

Manuale Operativo Inbiz

1.1 Descrizione

Inbiz è il portale internet del Gruppo Intesa Sanpaolo che consente alla clientela aziendale delle banche del Gruppo Intesa Sanpaolo, nazionale e internazionale, di accedere ed utilizzare tutti i servizi finanziari, informativi e commerciali disponibili a cui la Società cliente (di seguito: Società) abbia aderito o aderisca in futuro.

Tramite Inbiz la Società usufruisce di un'infrastruttura telematica attraverso cui può scambiare flussi dispositivi e informativi con banche interne o esterne al Gruppo Intesa Sanpaolo, con le quali la Società intrattiene rapporto. È inoltre possibile sottoscrivere proposte commerciali predisposte dal Gestore o configurare in autonomia alcuni prodotti nella sezione Store di Inbiz. La Società ha così la possibilità di trattare, con modalità standardizzate e attraverso un unico canale, tutte le operazioni bancarie indipendentemente dal numero delle banche con le quali lavora.

1.2 Modalità di utilizzo

Il portale Inbiz può essere utilizzato mediante due diverse modalità, definite come:

- o Portale web
- o Mobile App

Per entrambe le soluzioni sono previste le seguenti funzioni:

- o “Tempo Reale” (riservata unicamente a Servizi Inbiz e rapporti in essere presso il Gruppo Intesa Sanpaolo);
- o “Online” (dedicata ai Servizi Inbiz e rapporti in essere presso il Gruppo Intesa Sanpaolo e anche a Banche terze esterne al gruppo).

Per le Società dotate di sistemi informativi articolati in grado di elaborare in proprio flussi bancari, è possibile installare, in abbinamento alla soluzione web di Inbiz, i seguenti moduli aggiuntivi per gestire in locale i flussi informativi e dispositivi:

- o Modulo Filegate;
- o Modulo Incassi e Pagamenti.

Per soddisfare le diverse esigenze tecnologiche, è inoltre disponibile una specifica versione integrata per le piattaforme IBM iSeries - AS/400.

Standard Tecnici dei flussi

I flussi elettronici composti da documenti aventi contenuto informativo o dispositivo, inviati o ricevuti dalla Società mediante il Servizio devono rispettare gli standard tecnici pubblicati sui siti del CBI, SWIFT, EPC e ISO20022. Differenti standard tecnici, anche in funzione del Paese con cui si opera, possono essere concordati direttamente tra il Cliente e la Banca. Il Cliente e la Banca devono definire in anticipo i formati utilizzati e la frequenza di scambio dei file.

1.3 Caratteristiche e requisiti tecnici della funzione “Tempo Reale” e delle modalità “Online” e “Mobile App”

L'utilizzo in modalità “Tempo Reale” e “Online” permette attraverso l'accesso ad un server Web dedicato, di utilizzare servizi informativi e dispositivi.

La modalità “Tempo Reale” è riservata ai Servizi Inbiz erogati unicamente su rapporti in essere presso le Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo. In questo caso, i dati relativi a informazioni e disposizioni della Società risiedono esclusivamente sul sistema informatico centrale delle banche e sono trattati in tempo reale, fatta salva l'eventuale indisponibilità derivante da motivi tecnici.

La modalità “Online” consente ad ogni Società cliente di accedere ad un'area riservata, nella quale sono conservati tutti i dati relativi ai servizi e rapporti utilizzati. Le informazioni vengono periodicamente aggiornate dalle banche con cui la Società intrattiene rapporto.

Per poter usufruire del portale Inbiz con entrambe le suddette modalità di utilizzo è sufficiente disporre di un normale collegamento telefonico e di un collegamento internet tramite un Internet Service Provider a scelta (con spese di collegamento a carico del chiamante).

I requisiti minimi per la navigazione sul sito sono:

- o Accesso alla rete tramite Internet ADSL o LAN.
- o Browser e sistemi operativi supportati:
 - Edge 129 su sistemi operativi Windows 10, Windows 11
 - Firefox 125 su sistemi operativi Windows 10 – Windows 11
 - Firefox 126 su sistemi operativi Mac Sonoma, Mac Ventura
 - Firefox 132 su sistema operativo LINUX UBUNTU_22.04.03_LTS [1]
 - Chrome 124 su sistema operativo Windows 10
 - Chrome 125 su sistema operativo Windows 11, Mac Sonoma, Mac Ventura
 - Chrome 130 su sistema operativo LINUX UBUNTU_22.04.03_LTS [1]
 - Safari 16.5 su sistema operativo Mac Ventura

[1] Firma digitale locale non supportata

Infine, è possibile utilizzare alcune funzionalità del portale Inbiz in mobilità, per gli utenti con credenziale Firma Elettronica/Digitale Remota con OTP Virtuale tramite l'app Intesa Sanpaolo Inbiz.

La modalità "Mobile App" è principalmente destinata agli utenti del servizio Inbiz delegati al processo autorizzativo o con responsabilità di tesoreria. Permette di gestire in mobilità il processo di autorizzazione e spedizione dei flussi, di visualizzare le movimentazioni dei conti e gli esiti delle disposizioni spedite. Inoltre, è possibile inserire e inviare alla banca un Bonifico singolo e sottoscrivere contratti e documenti con la Banca.

L'app Intesa Sanpaolo Inbiz è disponibile su App Store (per iOS), Google Play Store e Huawei AppGallery (per Android) ed è utilizzabile solo dagli utenti con credenziale OTP Virtuale.

I requisiti minimi per l'app sono:

- iOS 16 e successivi per iPhone;
- Android 11 e successivi.

1.4 Caratteristiche e requisiti Tecnici del modulo aggiuntivo "Filegate"

L'utilizzo di "Filegate" permette alla Società, attraverso l'impiego di un software dedicato, concesso dalla Banca in diritto d'uso non trasferibile e non esclusivo, di ricevere file informativi da una casella "personale" remota e di trasmettere file dispositivi indirizzati alle Banche.

Consente inoltre di veicolare file personalizzati dalla Società (es. file PDF, file immagini, ecc.), purché opportunamente concordati con la Banca.

