

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

Da A Spett.

(dipendente denominata Banca Passiva)

Dipendenza di \_\_\_\_\_

Vi comunichiamo la nostra decisione di utilizzare il Servizio di "Corporate Banking Interbancario", di seguito definito "Servizio", offerto alla Clientela dalle Banche ad esso aderenti nel rispetto delle disposizioni contenute nel Regolamento del relativo Marchio e sue Appendici.

Vi comunichiamo inoltre di aver stipulato, in data \_\_\_\_\_, apposito contratto con Banco BPM, nella sua qualità di Banca Proponente, per scambiare con modalità accentrate i flussi elettronici relativi ai Servizi con Voi concordati:

- disposizioni di incasso RIBA, nonché i relativi esiti e storni;
- disposizioni di incasso RID, nonché i relativi esiti e storni;
- disposizioni di pagamento (bonifici, emolumenti);
- richieste di informazioni contabili relative a movimenti e saldi dei conti correnti in euro ed in divisa e dei conti anticipi in divisa;
- bonifici esteri;
- MAV e relativi esiti;
- richieste di emissione di assegni circolari e di quietanza;

e concernente i seguenti rapporti di conto a noi intestati ed aperti presso la Vostra Banca:

Dipendenza	N rapporto	Intestazione

Considerati gli impegni assunti dalla Vostra Banca ai sensi delle disposizioni contenute nel citato Regolamento, Vi comunichiamo il nostro codice identificativo, attribuito dalla SIA \_\_\_\_\_ ed autorizziamo la Vostra Banca ad eseguire tutte le istruzioni contenute nei flussi elettronici che Vi perverranno attraverso il Servizio.

I rapporti con noi e la Vostra Banca saranno regolati dalle seguenti condizioni contrattuali che dichiaro di conoscere e di accettare in ogni loro parte.

- Art. 1** Il Cliente dichiara di aver concordato con Banco BPM e modalità di identificazione, bilateralmente efficaci, e di autenticazione dei flussi scambiati.
- Art. 2** Il Cliente garantisce l'autenticità delle istruzioni contenute nei flussi elettronici ad essa inviati, si impegna a non revocarle nonché ad accettare i flussi elettronici ad essa inviati.
- Art. 3** La Banca Passiva si impegna ad eseguire, secondo quanto previsto dalle norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i connessi servizi elettronici di incasso e di pagamento, le istruzioni ricevute mediante il Servizio in conformità ai dati ed alle informazioni contenuti nei flussi elettronici inviati dal Cliente medesimo.
- Art. 4** La Banca Passiva si impegna ad inviare giornalmente i flussi elettronici contenenti le informazioni contabili entro termini temporali tali da garantire la disponibilità degli stessi al Cliente entro le ore 8:00 del primo giorno lavorativo successivo a quello della registrazione in conto delle operazioni.  
La Banca Passiva si impegna ad inviare gli "esiti" in termini temporali tali da assicurarne la ricezione da parte del Cliente prima che la relativa contabilizzazione venga comunicata con estratto conto o con documentazione cartacea.
- Art. 5** La Banca Passiva si impegna a fornire la "conferma di ricezione" a fronte di ogni flusso dispositivo da essa ricevuto e/o la "presa in carico" nei casi espressamente previsti. La "conferma di ricezione" deve essere inviata o messa a disposizione dalla Banca Passiva nel corso dell'arco temporale di un'ora dalla ricezione dei relativi flussi dispositivi.
- Art. 6** Le parti si impegnano a conservare, senza apportarvi alcuna modifica, la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante il Servizio.  
La registrazione delle disposizioni di incasso e di pagamento dovrà essere conservata per un periodo di 12 mesi e quella relativa ai flussi informativi, ivi compresi gli esiti, per un periodo di 15 giorni lavorativi.
- Art. 7** La conservazione delle registrazioni relative alle disposizioni di incasso e pagamento potrà essere effettuata su supporti elettronici o ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in esse contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile presso le parti contraenti.
- Art. 8** Limitatamente alle disposizioni di pagamento, le parti contraenti, decorso il periodo di 12 mesi, si impegnano a conservare, per il tempo richiesto dall'art. 2220 cod. civ., la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti a condizione che in caso di necessità i dati possano essere prodotti in forma leggibile.  
In caso di controversia, le parti contraenti convengono che la registrazione dei messaggi conservati in conformità alle disposizioni di cui agli artt. 6 e 7 farà piena prova fino a querela di falso ed avrà efficacia probatoria equivalente a quella della scrittura privata riconosciuta.
- Art. 9** Nel caso in cui il Cliente rinunci alla conservazione della registrazione dei dati inviati e ricevuti mediante il Servizio, il Cliente stesso riconosce l'efficacia probatoria prevista dall'art. 7 alle registrazioni effettuate dalla Banca.
- Art. 10** La Banca Passiva resta estranea ad ogni responsabilità derivante sia dalla esecuzione delle istruzioni così come ad essa pervenute, sia da disservizi che dovessero verificarsi nella fase di trasporto dei flussi inviati dalla medesima Banca al Cliente.
- Art. 11** Il Cliente dichiara di ritenere indenne la Banca Passiva da ogni conseguenza dannosa o molestia che potesse derivare anche da parte di terzi.
- Art. 12** Le parti hanno facoltà di recedere dal presente contratto in qualunque momento, con preavviso di almeno 1 mese rispetto alla data di efficacia del recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno.
- Art. 13** Nel caso di recesso, sia della Banca che del Cliente, la Banca medesima è tenuta ad effettuare il Servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno precedente la data di efficacia del recesso.
- Art. 14** Per tutto quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni sono applicabili le norme che regolano il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i connessi servizi elettronici di incasso e pagamento.

Nel restare in attesa di un Vostro eventuale riscontro, Vi riterremo disponibili ad eseguire tali istruzioni in assenza di comunicazione contraria entro 20 giorni dalla data di ricezione della presente da parte Vostra.

Distinti saluti

Luogo e data

Firma del Cliente

Dichiariamo, altresì, di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1341, 2 c., cod.civ., le seguenti condizioni: artt. 8, 2 c., e 9: efficacia probatoria delle registrazioni.

Firma del Cliente