

PROPOSTA DI APERTURA RISERVATA ALLE SOCIETÀ E AGLI ENTI

COMPILARE TUTTI I CAMPI IN STAMPATELLO

1. DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI DELLA SOCIETÀ

DA ALLEGARE COPIA DELLA DOCUMENTAZIONE SOCIETARIA  
QUALE ATTO COSTITUTIVO O STATUTO, VISURA CAMERALE

Ragione Sociale

Partita IVA

Codice Fiscale

SEDE LEGALE

INDIRIZZO SPEDIZIONE CORRISPONDENZA

Via  Via

Città  Città

Provincia  Paese  C.A.P.  Provincia  Paese  C.A.P.

CONTATTI

Telefono  Fax

e-mail/PEC

ATTIVITÀ

Luogo e Data di Costituzione

CCIAA/REA e Data di iscrizione

Codice ATECO 2007

Oggetto Sociale / Attività Principale

Risultato Economico (Perdite/Utili)

Numero Dipendenti  Capitale Sociale  Eventuali Negatività<sup>(1)</sup> SI  NO

AREA GEOGRAFICA PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELLE ATTIVITÀ

Italia  (specificare l'eventuale provincia prevalente)

Unione Europea  (specificare l'eventuale provincia prevalente)

Paesi Extracomunitari  (specificare l'eventuale provincia prevalente)

(1) Protesti, pregiudizievoli di conservatoria ed eventi di crisi sull'azienda, su esponenti attivi e soci attivi.

## 2. DATI ANAGRAFICI E IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE O PRIMO PROCURATORE<sup>2</sup>

DA ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ,  
CF E IL DOCUMENTO SOCIETARIO ATTESTANTE  
I POTERI DI RAPPRESENTANZA

### DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di Nascita  Provincia  Paese

Data di Nascita  Codice Fiscale

Sesso  Maschile  Femminile  Settore attività/Mansione<sup>3</sup>

Ruolo<sup>4</sup>

### INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.  Città  Provincia  Paese

### DOCUMENTO DI IDENTITÀ (Per i residenti all'estero l'unico documento accettato è il Passaporto)

Tipo  Carta di Identità  Numero

Passaporto  Rilascio (Ente/Luogo)

Patente  Data di Rilascio  Data di Scadenza

### CONTATTI

Telefono  e-mail

## 3. DATI ANAGRAFICI E IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE O SECONDO PROCURATORE<sup>2</sup>

DA ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ,  
CF E IL DOCUMENTO SOCIETARIO ATTESTANTE  
I POTERI DI RAPPRESENTANZA

### DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di Nascita  Provincia  Paese

Data di Nascita  Codice Fiscale

Sesso  Maschile  Femminile  Settore attività/Mansione<sup>3</sup>

Ruolo<sup>4</sup>

### INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.  Città  Provincia  Paese

### DOCUMENTO DI IDENTITÀ (Per i residenti all'estero l'unico documento accettato è il Passaporto)

Tipo  Carta di Identità  Numero

Passaporto  Rilascio (Ente/Luogo)

Patente  Data di Rilascio  Data di Scadenza

### CONTATTI

Telefono  e-mail

- (2) Procuratore con rappresentanza in forza di procura depositata e pubblicata ai sensi di legge, munito dei poteri di ordinaria amministrazione, o dei poteri necessari per la stipula di contratti di conto corrente e di deposito e di deposito e la movimentazione delle somme ivi depositate.
- (3) Dirigenti/Funzionari, Impiegati, Operai, Soci (Commercio, Industria, Servizi, Agricoltura, Pubblico), Docenti Universitari (Privato, Pubblico); Magistrati; Insegnanti (Privato, Pubblico); Commercialisti, Avvocati, Notai, Ingegneri, Architetti, Geometri, Ragionieri, Periti, Consulenti Finanziari e aziendali; Agenti Di Assicurazione; Agenti E Rappresentanti Di Commercio; Medici Ospedalieri (Privato e Pubblico); Commesso/Commessa; Guardie, Bidelli, Portieri; Militari (Ufficiali, sottoufficiali e Graduati); Vigili Del Fuoco, Vigili Urbani, Autotrasportatore; Artisti, Sportivi Professionisti; Commerciante, Pubblico Esercente, Artigiano Collaboratrice Domestica, Lavori A Domicilio, altro (da specificare).
- (4) Lavoratore dipendente, lavoratore autonomo, libero professionista, imprenditore, soggetto apicale (es. Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore, Socio).