Le operazioni di ricetrasmisione possono essere eseguite manualmente da un Utente abilitato oppure pianificate con cadenza mensile, settimanale, giornaliera, oraria o all'avvio del sistema operativo.

I requisiti minimi per l'utilizzo del software sono:

- Windows 10 - Windows 2012 R2 - Windows server 2016 - Windows server 2019
- Possibilità di connessione con protocollo HTTPS o Internet su porta TCP 6504
- Spazio disco libero sull'hard disk: 30 MB
- Pacchetto di installazione scaricabile direttamente dal portale Inbiz dalla sezione Utility -> Moduli - funzione DOWNLOAD - Filegate
- Transport Layer Security (TLS) 1.2 o superiore (solo per connessione HTTPS).

1.5 Caratteristiche e requisiti Tecnici del modulo aggiuntivo "Incassi e pagamenti"

L'utilizzo di "Incassi e Pagamenti" permette, attraverso l'impiego di un software di operatività bancaria evoluta off-line concesso dalla Banca in diritto d'uso non trasferibile e non esclusivo, di scambiare i flussi informativi e dispositivi elaborati all'interno del proprio sistema informatico con le Banche, utilizzando il canale internet per mezzo del modulo ricetrasmittivo Filegate. In questo caso i dati informativi e dispositivi risiedono sul personal computer utilizzato dalla Società, che ne gestisce direttamente i tempi e le modalità di conservazione.

I requisiti per l'utilizzo del software sono:

- accesso alla rete tramite internet Internet Service Provider e modem (min. 56,6 kbps)
- sistema operativo consigliato Microsoft Windows 2000
- browser con versioni minime: "Internet Explorer 5.5" o "Netscape 6.0"
- risoluzione: sito ottimizzato per la risoluzione 800 X 600 65k colori.

1.6 Caratteristiche e requisiti Tecnici della modalità "IBM eServer iSeries - AS/400"

L'utilizzo in modalità "IBM eServer iSeries - AS/400" permette, attraverso l'impiego di un software dedicato concesso dalla Banca in diritto d'uso non trasferibile e non esclusivo, la ricezione dei file informativi da una casella "personale" remota e la trasmissione dei file dispositivi indirizzati alle Banche.

È un'applicazione da installare sull'elaboratore **eServer iSeries - AS/400** della Società cliente in grado di "dialogare" in modo sicuro con la Banca integrandosi con le applicazioni contabili ed amministrativo-finanziarie della Società.

I requisiti per l'utilizzo del software sono:

- Sistema Operativo IBM i V6R1M0 o superiore
- 800 MB di Spazio disponibile
- Collegamento a Internet e tramite TCP/IP
- Firewall abilitato all'uscita per la porta 6504.

1.7 Sicurezza dei collegamenti in modalità "Online" e "Tempo Reale"

La connessione tra la Società e il server Web dedicato è protetta mediante un collegamento sicuro SSL a 128 bit che rappresenta attualmente lo standard più avanzato in termini di crittografia dei dati che transitano sulla rete internet. La

protezione è attivata in automatico, in quanto i browser supportano automaticamente tale modalità. L'attivazione di tale modalità protetta viene confermata dalla visualizzazione di un lucchetto nella parte inferiore della finestra del browser. Quando tale simbolo è presente, la protezione del canale è attivata e quindi le informazioni in transito non possono essere visualizzate da terzi.

L'accesso al sito è inoltre protetto mediante l'inserimento di Credenziali, cioè firma digitale o altro codice elettronico personale rilasciati dalla Banca al singolo Utente per l'accesso e l'utilizzo del Portale come indicato al punto 1.10 Codici di identificazione e tipologie utenti.

1.8 Sicurezza dei collegamenti in modalità "IBM eServer iSeries - AS/400" e "Filegate"

La connessione tra Filegate e il server avviene tramite linea PPS con crittografia di canale e riconoscimento reciproco con scambio dei certificati di sicurezza.

L'integrità dei dati trasmessi è garantita dalle procedure di autentica del file.

La connessione usa il protocollo nativo del sistema remoto e porte dedicate e può essere instaurata su rete privata RAS Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.

1.9 Assistenza

La Società può richiedere assistenza operativa contattando la Banca ai numeri telefonici e negli orari riportati sul portale Inbiz.

L'assistenza non include:

- o la progettazione e lo sviluppo di applicazioni;
- o l'uso dei programmi in ambiente operativo diverso da quello specificato nelle presenti note;
- o malfunzionamenti causati da prodotti informatici di cui la Banca non sia responsabile.

1.10 Codici di identificazione e tipologie utenti

La scelta e l'impostazione della tipologia di Credenziali avviene in fase di sottoscrizione del contratto di utilizzo del portale Inbiz.

1. Tipologia di Firma

Le tipologie di firma sono:

