

Disposizioni di legge sull'adesione/la mutazione EBICS presso PostFinance SA

1. Canale EBICS

L'interfaccia tra PostFinance e il cliente commerciale e la sua applicazione software sono soggetti allo standard di EBICS secondo le Swiss Market Practice Guidelines per EBICS di SIX. Il cliente commerciale può consultare l'offerta di EBICS di PostFinance con i rispettivi tipi di ordini o di notifiche nel factsheet aggiornato relativo a EBICS e nella scheda tecnica dei parametri clienti EBICS di PostFinance.

2. Possibilità di autorizzazione

2.1 Autorizzazione nel canale EBICS

I pagamenti possono essere autorizzati mediante firma elettronica distribuita (FED) o firma personale neutrale (singola) (cosiddetta Corporates Seal).

Nell'autorizzazione tramite FED, i diritti di firma per ogni utente (firma individuale, firma per il trasporto, firma collettiva A/B) vengono trasmessi al server EBICS. Gli ordini di pagamento vengono autorizzati da utenti autorizzati dal cliente commerciale mediante diritti di firma nella PostFinance EBICS App o nel client EBICS utilizzato dal cliente commerciale. Il cliente commerciale prende atto del fatto che non avviene alcuna validazione bancaria supplementare sul server di EBICS e che nessun altro ordine di pagamento viene autorizzato in e-finance o in CMT. Gli ordini di pagamento consegnati sono considerati «autorizzati» da parte di PostFinance non appena le firme elettroniche necessarie sono trasmesse al server EBICS e questi ordini vengono poi elaborati nella forma predisposta.

L'autorizzazione mediante firma neutrale personale (singola) viene emessa direttamente dall'applicazione software del cliente commerciale. PostFinance esegue tutti i pagamenti consegnati con firma singola direttamente e senza ulteriori controlli bancari sul server EBICS.

Le persone menzionate in questa adesione a EBICS sono autorizzate a utilizzare EBICS. Il cliente commerciale è responsabile in prima persona dei processi di firma e di autorizzazione interni all'azienda nel suo sistema ERP o del software finanziario.

Tutte le modifiche (mutazioni o cancellazioni) devono essere richieste tramite una nuova adesione a EBICS firmata. Le firme elettroniche regolate in questa adesione a EBICS sono indipendenti da altre regole in materia di firma e procura concordate con PostFinance.

2.2 Autorizzazione in e-finance o CMT

In alternativa, il cliente commerciale può richiedere l'autorizzazione in e-finance o CMT. In questo caso gli ordini di pagamento vengono elaborati solo se sono stati interamente firmati in e-finance o CMT. Valgono i diritti elettronici definiti dal cliente commerciale sull'adesione e-finance o CMT.

3. Configurazione di EBICS

Il cliente commerciale può consultare tutti i parametri pubblici di PostFinance necessari per la configurazione di EBICS nella scheda tecnica dei parametri clienti EBICS. Le «lettere INI e HIA» generate a seguito della configurazione devono essere corredate della firma del cliente commerciale giuridicamente valida e vanno inoltrate a PostFinance nella versione originale. L'attivazione dell'accesso a EBICS avviene solo quando PostFinance dispone di tutti i documenti necessari. Il cliente commerciale prende atto che per poter utilizzare EBICS di PostFinance deve impiegare un software compatibile con lo standard EBICS.

4. Documenti elettronici

Rinunciando ai documenti cartacei, il cliente commerciale accetta la forma elettronica quale modalità di recapito per i documenti bancari e i documenti del conto (ad es. estratti conto, conteggi degli interessi ecc.). I documenti elettronici si intendono recapitati se sono archiviati nel canale desiderato dal cliente commerciale e possono essere richiamati da lì. I documenti elettronici possono essere richiesti fino a 12 mesi dopo la loro emissione. Il cliente commerciale è responsabile in prima persona della conservazione dei documenti elettronici. Per la contestazione di transazioni si applicano le condizioni generali di contratto di PostFinance. In caso di necessità e dietro pagamento di un'eventuale tassa, il cliente commerciale può richiedere i documenti elettronici in forma cartacea.

I documenti elettronici vengono attivati alla configurazione dell'accesso a EBICS e non sono disponibili retroattivamente. Qualora i diritti di un aderente vengano soppressi a posteriori, da quel momento l'aderente perderà anche l'accesso a tutti i dati, in particolare ai dati che prima poteva consultare.