I termini con le iniziali maiuscole non altrimenti definiti hanno lo stesso significato agli stessi attribuiti nelle Disposizioni Contrattuali (come di seguito definite). Con la presente Proposta d'Apertura (la Proposta di Apertura) chiedo/chiediamo l'apertura del rapporto di SI conto! CORRENTE Imprese e Professionisti (il Conto Corrente), dei Servizi di Pagamento e dei seguenti ulteriori servizi:

## SERVIZIO DI INTERNET BANKING

A tal fine:

- Prendo/prendiamo atto che l'apertura del Conto Corrente, dei Servizi di Pagamento e della Carta di Debito e dei Servizi di cui alle Disposizioni Contrattuali (come di seguito definite) è sottoposta a valutazione insindacabile della Banca e che il Contratto (come di seguito definito) si intenderà perfezionato solo quando la Banca mi/ci comunicherà la propria accettazione della Proposta di Apertura. La Banca comunica la propria accettazione dopo:
  - a. aver ricevuto copia del Contratto (come di seguito definito) e dei relativi eventuali allegati debitamente sottoscritti dal Cliente;
  - b. aver identificato il Cliente in conformità alla Normativa Antiriciclaggio. Nel caso di apertura del Contratto (come di seguito definito) mediante tecniche di comunicazione a distanza (es.: web o corrispondenza) è necessario che, entro 60 giorni dalla data di apertura, mi/ci rechi/rechiamo presso la filiale della Banca o effettui/effettuiamo un bonifico da un conto corrente bancario di cui sia/siamo titolare/titolari o contitolare/contitolari, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia.
- Prendo/prendiamo atto del fatto che il rapporto tra la Banca e il Cliente è regolato dal Contratto (come di seguito definito) e dalla legge italiana e che il contratto (il Contratto) è composto:
  - dalla presente proposta d'apertura riservata alle Società e agli Enti (la Proposta d'Apertura);
  - dalle Disposizioni Contrattuali SI conto! CORRENTE (le Disposizioni Contrattuali);
  - dal Foglio Informativo Conto Corrente per le Imprese e per i Professionisti (il Foglio Informativo Conto Corrente); Il Foglio Informativo Conto Corrente costituisce il frontespizio del Contratto o, ove necessario, in alternativa al Foglio Informativo Conto Corrente, il seguente documento di sintesi costituisce frontespizio del Contratto:
    - Documento di Sintesi Conto Corrente (il Documento di Sintesi Conto Corrente).

- Prendo/prendiamo atto che in base alle informazioni fornite sono/siamo stato/i classificato/i come:

Cliente al dettaglio:

Micro Impresa

Ente senza scopo di lucro

ovvero

Altro

- Dichiaro/dichiariamo che la Banca in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Apertura, mi/ci ha messo gratuitamente a disposizione, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole:
  - il Foglio Informativo Conto Corrente che illustra caratteristiche, rischi e costi dei servizi di conto corrente e le relative condizioni economiche;
  - la Guida Pratica "Arbitro Bancario Finanziario - ABF in Parole Semplici";
  - la Guida Pratica "Arbitro Bancario Finanziario - Guida all'utilizzo del Portale ABF";
  - la Guida Pratica "Il conto corrente in parole semplici";
  - la Guida Pratica "Guida Commissione Europea - I tuoi diritti quando effettui un pagamento in Europa";
  - la Guida Pratica "Guida ai Pagamenti nel Commercio Elettronico";
  - il "Regolamento di procedura per la mediazione dell'Organismo di Conciliazione Bancaria".
- Dichiaro/dichiariamo che, a mia/nostra richiesta, la Banca in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Apertura, mi/ci ha consegnato gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una copia completa del Contratto composta da:
  - le Disposizioni Contrattuali;
  - la Proposta d'Apertura;
  - il Foglio Informativo Conto Corrente;
  - ove necessario il Documento di Sintesi Conto Corrente;
  - l'informativa dovuta ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali.

Tale consegna non impegna le Parti alla stipula del Contratto.