- o la Firma digitale Remota MyKey, associata al certificato di firma qualificata AgID, ha validità a livello europeo, ed è pienamente integrata nel modello di Identità Digitale a disposizione dei Clienti Privati. Per l'utilizzo della Firma digitale Remota MyKey ogni utente Inbiz dovrà sottoscrivere il servizio MyKey Persone Fisiche (se non ne è già in possesso) e l'Atto integrativo. Mykey Persone Fisiche permetterà sia il rilascio dell'Identità Digitale sia la possibilità di sottoscrivere contratti dematerializzati per conto della Società in Filiale. La sottoscrizione dell'Atto Integrativo invece garantirà l'accesso e l'operatività su Inbiz, e la sottoscrizione di contratti, in Filiale e da remoto, con l'uso delle Credenziali MyKey Inbiz;
- o la Firma digitale Remota Bancalidentity, associata al certificato di firma AgID e IdenTrust, ha validità a livello europeo ed extra europeo. Per l'utilizzo della Firma Bancalidentity i Legali rappresentati del Cliente sottoscrivono il contratto Bancalidentity dove sono riportati anche i nomi dei Titolari che riceveranno le Credenziali per operare per conto della Società. La sottoscrizione del contratto Bancalidentity permetterà il rilascio dell'identità Digitale che consente l'operatività sul Portale Inbiz e la firma di documenti dematerializzati per conto della Società nei confronti di Intesa Sanpaolo e di Terze parti;
- o la Firma locale Bancalidentity, associata al certificato di firma AgID e IdenTrust ha validità a livello europeo ed extra europeo. Per l'utilizzo della Firma Bancalidentity i Legali rappresentati del Cliente sottoscrivono il contratto Bancalidentity dove sono riportati i nomi dei Titolari che riceveranno le Credenziali per operare per conto della Società. La Firma digitale locale Bancalidentity non permette la sottoscrizione di documenti dematerializzati;
- o le Firme digitali di altre Certification Authority, riconosciute eIDAS. Per l'utilizzo della Firma di altre Certification Authority (incluse nel perimetro solamente le CA integrate con gli applicativi Intesa Sanpaolo) in fase di associazione della firma è necessario che il Cliente firmi la lettera di associazione credenziali che consente l'operatività sul Portale Inbiz e la firma di documenti dematerializzati per conto della Società nei confronti di Intesa Sanpaolo e di Terze parti;
- o la Firma elettronica non permette la sottoscrizione di contratti Bancari.

2. Tipologia di Credenziale e relativi dispositivi di firma

Lo strumento scelto per accedere al Portale viene utilizzato in tutte le operazioni in cui è richiesta l'identificazione dell'utente, la sua autorizzazione esplicita a procedere, e la firma di contratti quando abbinato ad un certificato di Firma digitale Remota Mykey o Bancalidentity o di altre Certification Authority.

Le tipologie di Credenziali e relativi dispositivi di firma sono:

- o la firma con OTP virtuale via App Inbiz, utilizzabile da tutti i possessori di uno smartphone dotato di connessione dati per accedere a Internet (WiFi oppure rete telefonica), con qualunque operatore telefonico,

scaricando gratuitamente (esclusi gli eventuali costi di connessione previsti dall'operatore telefonico per il traffico dati) l'applicazione di Intesa Sanpaolo Inbiz. Questa modalità di firma sarà disponibile per le seguenti Credenziali

- ✓ FMV – Firma digitale MyKey – OTP virtuale via App Inbiz
- ✓ FRV – Firma digitale Bancalidentity – OTP virtuale via App Inbiz
- ✓ OTV – Firma elettronica – OTP virtuale via App Inbiz – associata alla Firma digitale di altra Certification Authority [1]
- ✓ OTV – Firma elettronica – OTP virtuale via App Inbiz

Se la Società sceglie la Firma con OTP Virtuale come tipologia di Credenziali, sono richiesti i seguenti sistemi operativi per l'utilizzo dell'app mobile Intesa Sanpaolo Inbiz:

- iOS 16 e successivi per iPhone;
- Android 11 e successivi.
- la firma con OTP via SMS, utilizzabile da tutti i possessori di un telefono cellulare abilitato alla ricezione di sms, salvo restrizioni da verificare con il proprio operatore di telefonia. Questa modalità di firma sarà disponibile per le seguenti Credenziali
 - ✓ FMS – Firma digitale MyKey – OTP via SMS
 - ✓ FRS – Firma digitale Bancalidentity – OTP via SMS
 - ✓ OTS – Firma elettronica – OTP via SMS – associata alla Firma digitale di altra Certification Authority [1]
 - ✓ OTS – Firma elettronica – OTP via SMS
- la firma con OTP fisico con lettore QR Code, utilizzabile tramite apposito dispositivo fornito dalla Banca, è disponibile per le seguenti Credenziali
 - ✓ FMC – Firma digitale MyKey – OTP fisico con lettore QR Code
 - ✓ FRC – Firma digitale Bancalidentity – OTP fisico con lettore QR Code
 - ✓ OTC – Firma elettronica – OTP fisico con lettore QR Code – associata alla Firma digitale di altra Certification Authority [1]
 - ✓ OTC – Firma elettronica – OTP fisico con lettore QR Code
- la firma con OTP fisico con O-Key, utilizzabile tramite apposito dispositivo fornito dalla Banca, è disponibile per le seguenti Credenziali
 - ✓ FDR – Firma digitale Bancalidentity – OTP fisico con O-Key
 - ✓ OTP – Firma elettronica – OTP fisico con O-Key

Dal 01.01.2024 il sistema di autenticazione con OTP fisico, per le offerte Inbiz diverse da Inbiz ENTI, non sarà più utilizzabile e dovrà essere sostituito con una delle seguenti credenziali:

- OTP Virtuale;
- OTP via SMS;
- OTP via QR Code.

- la firma con chiavetta USB fornita dalla Banca è disponibile per la seguente credenziale
 - ✓ FDL - Firma digitale Bancalidentity – Firma locale con chiavetta USB

Se la Società sceglie la Firma Digitale Locale Bancalidentity come tipologia di Credenziali, i requisiti di sistema richiesti sono:

- Memoria RAM: 128 MB (raccomandati 256 MB)
- 1 porta USB (raccomandata USB 2.0 hi – speed).
- Browser e sistemi operativi supportati:
 - Edge 129 su sistema operativo Windows 10 - Windows 11
 - Firefox 125 su sistema operativo Windows 10 – Windows 11
 - Firefox 126 su sistemi operativi Mac Sonoma, Mac Ventura
 - Firefox 132 su sistema operativo LINUX UBUNTU_22.04.03_LTS [1]
 - Chrome 124 su sistema operativo Windows 10
 - Chrome 125 su sistema operativo Windows 11, Mac Sonoma, Mac Ventura
 - Chrome 130 su sistema operativo LINUX UBUNTU_22.04.03_LTS [1]
 - Safari 16.5 su sistema operativo Mac Ventura Safari 17.1 su sistema operativo Mac Sonoma

[1] Funzionano in firma digitale locale autenticazione e autorizzazione/ firma delle dispositive di Cash Management ma non le autorizzazioni delle modifiche al profilo.

