderenti al Consorzio Interbancario (C.B.I.) per ottimizzare lo scambio di flussi informativi bancari e finanziari e migliorare la gestione della tesoreria. Il servizio, realizzato con il coordinamento dell'ABI, si propone di garantire alla clientela adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole.

In particolare, il C.B.I.:

- centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero sistema bancario, consentendo di operare con la totalità delle banche con cui si intrattengono rapporti;
- fornisce una vasta gamma di funzioni finanziarie, informative e commerciali;
- utilizza sempre lo stesso standard di comunicazione;
- fornisce un servizio personalizzato in base alle esigenze del Cliente;
- consente l'eventuale integrazione con altre procedure aziendali;
- fornisce un servizio basato sulla cooperazione delle banche, senza ridurre gli spazi competitivi.

Ulteriori specifiche funzioni potranno essere previste in relazione alle diverse tipologie di prodotto messe a disposizione dalla Banca.

Con il Barclays E-banking Corporate è possibile eseguire le seguenti operazioni:

- visualizzazione saldi e movimenti di conto corrente, esiti di portafoglio (RiBa, Rid, Mav), lista degli effetti in scadenza;
- ordini di pagamento domestici (pagamento stipendi, bonifici a fornitori, richieste di pagamento tramite assegni di traenza) e Internazionali;
- ordini di incasso domestici (RiBa, Rid, Mav) ed internazionali;
- gestire il servizio "F24" per il pagamento delle deleghe;
- ritiro effetti in scadenza;
- ricerca ABI e CAB.

## PRINCIPALI RISCHI

- Rischi connessi al furto o smarrimento dei codici personali di accesso al servizio e di autorizzazione all'invio delle disposizioni o ad uso improprio degli stessi. Si invita, pertanto, ad osservare la massima attenzione nella custodia del Codice Utente e della password;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (canone, commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- non tempestiva esecuzione delle disposizioni (ordini di incasso e/o pagamento) per motivi legati ad anomalie tecniche;
- rischi connessi all'utilizzo della tecnologia Internet;
- rischi connessi all'errato inserimento, da parte della Banca, dei dati relativi ai poteri di firma.
- utilizzo difforme dagli scopi consentiti delle chiavi private, nel caso di richiesta di certificato di firma digitale;
- negligenza nella protezione e conservazione della password consegnata per l'autenticazione della richiesta, sempre nel caso di rilascio del certificato di firma digitale.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
SERVIZIO DI CORPORATE BANKING	STANDARD IMPRESE
Attivazione e costo 3 firme elettroniche avanzate	80,00 €
Canone mensile	25,00 €
Intervento tecnico "on site"	165,00 €
Personalizzazione software su richiesta	A preventivo
Disattivazione	25,00 €
Firma Elettronica Avanzata addizionale – a rilascio	20,00 €
Firma elettronica avanzata – a rinnovo	8,00 €
CERTIFICATO DI FIRMA DIGITALE	
Rilascio "primo" kit riferito al rilascio del primo kit associato alla postazione	42,40 €
Aggiunta nuovo firmatario (solo SmartCard), smarrimento – riemissione Smartcard, riferito al rilascio di tutti i successivi certificati oltre il primo (aggiunta ulteriori firmatari; nuove emissioni dovute a smarrimentopassword,revoca)	38,10 €
Aggiunta nuovo firmatario (kit), riferito al rilascio di tutti i successivi kit oltre il primo.	72,40 €
Rinnovo del certificato	8,50 €
Rottura / Smarrimento del lettore Smartcard	52,60 €
Disattivazione certificato	6,00 €
Contact Center – manutenzione di prodotto, quota da aggiungere al canone mensile unitario per postazione	0,90 €

## TRAFFICO CBI

Importo unitario disposizioni ricevute	0,03560 €
Importo unitario per esiti ricevuti	0,03560 €
Importo unitario record estratto conto ricevuti	0,00304 €

I corrispettivi sopra menzionati sono da intendersi IVA esclusa.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

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 un mese rispetto alla data di efficacia del recesso.

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.

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni lavorativi

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca presso la Funzione Internal Control & QA ([reclami@barclays.it](mailto:reclami@barclays.it), indirizzo Viale Forlanini, 23 - 20134 Milano), 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:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) se la controversia non supera un valore di Euro 100.000. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Ombudsman Giurì bancario, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 - 00186, Roma, se la controversia non supera un valore di Euro 50.000 (per i servizi di investimento).

Maggiori indicazioni sono nel documento "Principali diritti del cliente", affisso in tutte le filiali e scaricabile dal sito internet della banca.