- Dichiaro/dichiariamo di essere stato/i informato/i della possibilità di richiedere in qualsiasi momento del rapporto una copia del Contratto e del Documento di Sintesi Conto Corrente aggiornato con le Condizioni Economiche in vigore, su supporto cartaceo o altro supporto durevole.
- Dichiaro/dichiariamo che la documentazione e le informazioni riportate nella presente Proposta di Apertura e quelle in generale fornite alla Banca sono accurate, veritiere e complete.
- Accetto/accettiamo integralmente le Disposizioni Contrattuali e le Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo Conto Corrente nonché, ove presenti, quelle riportate nel Documento di Sintesi Conto Corrente, che costituisce parte integrante del Contratto.
- Autorizzo/Autorizziamo preventivamente la Banca ad addebitare gli interessi debitori sul conto corrente al momento in cui questi diventano esigibili e accetto/accettiamo che la somma addebitata sia da quel momento considerata sorte capitale e maturi ulteriori interessi.
- Dichiaro/dichiariamo di essere consapevole/i e di approvare che la/e firma/e qui di seguito riportata/e sarà/anno considerata/e valida/e ai fini dell'identificazione del Cliente (specimen).
- Allego/alleghiamo alla presente copia di un documento di identità, in corso di validità, e del tesserino del codice fiscale del Legale Rappresentante e/o del Procuratore.
- Dichiaro/dichiariamo che né il Cliente né i Legali Rappresentanti sono soggetti a provvedimenti specifici, individuali o per categoria, restrittivi della libertà di svolgimento di operazioni economiche o commerciali, emessi da autorità pubbliche italiane o straniere.
- Dichiaro/dichiariamo che la Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta di Apertura, mi/ci ha consegnato gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole opportunamente compilato, il modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi".

### **Sulle comunicazioni:**

#### A) Modalità di ricezione delle comunicazioni

- Dichiaro/dichiariamo che sono/siamo stato/i informato/i dalla Banca che le comunicazioni, ivi incluse quelle aventi a oggetto le modifiche unilaterali, e le Comunicazioni Periodiche, come definite nelle Disposizioni Contrattuali, verranno effettuate su supporto Durevole tramite strumenti telematici quali la posta elettronica e la posta elettronica certificata - agli indirizzi di posta elettronica o posta elettronica certificata indicati dal Cliente nella Proposta di Apertura nel riquadro "Contatti" nel box "Dati Identificativi e Anagrafici della Società", o a quelli successivamente comunicati; ovvero tramite pubblicazione e messa a disposizione delle comunicazioni nell'area riservata dell'Internet Banking sul sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it); prendo/prendiamo atto e accetto/accettiamo che, in tal caso, le Comunicazioni Periodiche saranno comunicate tramite pubblicazione e messa a disposizione delle medesime nella mia/nostra area riservata dell'Internet Banking sul sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).
- Sono/siamo consapevole/i che in qualunque momento potrò/potremo richiedere di ricevere tutte le comunicazioni su supporto cartaceo, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio, mediante invio di specifica richiesta all'indirizzo e-mail [siconto@bancasistema.it](mailto:siconto@bancasistema.it) o sottoscrizione presso la filiale di competenza degli specifici moduli che mi/ci verranno consegnati.
- In caso di richiesta di invio in forma cartacea delle comunicazioni da parte della Banca tra cui quelle aventi ad oggetto le modifiche unilaterali, e le Comunicazioni Periodiche, le stesse verranno trasmesse all'"Indirizzo di Corrispondenza" indicato nel box "Dati Identificativi e Anagrafici della Società".

- Dichiaro/dichiaro che in caso di Contratto concluso con tecniche di comunicazione a distanza tutte le comunicazioni verranno effettuate solo tramite strumenti telematici, salvo ove diversamente previsto per legge.

B) Nel caso in cui sia stata scelta la modalità di ricezione delle comunicazioni in forma cartacea

Sono/siamo consapevole/i che qualora sia stata scelta, quale modalità di ricezione delle comunicazioni, quella cartacea, in qualunque momento potrò/potremo richiedere di ricevere tutte le comunicazioni tramite strumenti telematici, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio.

C) Periodicità delle comunicazioni periodiche

Richiedo/richiediamo e accetto/accettiamo che la Banca mi/ci fornisca le Comunicazioni Periodiche con periodicità trimestrale, salvo mia/nostra diversa successiva richiesta scritta.