Per le tipologie di Credenziali con OTP virtuale via App Inbiz e con OTP via SMS è richiesta la certificazione del numero di telefono dello smartphone o del cellulare.

La procedura può essere completata in Filiale comunicando al Gestore il codice OTP ricevuto via SMS sul numero di cellulare che si sta per certificare.

Se l'Utente è stato riconosciuto da remoto, il processo di identificazione ha comportato la certificazione del numero di cellulare personale. In questo caso le credenziali di accesso vengono comunicate tramite i canali personali certificati: l'utenza Inbiz viene comunicata via e-mail e il PIN di primo accesso via SMS. Successivamente, se il numero di telefono dello smartphone o del cellulare da associare all'utenza Inbiz è diverso da quello personale, sarà

possibile, in fase di sottoscrizione della modulistica al primo accesso ad Inbiz, inserire tale numero di telefono e certificarlo tramite OTP inviato via SMS prima sul cellulare personale e poi sul nuovo numero di telefono.

I requisiti minimi di sistema richiesti sono quelli indicati nel punto **1.3 Caratteristiche e requisiti tecnici della modalità “Tempo Reale”, “Online” e “Mobile App”**.

3. Omogeneità delle Credenziali

La Società ha la possibilità di scegliere:

- o differenti tipologie di Credenziali per ciascun Utente (Credenziali disomogenee). In questo caso, le scelte saranno mostrate dal portale in occasione della configurazione di nuovi Utenti;
- o oppure un'unica tipologia di Credenziali, omogenea quindi per tutti gli Utenti. In questo caso, in occasione della configurazione di nuovi Utenti, saranno mostrate dal portale le scelte possibili.

4. Modalità di autenticazione dei Flussi dispositivi

La Società ha la possibilità di impostare la modalità di sicurezza minima da richiedere all'atto della validazione dei Flussi riferiti ai singoli servizi, scelta tra:

- o autorizzazione con Firma Digitale
- o autorizzazione con Firma Elettronica / Digitale Remota con OTP Virtuale / OTS (OTP via sms) / OTP fisico con lettore QR code / OTP

La firma digitale Bancalidentity potrà essere utilizzata per il servizio di Fatturazione Elettronica, flussi verso banche terze e Loan Agency. La firma digitale e la firma digitale remota potranno essere utilizzate per la gestione di Anticipo fatture, Trade Finance, Factoring e Finanziamenti all'importazione.

1.11 Tipologie Utenti

La Società accede al portale tramite gli Utenti, persone fisiche autorizzate a utilizzare il Portale in nome della Società, in funzione dello specifico ruolo di Utente ad esse assegnato.

Sono previste le seguenti tipologie di Utenti:

Master - Può effettuare tutte le operazioni di configurazione del Servizio Inbiz, la definizione/ configurazione di altri Utenti e la scelta della tipologia di Credenziali da rendere disponibile agli Utenti al pari di un Utente Configuratore; può inviare e ricevere Flussi al pari di un Utente Operatore. L'Utente Master può scegliere i Rapporti Collegati i cui documenti possono essere visualizzati dagli altri Utenti tramite il Servizio Inbiz. Qualora **all'utenza della Società Principale venga aggiunta anche una o più Società Collegate**, l'Utente Master della Società Principale assume il medesimo ruolo anche rispetto alla (o alle) Società Collegate. L'utente Master è necessariamente una persona fisica censita nell'applicazione “Anagrafe” della Banca in qualità di “persona collegata” alla Società.

Configuratore – È autorizzato dall'Utente Master a definire/ configurare gli Utenti Operatori o non Operatori ad eccezione dell'Utente Master e dell'Utente Audit. Se opportunamente abilitato, può:

- o generare altri utenti Configuratori (scelta che può essere effettuata dal Master contestualmente alla firma del contratto di utilizzo del portale in Filiale oppure in un momento successivo sul portale)
- o operare anche come Utente Operatore con o senza poteri dispositivi
 - profilatura che può essere effettuata unicamente sul portale dal Master
 - oppure dal Configuratore stesso in presenza di specifica abilitazione rilasciata dal Master all'atto della firma del contratto di utilizzo del portale.

Operatore – È autorizzato ad operare sui Rapporti e Servizi mediante il Portale e può essere abilitato alla firma dei Flussi dispositivi. L'ambito in cui ciascun Utente Operatore può disporre operazioni rispetto ai rapporti e Servizi Inbiz utilizzabili dalla Società, è definito in base alle Regole Approvative a lui associate.

Audit - Dispone di funzioni specifiche per il controllo delle attività svolte per la profilazione e configurazione degli Utenti.

1.12 Configurazione del Portale e censimento utenti

L'Utente Master effettua il “primo accesso” con l'utenza assegnata dalla Banca e accede così alla pagina di accoglienza dell'area operativa del portale che risulta così suddivisa:

- o Menu di sinistra: elenca le aree che raggruppano i servizi acquistati (“Aree di Lavoro” e “Prodotti” con Informativa, Pagamenti, Incassi, ecc.), l’“Accesso veloce” profilabile da ogni Utente con i prodotti di uso quotidiano, i “Documenti” il repository della Rendicontazione on line (dove sono conservati tutti i documenti Bancari tra cui gli estratti conto, scalari, quietanze, ecc.), l’“Archivio Contratti” dov’è conservata copia di tutti i documenti firmati digitalmente dalla Società nei confronti della Banca, “Utility” (gestione controparti, carico/ scarico flussi, ecc.), la “Gestione” (solo per il Master/ Configuratore) e lo “Store”;
- o Testata: consente di scegliere di visualizzare una sola società per volta o tutto il gruppo in caso di Società Principale e di Società Collegate appartenenti a una stessa struttura societaria;
- o Area di destra: in “Assistenza” sono presenti i numeri da contattare, le guide e i tutorial di Inbiz; in “Profilo” vengono visualizzati i dati dell'utente, il codice dell'azienda, il pulsante di LOGOUT e le aree relative a “Notifiche”, “Scadenze” e “Avvisi e news”;
- o Area Operativa: utilizzata per le funzioni attivate tramite il menu di sinistra/ destra.