I tipi di avviso disponibili sul canale EBICS sono descritti nella scheda tecnica dei parametri clienti EBICS.

5. Obbligo di diligenza

Se il cliente desidera l'esecuzione con il canale EBICS, nella propria soluzione software è responsabile in prima persona della corretta gestione e amministrazione dei diritti di firma (nello specifico in caso di esecuzione mediante firma individuale neutrale). Una volta effettuata l'autorizzazione, PostFinance esegue tutti i pagamenti ricevuti direttamente e senza ulteriori verifiche.

Qualora sussistano dubbi circa la legittimità dell'ordine, PostFinance si riserva il diritto di non eseguirlo immediatamente e di adottare le dovute misure al fine di garantire la sicurezza.

I protocolli cliente (protocolli HAC) e gli Status Reports (pain.002) creati da PostFinance devono essere consultati e controllati tempestivamente. Qualora i controlli rivelino incongruenze, queste devono essere comunicate immediatamente in seguito alla constatazione al Supporto tecnico di PostFinance.

Il cliente commerciale è responsabile della manutenzione e dell'aggiornamento della propria infrastruttura EED al fine di garantire che il trasferimento di file alla banca e nel sistema ERP non venga manipolato da terzi e da persone non aventi diritto. È tenuto in particolare ad assicurarsi che (la lista non è esaustiva):

- venga installato e attivato un antivirus aggiornato
- che la propria infrastruttura IT sia protetta da manipolazioni e intercettazioni
- che vengano effettuati regolarmente aggiornamenti del client EBICS rilevanti ai fini della sicurezza del sistema ERP/software finanziario utilizzato
- che venga installato e attivato un firewall aggiornato
- che ogni utente del sistema ERP/software finanziario utilizzato possa essere identificato, ecc.

In caso di smarrimento di strumenti di identificazione o di comunicazione di dati di accesso personali a terzi (non autorizzati), il cliente commerciale è tenuto a comunicarlo immediatamente in seguito alla constatazione al Supporto tecnico di PostFinance. L'accesso corrispondente deve essere immediatamente bloccato da PostFinance. PostFinance declina ogni responsabilità in caso di eventuali danni causati da misure di protezione insufficienti.

Il cliente commerciale è tenuto a presentare contestazioni relative a EBICS subito dopo la configurazione dell'accesso o relative a singole transazioni/singoli giustificativi bancari elettronici entro 30 giorni dalla ricezione o dall'esecuzione dell'ordine. In caso contrario le prestazioni EBICS corrispondenti saranno considerate autorizzate.

6. Responsabilità

La responsabilità di PostFinance è determinata in linea di principio in base alle condizioni generali di contratto di PostFinance applicabili. Inoltre, si conviene che gli ulteriori rischi derivanti dall'elaborazione senza precedente autorizzazione, quali ad es. danni a causa di un'esecuzione errata, esecuzione doppia, smarrimento, ritardo, errori o modifiche ecc., sono totalmente a carico del cliente commerciale, purché quest'ultimo non dimostri che il danno sia stato causato da colpa grave imputabile a PostFinance.

7. Ulteriori disposizioni

Le condizioni generali di contratto (CG) di PostFinance sono valide nella loro versione attuale. In caso di discrepanze tra l'adesione a EBICS e le CG attualmente in vigore, si applicano le disposizioni stabilite nella presente adesione.

8. Modifiche

PostFinance può modificare le condizioni per l'utilizzo del canale EBICS in qualsiasi momento. Le modifiche, salvo nei casi urgenti, verranno precedentemente comunicate in modo idoneo, con indicazione della data dell'entrata in vigore. Se il cliente non pone fine alla relazione contrattuale in essere entro un mese, le modifiche si intendono accettate.

9. Durata e disdetta

L'adesione entra in vigore con la sottoscrizione del modulo Adesione/mutazione EBICS presso PostFinance SA. Ha una validità indeterminata. La sospensione dell'utilizzo di EBICS può essere notificata da PostFinance o dal cliente commerciale per e-mail (è necessario un accordo e-mail) o per iscritto specificando la data di disattivazione desiderata e il motivo della disdetta.