**Elezione di Domicilio**

- Dichiaro/dichiaro che eleggere il mio/nostro domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza".

**In caso di offerta fuori sede:**

- Dichiaro/dichiaro e attesto/attestiamo che il soggetto che procede all'offerta in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente proposta, mi/ci ha consegnato gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole:
  - una copia delle Disposizioni Contrattuali;
  - una copia della Proposta d'Apertura;
  - il Foglio Informativo Conto Corrente che illustra le caratteristiche, i rischi e i costi dei Servizi relativi al conto corrente e le relative condizioni economiche;
  - ove necessario il Documento di Sintesi Conto Corrente;
  - la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";
  - la Guida pratica "Il conto corrente in parole semplici";
  - il "Regolamento di procedura per la mediazione dell'Organismo di Conciliazione Bancaria";
  - l'informativa dovuta ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali.
  - il modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi".
- Prendo/prendiamo atto che tramite i promotori finanziari:
  - non sono ammessi versamenti in contante;
  - il versamento dovrà essere effettuato con le seguenti modalità:
    - a. assegni emessi a favore di uno o più intestatari del conto intestati a Banca Sistema, recando sul retro, prima della firma di girata, la dicitura "e per me pagate a Banca Sistema S.p.A., valuta per l'incasso";
    - b. ordini di bonifico e documenti similari che abbiano come beneficiario lo/gli intestatario/i.

**TIMBRO DELLA SOCIETÀ**

LEGALE RAPPRESENTANTE/  
 PROCURATORE 1 (Specimen di firma)

Data \_\_\_\_\_

Firma **X** \_\_\_\_\_

LEGALE RAPPRESENTANTE/  
 PROCURATORE 2 (Specimen di firma)

Data \_\_\_\_\_

Firma **X** \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 c.c., degli artt. 117 e 118 del D.Lgs. 385/1993, il/i sottoscritto/i dichiara/dichiarano di approvare specificatamente le clausole di seguito indicate e che le stesse, tenuto conto della natura dei Servizi e facendo riferimento alle circostanze esistenti al momento della sua conclusione e alle altre clausole del Contratto, non sono da considerarsi vessatorie ai sensi degli artt. 33 e 34 del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del Consumo"): Sezione I - Disposizioni Generali - A. Il Rapporto Banca - Cliente: 4. "Quali servizi si attivano con il Contratto" - 5. "Quante possono essere le parti del rapporto" - 6. "Modifiche unilaterali della condizioni del Contratto e proposte di modifica relative ai Servizi di Pagamento" - 7. "Quanto dura il Contratto e come può essere interrotto" - 8. - "Come comunicano la Banca e il Cliente" - 10. "In quali casi la Banca non è responsabile" - 11. "Cosa succede se il Cliente non rispetta il Contratto" - 12. "Come si risolvono le contestazioni tra la Banca e il Cliente" - B. I Servizi Bancari: 13. "Come può utilizzare i Servizi il Cliente" - 14. "Come si dimostra il ricevimento e l'esecuzione di un ordine e disposizione del Cliente" - 15. "Come vengono eseguite le disposizioni dalla Banca" - 16. "In quale valuta si possono effettuare le disposizioni" - Sezione II - Disposizioni Speciali: I Singoli Servizi: A. Si conto! CORRENTE Corrente: 18. "Come viene gestito il Conto Corrente" - 19. "Come si effettuano i prelievi dal Conto Corrente" 20. - "Come si effettuano i versamenti sul Conto Corrente" - 21. "Come si utilizzano gli assegni" - 22. "Come si utilizza un Fido" - B. I Servizi di Pagamento: 25. "Come si utilizzano gli Strumenti di Pagamento" - 26. "Come si effettuano le Operazioni di Pagamento" - C. La Carta di Debito Nazionale e Internazionale: 27. - "In quali casi la Banca non è responsabile".