L'Utente Master o il Configuratore possono quindi effettuare le seguenti operazioni:

1. Configurazione dei rapporti e dei servizi della Società
 - 1.1 Attivazione di servizi particolari
2. Censimento, modifica e cancellazione degli Utenti
3. Configurazione dell'operatività degli Utenti sui rapporti e servizi
4. Gestione delle Regole Approvative

1. Configurazione dei rapporti e dei servizi della Società

La configurazione dei rapporti e dei servizi della Società avviene sulla base dell'offerta commerciale a cui la Società ha aderito.

È importante sottolineare che il profilo dell'Utente Master è sempre associato alla configurazione dei rapporti e servizi/prodotti utilizzabili dalla Società mediante il portale, anche quelli a cui la Società aderisca dopo la stipulazione del contratto di utilizzo del portale.

In caso di unica utenza assegnata a più Società tra loro legate da una relazione di partecipazione societaria o da altra relazione economica o giuridica (Società Principale e Società Collegate, come definite nel contratto), è possibile differenziare i rapporti o servizi che ciascuna Società può utilizzare in base alle proprie esigenze operative.

Ogni servizio acquistato è automaticamente abbinato alla tipologia di rapporto compatibile (rapporti collegabili) in essere per ogni Società presso le singole Banche del Gruppo.

Accedendo all'Area "Gestione - Aziende", è possibile:

- o disabilitare un singolo rapporto facendo cessare la sua utilizzabilità mediante il portale.
- o disabilitare l'utilizzo di uno o più servizi su un determinato rapporto: in questo caso il rapporto resta utilizzabile mediante il portale in associazione agli altri servizi abilitati.

A seguito di tali disabilitazioni, il Portale aggiorna l'elenco dei rapporti e servizi collegati al portale medesimo.

Successive riabilitazioni possono essere analogamente effettuate accedendo alla sopra citata Area "Gestione - Aziende"; anche in questo caso l'effetto sarà immediato.

A fronte di particolari esigenze, la Società può comunque chiedere l'esclusione dal collegamento al Portale di uno o più rapporti (in fase di sottoscrizione del contratto o anche successivamente). In questo caso i rapporti esclusi non sono visualizzabili sul Portale.

1.1 Attivazione, modifica o disattivazione di servizi particolari

L'attivazione, la modifica o la disattivazione di alcuni servizi può essere richiesto alla Banca tramite formato digitale o cartaceo.

Ad esempio, nel caso in cui la richiesta riguardi:

- l'attivazione del servizio di bonifici SEPA istantanei (SCT Inst) in uscita con indicazione del limite massimo di importo di tali bonifici,
- la variazione in aumento o in diminuzione del limite massimo dei bonifici SEPA istantanei (SCT Inst) in uscita (se il servizio è già attivo),
- la disattivazione del servizio di bonifici SEPA istantanei (SCT Inst),

la Società deve compilare e firmare l'apposito modulo cartaceo fornito dalla Banca. Le modifiche devono essere richieste in digitale o in cartaceo da persona autorizzata dall'Azienda ad effettuare suddetta richiesta.

I bonifici SEPA istantanei (SCT Inst) saranno eseguiti entro il limite massimo scelto dalla Società e, in ogni caso, nel rispetto delle Regole Approvative.

2. Configurazione, modifica o cancellazione Utenti

Tali attività sono di esclusiva competenza dell'Utente Master o dell'Utente Configuratore.

Accedendo alla "Gestione – Utenti e Regole" dalla spalla di sinistra è possibile definire/ modificare/ cancellare Utenti Operatori o Configuratori e gestirne il profilo operativo.

Per definire un nuovo Utente è necessario:

- o compilare la sezione ANAGRAFICA indicando:
 - ✓ generalità dell'Utente: particolare attenzione deve essere riservata alla corretta compilazione di questa sezione in quanto necessaria al riconoscimento dell'Utente per la consegna delle Credenziali;
 - ✓ indicare i riferimenti di contatto dell'Utente tra i quali la casella e-mail assume un ruolo fondamentale in quanto unica via di trasmissione delle comunicazioni relative alla vita delle Credenziali di accesso (pin di accesso di primo accesso, nuovo pin a fronte di reset, comunicazioni sullo stato della Credenziale);
 - ✓ la tipologia di utente (Operatore con o senza poteri dispositivi, o Configuratore);
 - ✓ la tipologia di credenziale scelta;
 - ✓ l'ambito in cui ciascun Utente può disporre operazioni sui rapporti e Servizi Inbiz della Società Principale e/o delle Società Collegate.
- o definire, attraverso la sezione PRODOTTI il profilo operativo dell'Utente. Per i dettagli si rimanda alla sezione: 3. Configurazione dell'operatività degli Utenti sui rapporti e servizi. In tale sezione sarà possibile attribuire all'Utente lo spettro d'operatività fornendogli la possibilità di poter firmare i flussi dispositivi;

- o indicare, attraverso la sezione RESTRIZIONI, eventuali limitazioni alla operatività dei singoli Utenti (es. restringere l'accesso al portale a determinati giorni della settimana o per il tramite di specifici indirizzi IP, impedire l'inserimento di disposizioni, ecc.).

Dopo la configurazione, l'Utente Master o l'Utente Configuratore deve inviare alla Banca la richiesta di consegna delle Credenziali al nuovo Utente confermando i dati inseriti. L'Utente riceve via e-mail l'invito a presentarsi presso un qualsiasi sportello delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo per il ritiro delle Credenziali di accesso a lui assegnate o contattare il Gestore per richiedere la consegna delle Credenziali da remoto nei casi previsti. Espletati i controlli previsti per il primo accesso, l'Utente è pienamente operativo.

La configurazione del profilo applicativo dell'Utente può essere effettuata utilizzando schemi standard predefiniti o utilizzando come riferimento il profilo di un Utente già generato.