## LEGENDA

<b>ACBI</b>	Associazione per il Corporate Banking Interbancario
<b>BANCA</b>	Banca aderente ad ACBI
<b>BANCA PASSIVA</b>	Banca che scambia i Flussi con il Cliente tramite la Banca Proponente
<b>BANCA PROPONENTE</b>	Sta ad indicare Barclays Bank PLC, quale Banca che offre il servizio, ne garantisce la corretta erogazione, realizza e gestisce il collegamento ed il Colloquio con il Cliente.
<b>CLIENTE</b>	Persona fisica o giuridica che ha sottoscritto il contratto per l'erogazione del Servizio con una Banca Proponente e con una o più Banche passive.
<b>COLLEGAMENTO</b>	Infrastrutture telematiche utilizzate per il Colloquio tra i soggetti del Servizio CBI .
<b>COLLOQUIO</b>	Attività di scambio di Flussi resa possibile dal Collegamento.
<b>CORPORATE CBI ATTIVO</b>	Piattaforma attraverso cui i clienti Corporate possono gestire i conti Barclays e quelli delle altre banche italiane.
<b>CERTIFICATO</b>	L'attestato elettronico che collega i dati utilizzati per verificare una Firma digitale al Titolare, qualificabile come "certificato elettronico qualificato" .
<b>CERTIFICATO DI CHIAVE PUBBLICA</b>	Certificato contenente la chiave pubblica.
<b>CERTIFICATORE ACCREDITATO</b>	Certificatore accreditato in Italia ai sensi dell'Art. 29 del d.lgs. 07 marzo 2005, n. 82, o in altri Stati membri dell'Unione Europea, ai sensi dell'Art. 3 paragrafo 2
<b>CONTROLLO DEL CERTIFICATO</b>	Attività di verifica della permanente validità del Certificato mediante consultazione della CRL e della CSL
<b>CRL</b>	Lista dei Certificati Revocati : archivio, tenuto da ciascun Certificatore, contenente i Certificati revocati.
<b>CSL</b>	Lista dei Certificati Sospesi : archivio, tenuto da ciascun Certificatore, contenente i Certificati sospesi.
<b>DISPOSITIVO SICURO PER LA CREAZIONE DI UNA FIRMA</b>	Apparato strumentale usato per la creazione di una firma elettronica, rispondente ai requisiti di sicurezza di cui all'Art. 35 del d.lgs. 7 marzo 2005 n. 82
<b>DISPOSIZIONI</b>	Istruzioni relative all'esecuzione di operazioni e di Funzioni previste dal Servizio.
<b>DISPOSIZIONI DI INCASSO</b>	Istruzioni di accredito su conti del Cliente mediante procedure interbancarie standardizzate.
<b>DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO</b>	Istruzioni di addebito su conti del Cliente mediante procedure interbancarie standardizzate.
<b>ESITO</b>	Segnalazione a contenuto certificativo dell'avvenuta esecuzione o meno di una Disposizione.
<b>FIRMA DIGITALE</b>	Per firma digitale s'intende il risultato della procedura informatica (Validazione) basata su un sistema di chiavi asimmetriche a coppia, una pubblica e una privata, che consente al sottoscrittore (titolare) tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico. La firma digitale permette di sostituire la firma apposta su un modulo cartaceo nei servizi bancari erogati tramite internet banking.
<b>FLUSSI</b>	Flussi elettronici, composti da messaggi o messaggi più file, predisposti secondo gli standard CBI
<b>FLUSSI FIRMATI</b>	Flussi a cui è stata posta la Firma
<b>KIT</b>	Hardware necessario per l'utilizzo del servizio composto da scheda e lettore.
<b>POLICY</b>	Complesso degli specifici criteri e prescrizioni, che si aggiungono a quelli già previsti dalla normativa vigente, al fine della erogazione dei Servizi di Certificazione in ambito CBI.

<b>PRODOTTO DI VERIFICA DELLA FIRMA</b>	Il sistema che consente di effettuare la Verifica della firma digitale
<b>RETE CBI</b>	Rete tecnologica utilizzata nel circuito CBI caratterizzata dalle seguenti componenti infrastrutturali: Rete Logica , Rete Fisica, Directory, Sincronizzazione orologi come definiti nella documentazione tecnica di cui agli Standard.
<b>SERVIZIO DI CERTIFICAZIONE</b>	Il servizio di certificazione connesso con l'uso di Firme da impiegare nell'ambito dei servizi CBI
<b>TITOLARE</b>	Il firmatario cioè la persona fisica a cui è stata attribuita la Firma e che ha accesso ad un dispositivo sicuro per la creazione della medesima Firma.
<b>VERIFICA DELLA FIRMA</b>	Ai sensi degli Artt. 4 e 10 del DPCM del 13 gennaio 2004 attività di utilizzo di dati peculiari, come codici o chiavi crittografiche pubbliche , per accertare, oltre la provenienza, che il flusso firmato non sia stato modificato e che la Firma sia stata apposta in presenza di un Certificato valido.