LEGALE RAPPRESENTANTE/  
 PROCURATORE 1 (Specimen di firma)

Data \_\_\_\_\_

Firma **X** \_\_\_\_\_

LEGALE RAPPRESENTANTE/  
 PROCURATORE 1 (Specimen di firma)

Data \_\_\_\_\_

Firma **X** \_\_\_\_\_

## QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA AI SENSI DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (art. 17 e seguenti del d.lgs. 231/2007)

Le seguenti informazioni sono richieste dalla Banca per l'adempimento degli **obblighi previsti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio e di finanziamento al terrorismo**. Le informazioni sono sempre raccolte in fase di apertura del rapporto, e possono essere nuovamente richieste dalla Banca (in tutto o in parte) per un loro periodico aggiornamento.

Il Cliente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni aggiornate che gli sono richieste (art. 22 d.lgs. 231/2007).

La Banca non può procedere all'apertura del rapporto se il Cliente non comunica tutte le informazioni richieste (art. 42, d.lgs. 231/2007).

Se, in fase di perfezionamento del rapporto, la Banca entra in possesso di disponibilità finanziarie del Cliente, senza poi poter completare l'identificazione e l'adeguata verifica del Cliente per la mancata o omessa comunicazione di tutte o alcune informazioni, la Banca interrompe la pratica di apertura e procede alla restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente (mediante bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente, art. 42 del d.lgs. 231/2007).

Se, in fase di aggiornamento delle informazioni, il Cliente non fornisce tutti i dati aggiornati nei tempi stabiliti di volta in volta dalla Banca (es.: richiesta della fotocopia di un nuovo documento di identità in corso di validità), la Banca può procedere alla chiusura del rapporto e alla restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente (mediante bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente, art. 42 del d.lgs. 231/2007).

Le seguenti informazioni sono raccolte dalla Banca per adempiere agli obblighi di legge e il relativo trattamento verrà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo dal personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi ma potrebbero essere comunicati ad autorità e organi di vigilanza e controllo.

### 1. SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO (scegliere una sola opzione)

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Gestione di incassi e pagamenti aziendali | <input type="checkbox"/> Smobilizzo crediti commerciali Italia | <input type="checkbox"/> Smobilizzo crediti commerciali Esteri |
| <input type="checkbox"/> Affidamenti concessi                      | <input type="checkbox"/> Gestione tesoreria aziendale          | <input type="checkbox"/> Gestione fornitori                    |
| <input type="checkbox"/> Regolamento transazioni da e per l'estero | <input type="checkbox"/> Gestione stipendi dei dipendenti      | <input type="checkbox"/> Attività di investimento              |

### 2. INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE

FATTURATO ANNUO ULTIMO ESERCIZIO

PATRIMONIO NETTO

PROVENIENZA DEL DENARO INVESTITO NEL RAPPORTO (scegliere una sola opzione):

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Incasso da clienti           | <input type="checkbox"/> Vendita beni immobili | <input type="checkbox"/> Operazioni in titoli |
| <input type="checkbox"/> Vendita/Acquisizione Società | <input type="checkbox"/> Vendita beni mobili   | <input type="checkbox"/> Da altro conto       |

### 3. ALTRE INFORMAZIONI

- Allegata/e copia/e del/i codice/i fiscale/i
- Allegata/e copia/e valida/e documento/i di riconoscimento
- Allego copia/e di Certificato di Vigenza rilasciato il  della competente CCIAA di
- Allego copia/e dei documenti comprovanti i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i o del/i Firmatario/i (se diverso dal/i Legale/i Rappresentante/i)
- Documenti di identità e/o visure camerali della/e compagine/i societaria/e delle società controllanti, fino all'identificazione dei titolari effettivi;
- Motivo/scopo del rapporto continuativo:

Il cliente opera in un settore economico interessato dall'erogazione di fondi pubblici<sup>5</sup>

SI  NO  Se sì, specificare

Il cliente opera nel settore dei compro oro, di cambio valuta, di money transfer, del gioco o delle scommesse

SI  NO  Se sì, specificare

Il cliente appartiene a categorie particolari<sup>6</sup>

SI  NO  Se sì, specificare

(5) Si tratta, in particolare, di settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici, anche di origine comunitaria, appalti pubblici, sanità, edilizia, industria/commercio materiale bellico, industria estrattiva, produzione di energie rinnovabili.

(6) Il cliente appartiene alle seguenti categorie particolari: associazione no-profit, smaltimento rifiuti, società operante nel settore crypto-asset, commercio di armi, industria armamenti e commercio bellico, industria estrattiva, raccolta e smaltimento dei rifiuti, commercio di metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie etc.