In qualsiasi momento l'Utente Master o l'Utente Configuratore possono modificare il profilo degli Utenti, il rispettivo ambito di operatività sui rapporti e servizi, le rispettive limitazioni operative. In particolare, possono:

- o modificare il tipo di credenziale attribuita all'Utente (passaggio dalla Firma Elettronica OTP Virtuale / OTS (OTP via sms) / OTP fisico con lettore QR code / OTP alla Firma Digitale Bancalidentity o Firma Digitale Remota MyKey, il passaggio dalla Firma Digitale Bancalidentity o Firma Digitale Remota MyKey alla Firma Elettronica OTP Virtuale / OTS (OTP via sms) / OTP fisico con lettore QR code / OTP prevede la disattivazione della firma digitale sul Portale Inbiz);
- o chiedere il reset delle credenziali o la ri-emissione della stessa tipologia a seguito di furto o smarrimento o, nel caso di utilizzo di OTP fisico con lettore QR code, per blocco del dispositivo a causa superamento dei tentativi di inserimento del pin di sblocco;
- o modificare il tipo di utenza passando da Operatore a Configuratore e viceversa (facoltà dell'Utente Master);
- o integrare il profilo del Configuratore attribuendogli anche il ruolo di Utente Operatore (facoltà dell'Utente Master);
- o sospendere temporaneamente o revocare un utente. La revoca o la sospensione sono immediate. Non è invece possibile modificare i dati anagrafici inseriti in quanto bloccati a seguito della consegna delle Credenziali.

3. Configurazione dell'operatività degli Utenti sui rapporti e servizi

L'operatività dispositiva di ciascun Utente può essere configurata nella sezione "Prodotto" dall'Utente Master o dall'Utente Configuratore ai seguenti livelli, in relazione a ogni singolo rapporto o servizio:

- o Consultazione
- o Immissione
- o Spedizione
- o Autorizzazione.

È evidente che la selezione di tutti i livelli consente all'Utente la piena operatività dispositiva su quel servizio. Poiché tale attività di configurazione può determinare l'assegnazione del potere di operare, mediante il Portale, sui rapporti e servizi, essa deve essere svolta in coerenza con i Poteri di firma di cui il singolo Utente Operatore dispone nell'ambito della Società.

L'abilitazione di ciascun Utente alla sezione Informativa Conti Correnti "Tempo reale" del portale Inbiz comporta la contestuale possibilità per l'Utente di fruire delle medesime informative anche sui siti delle Terze Parti (TPP).

4. Gestione delle Regole Approvative

L'Utente Master o l'Utente Configuratore, nell'attività di configurazione degli Utenti, per ogni singolo servizio/rapporto può definire in dettaglio le caratteristiche del potere dispositivo dell'Utente da configurare, indicando eventuali limiti, restrizioni, abbinamenti di firma necessari per operare al livello di autorizzazione prescelto (cosiddette Regole Approvative).

Le Regole Approvative così inserite dall'Utente Master o dall'Utente Configuratore sono preventivamente verificate e confermate dalla Banca sulla base dei poteri di firma come risultanti dalla documentazione trasmessa o consegnata alla Banca stessa o ad altra Banca del Gruppo.

La configurazione degli Utenti e la spedizione dei flussi dispositivi per i servizi per i quali si è scelta questa metodologia è efficace dal momento in cui la Banca effettua la suddetta conferma.

L'impiego delle Regole Approvative esclude l'utilizzo dell'invio della lettera di conferma cartacea (ad esempio tramite fax) da parte del Cliente per l'esecuzione delle disposizioni trasmesse tramite il Portale.

1.13 Trasmissione dei Flussi

L'accesso al portale così come la trasmissione dei flussi da parte della Società sarà sempre consentito agli Utenti 24 ore su 24.

La predisposizione dei Flussi avviene secondo la seguente procedura:

- o caricamento delle anagrafiche dei clienti/fornitori della Società,
- o preparazione dei singoli documenti dispositivi,

- predisposizione del documento di presentazione delle disposizioni da inoltrare o, in alternativa, importazione di un file già predisposto in formato standard,
- firma del documento di presentazione da parte di Utente a ciò abilitato,
- trasmissione dei Flussi dispositivi, mediante il Portale, alla Banca destinataria.

La Società dovrà usare esclusivamente caratteri Latini e predisporre i pagamenti domestici sulla base delle norme di regolamento nazionali.

Per quei Paesi dove sono in uso caratteri speciali locali, non Latini, la Banca procederà, previo avviso al Cliente sul portale, alla loro sostituzione secondo quanto indicato nella tabella presente nell'Area "Modulistica" all'interno della sezione "Documenti".

Qualora la società usasse comunque tali caratteri non Latini nella predisposizione degli ordini, la Banca non sarà responsabile di eventuali conseguenze che ne deriverebbero alla Società.

La firma dei documenti di presentazione delle disposizioni è obbligatoria sia per i Flussi generati con le funzionalità proprie del portale, sia per i Flussi generati dalla Società con proprie applicazioni e acquisito per la spedizione a Banca.

La firma viene apposta dall'Utente utilizzando la Credenziale utilizzata anche per l'accesso al portale.

Il rispetto dei poteri di firma previsti per il singolo rapporto sarà controllato dalla Banca al pervenimento della presentazione.

In caso di utilizzo delle Regole Approvative (vedi precedente punto 4 – Gestione delle Regole Approvative) e queste siano state regolarmente confermate dalla banca, per i soli flussi che devono essere eseguiti su rapporti o servizi presso le Banche del Gruppo, sarà possibile già sul portale inibire la trasmissione di quelli dispositivi che non soddisfino i poteri di firma previsti.

Il Portale verifica la coerenza tra gli Utenti firmatari presenti (uno o più di uno) con le Regole Approvative in essere e, in caso di verifica positiva, consente la trasmissione del flusso.

Se per la presentazione delle disposizioni è necessaria la firma da parte di più di un Utente, ciascuno degli Utenti firmatari deve procedere autonomamente apponendo la propria firma sul documento di presentazione delle disposizioni. La presentazione delle disposizioni avviene dopo il completamento delle firme necessarie.

Il portale può talvolta richiedere all'utente autorizzatore di inserire, in aggiunta alla firma apposta dal medesimo con le credenziali, un OTP trasmesso dalla banca tramite sms. Agli utenti che hanno credenziale OTP via sms può invece essere richiesto di rispondere a domande di sicurezza preventivamente definite dall'utente nel 'Area Personale - il tuo profilo'.

Il portale può talvolta richiedere all'utente in fase d'inserimento di un bonifico di verificare l'IBAN del beneficiario inserito, mostrando una schermata in cui alcuni caratteri dell'IBAN sono stati rimossi. L'utente deve digitare nuovamente i caratteri mancanti, per confermare la correttezza delle coordinate inserite. A seguito della verifica positiva, l'operazione di inserimento del bonifico potrà essere completata. In caso di esito negativo non sarà invece possibile completare l'inserimento della disposizione.

Il portale consente di verificare l'esito delle disposizioni, attraverso la consultazione dell'apposita messaggistica; si raccomanda particolare attenzione alle segnalazioni di scarto.

Sul portale è presente una specifica sezione dedicata ai servizi Trade che permette alla Società di scambiare con la Banca flussi dispositivi e informativi concernenti i prodotti Trade più evoluti, quali i crediti documentari, le garanzie domestiche e internazionali, le rimesse documentate. Lo scambio di flussi può avvenire:

- tramite la funzionalità "apertura/modifica pratica", attivabile con i tasti 'nuova pratica' e 'richiedi variazione'; oppure
- tramite la funzionalità "Sezione comunicazioni/disposizioni".

IMPORTANTE: qualora la Società intenda inoltrare alla Banca richieste di modifica di pratiche già avviate, riguardanti crediti documentari import, garanzie domestiche e internazionali, DEVE NECESSARIAMENTE UTILIZZARE LA FUNZIONALITÀ "APERTURA/MODIFICA PRATICA", CON IL TASTO 'RICHIEDI VARIAZIONE'. Se viceversa la richiesta di modifica fosse inoltrata tramite la funzionalità "Sezione comunicazioni/disposizioni", la Banca potrebbe NON ESEGUIRE O ESEGUIRE IN RITARDO la richiesta della Società, rimanendo a carico di quest'ultima ogni eventuale conseguenza derivante dall'utilizzo della funzionalità inidonea.

1.14 Sottoscrizione dei contratti

La sottoscrizione da remoto tramite portale dei contratti di prodotti o servizi da parte della Società è sempre consentita agli Utenti 24 ore su 24, in linea con la possibilità di accesso al portale.

La sottoscrizione da remoto è disponibile per i soli Clienti che sono in possesso di credenziali di Firma Digitale Remota (MyKey / Bancalidentity e Infocert, Aruba, Actalis, TustPro) e che hanno poteri di firma e abilitazione idonei. Nel caso di prodotti non bancari, è possibile stipulare il relativo contratto da remoto non solo utilizzando la Firma Digitale ma anche con credenziali di Firma Elettronica.

Dalla sezione Store di Inbiz, gli utenti, accedendo a “Proposte in corso”, possono finalizzare l’acquisto di prodotti tramite la sottoscrizione di contratti predisposti dal Gestore e inviati come offerta commerciale a distanza. Inoltre, potranno anche acquistare i prodotti in autonomia, inserendo i parametri di configurazione desiderati (ove disponibile).

La firma viene apposta dall’Utente utilizzando le Credenziali fornite dalla Banca.

Se per la sottoscrizione dei contratti è necessaria la firma da parte di più di un Utente, ciascuno degli utenti firmatari deve procedere autonomamente apponendo la propria firma sul contratto. L’attivazione dei prodotti avviene dopo il completamento delle firme necessarie e il controllo da parte della Banca del rispetto dei poteri di firma previsti.

Il portale consente di verificare l’esito delle sottoscrizioni attraverso la consultazione dell’apposita messaggistica. Inoltre, i contratti sottoscritti sono a disposizione della clientela nella sezione “Documenti” / “Archivio Contratti”.

1.15 Invio di documenti alla banca a iniziativa cliente: Documenti per la Banca

La funzione ‘Documenti per la Banca’ offre la possibilità di inviare documenti alla Banca da parte della Società e dei suoi Utenti, ed è sempre consentita 24 ore su 24, in linea con la possibilità di accesso al portale.

La Società può inviare ad esempio: documenti societari, certificazioni, attestazioni, atti, redatti o non redatti su propria carta intestata. I documenti che il Cliente riceve nello “Store” dalla Banca, e che il Cliente deve sottoscrivere come indicato al punto 1.14, non devono essere restituiti dal Cliente alla Banca con la funzione “Documenti per la Banca”. Non è consentito inviare flussi dispositivi come indicato al punto 1.13.

La funzione di ‘Nuova documentazione’ permette l’invio di documenti alla Banca, accompagnandoli con una breve descrizione. La conferma dell’invio avviene con l’apposizione delle proprie credenziali. La conferma dell’invio con le proprie credenziali non ha valore di sottoscrizione del documento allegato.

È possibile predisporre un Fascicolo Aziendale solo se abilitati dal Master all’invio dei documenti aziendali. Dopo l’invio tutti gli Utenti abilitati alla consultazione hanno la visibilità di questi documenti in “Documentazione inviata” nel tab Aziendali.

Tutti gli Utenti possono predisporre un Fascicolo Personale per inviare alla Banca documenti personali (es. Carta di Identità aggiornata). Dopo l’invio alla Banca questi documenti sono visibili esclusivamente all’Utente che li ha inviati in ‘Documentazione inviata’ nel tab Personali.

I documenti da inviare alla Banca possono richiedere la firma digitale (del Cliente o di un altro soggetto, ad es. un tecnico abilitato o un certificatore). In questi casi il documento deve essere firmato prima della fase di upload.

La funzione ‘Documentazione inviata’ permette di monitorare lo stato di avanzamento della lavorazione del documento in banca. I documenti in attesa di verifica sono in stato In revisione, i documenti presi in carico alla Banca sono in stato Accettato, i documenti in stato Rifiutato sono respinti dalla Banca con una motivazione consultabile aprendo il fascicolo.

1.16 Smarrimento, furto, appropriazione indebita delle Credenziali

In caso di smarrimento, furto o appropriazione indebita delle Credenziali o del Dispositivo e in ogni caso di uso non autorizzato del Servizio Inbiz (ad esempio per intrusione nelle infrastrutture informatiche del Cliente o degli Utenti), il Cliente deve darne tempestiva comunicazione alla Banca, attenendosi alle seguenti indicazioni:

a) tramite richiesta di blocco delle Credenziali disponibile sul Servizio Inbiz con la funzione “Sospensione riattivazione” eseguibile dall’Utente Master o dall’ Utente Configuratore nei confronti di tutti gli Utenti oppure tramite il blocco diretto delle Credenziali eseguibile da ciascun Utente secondo il procedimento descritto nella sezione “Serve aiuto? Blocco diretto dei codici” nella pagina di accesso al Servizio Inbiz.

Con l’attivazione della funzione di blocco si considera adempiuto da parte del Cliente l’onere di comunicazione di cui al presente comma e la comunicazione è immediatamente opponibile alla Banca. Il Cliente è comunque tenuto a confermare alla Banca la richiesta di blocco già effettuata. Le modalità con cui inviare la conferma alla Banca sono indicate nella sezione “Serve Aiuto? Blocco e protezione dei codici” nella pagina di accesso al Servizio Inbiz;

b) se il Cliente non ha possibilità di effettuare la richiesta di blocco come descritta al punto precedente, la comunicazione deve essere effettuata con una delle altre modalità indicate nella sezione “Serve Aiuto? Blocco e protezione dei codici” e diviene opponibile alla Banca dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla medesima.

Qualora si verifichi uno degli eventi descritti nel comma 1, il Cliente ha l’onere di valutare, in funzione di un uso sicuro del Servizio Inbiz, se richiedere il blocco di uno o più Utenti o di tutti gli Utenti, anche se l’evento anomalo riguarda le Credenziali di un solo Utente.

1.17 Superamento del numero di tentativi di digitazione del codice pin di sblocco del dispositivo OTP fisico con lettore QR code / Smarrimento del codice pin di sblocco del dispositivo OTP fisico con lettore QR code

L'utente che incorresse in questa evenienza deve rivolgersi ad una filiale affinché venga avviata la procedura di smarrimento/malfunzionamento che consente di re-inizializzare il dispositivo per consentire allo stesso utente di effettuare nuovamente la procedura di inizializzazione del dispositivo e di accesso.

1.18 Servizio Pagamenti Sicuri Internet

L'utente può generare tramite il servizio Pagamenti Sicuri Internet (attivabile a richiesta) carte virtuali di tipo 'usa e getta' oppure 'di durata' (durata massima 12 mesi), collegate alla carta di credito aziendale a lui intestata.

La generazione di ogni carta virtuale richiede l'autorizzazione da parte dell'utente utilizzando le modalità previste dalla credenziale in suo possesso, analogamente a qualsiasi processo di firma di flussi dispositivi trasmessi alla Banca tramite il portale.

In fase di utilizzo di carte di credito (fisiche o virtuali) per acquisti su siti internet certificati con protocollo di sicurezza 3D Secure (Mastercard Identity Check o Verified by Visa) verrà richiesto all'utente, dopo aver inserito i dati identificativi della carta di credito (titolare, numero, data scadenza, ecc.), di confermare il pagamento tramite la credenziale in suo possesso.

In particolare, per utenti con credenziale di tipo:

- OTP Virtuale via App Inbiz: l'utente riceverà una notifica push sul cellulare certificato da confermare con il PIN di Inbiz (o con il fattore biometrico, qualora attivato)
- OTP via SMS: l'utente riceverà un codice via SMS sul cellulare certificato da digitare sul sito e-commerce in aggiunta al PIN di Inbiz
- OTP fisico con lettore QR Code: l'utente dovrà scansire la matrice mostrata a video dal sito e-commerce e digitare il PIN generato dal lettore

1.19 Servizio Bonifico MyBank

L'attivazione del servizio di Bonifico MyBank sugli Utenti è di esclusiva competenza dell'Utente Master o dell'Utente Configuratore all'interno del Bonifico Europeo Unico (SCT). Per le caratteristiche peculiari del servizio l'abilitazione non è possibile per i firmatari con firme congiunte.

Per eseguire il pagamento di acquisti online presso esercenti che espongono il marchio MyBank, l'Utente che sceglie di pagare con il bonifico MyBank viene indirizzato automaticamente sul portale Inbiz in una sezione dedicata a MyBank dove, dopo aver inserito le proprie credenziali d'accesso, può verificare i dati del pagamento e autorizzare il bonifico.

Una volta che il bonifico MyBank è stato autorizzato, la banca ne dà immediata conferma all'esercente. Per questa ragione il bonifico MyBank non può essere stornato.

È possibile visualizzare l'addebito nella sezione Informativa Conti Correnti di Inbiz. La nota di eseguito è disponibile all'interno della sezione "Documenti".

1.20 Servizio CBI GO

I clienti possono usufruire del servizio CBI GO per velocizzare la propria registrazione sui siti internet degli esercenti convenzionati. Tramite il servizio CBI GO è possibile autorizzare il trasferimento di specifiche informazioni (anagrafiche, di contatto o bancarie) al sito dell'esercente convenzionato utilizzando le credenziali di autenticazione Inbiz. CBI GO non registra né salva i dati del cliente. Nella sezione "Utility - Gestione consensi TPP" sono riepilogate anche le autorizzazioni date per il servizio CBI GO.

1.21 Disponibilità del Manuale Operativo

Il presente Manuale Operativo è a disposizione della clientela nella sezione "Documenti" - "Modulistica" del portale Inbiz. Il cliente è tenuto a prenderne visione e a rispettare le indicazioni in esso contenute come definito nel contratto.