#### 4. INFORMAZIONE COMPAGINE SOCIETARIA (devono essere tenute in considerazione le partecipazioni dirette e indirette risalendo tutta la catena di controllo)

- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fiduciaria. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente un Trust. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fondazione. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società di diritto estero. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società Anonima. Nazione Sede Legale
- La Società fa parte di un gruppo. Nazione Capogruppo   
Ragione Sociale   
CF/P.IVA
- Nessuna persona fisica possiede o controlla la società oltre il 25%.
- La Società è quotata in un mercato regolamentato
- La Società ha emesso azioni al portatore
- La società non presenta nessuna delle caratteristiche precedenti.

#### TITOLARE EFFETTIVO

- Individuato nei soci (Vedere sottostante definizione/criteri di individuazione Titolare effettivo)
- Individuato in persona che esercita in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica (Vedere sottostante definizione/criteri di individuazione Titolare effettivo)

Specificare

NUMERO DI TITOLARI EFFETTIVI?:

- 0  1  2  3

#### 5. TITOLARE EFFETTIVO 1 (DA COMPILARE SOLO SE PRESENTE IL TITOLARE EFFETTIVO)

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E DEL C.F.

#### DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di Nascita  Provincia

Data di Nascita  Codice Fiscale

Sesso Maschile  Femminile  Professione

#### INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.  Città  Provincia

#### DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo Carta di Identità  Numero

Passaporto  Rilasciato da

Patente  Data di Rilascio  Data di Scadenza

Altro (specificare)

Allegata copia del codice fiscale  Allegata copia valida documento di riconoscimento

#### (7) Per Titolare Effettivo si intende:

- Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
- Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
- Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
- Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.



## Persona Politicamente Esposta

Preso atto della definizione di Persona Politicamente Esposta come di seguito riportata, dichiaro/dichiariamo sotto la mia/nostra responsabilità che:

### LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

- È Persona Politicamente Esposta
- NON è Persona Politicamente Esposta
- Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

### LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

- È Persona Politicamente Esposta
- NON è Persona Politicamente Esposta
- Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

### TITOLARE EFFETTIVO 1

- È Persona Politicamente Esposta
- NON è Persona Politicamente Esposta
- Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

### TITOLARE EFFETTIVO 2

- È Persona Politicamente Esposta
- NON è Persona Politicamente Esposta
- Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

### TITOLARE EFFETTIVO 3

- È Persona Politicamente Esposta
- NON è Persona Politicamente Esposta
- Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

Definizione di Persona Politicamente Esposta: persona fisica (residente o meno) che occupa o ha cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche<sup>8</sup>, nonché i suoi familiari<sup>9</sup> o coloro con i quali tale persona intrattiene notoriamente stretti legami<sup>10</sup>.

Essendo a conoscenza delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del d.lgs. n. 231/2007, dichiaro/i amo sotto la mia/nostra responsabilità, che le informazioni presenti in questa scheda sono aggiornate, esatte e veritiere.

Autorizzo/i amo inoltre il trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE 2016/679 (GDPR), esclusivamente per le finalità di anticirriggio alle quali è diretta la presente scheda.

### LEGALE RAPPRESENTANTE/ PROCURATORE 1

Data \_\_\_\_\_

Firma  \_\_\_\_\_

### LEGALE RAPPRESENTANTE/ PROCURATORE 2

Data \_\_\_\_\_

Firma  \_\_\_\_\_

(8) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capo comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

(9) Si intendono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

(10) Si fa riferimento a: le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.



(spazio riservato alla Banca)

**DA COMPILARE A CURA DEL SOGGETTO CHE PROCEDE ALL'OFFERTA FUORI SEDE  
(es. promotore finanziario) O DELL'INCARICATO DELLA BANCA**

Il sottoscritto	
Nome e Cognome/Ragione Sociale	
Indirizzo/Tel/E-mail*	
Qualifica*	
Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero*	
Codice Promotore*	

(\*da compilare solo nel caso di offerta fuori sede)

dichiara di aver assolto gli obblighi di Adeguata Verifica in conformità alle vigenti disposizioni in materia di contrasto del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (D.Lgs. 231/2007 e provvedimenti di attuazione).

Firma del soggetto incaricato

Data

.....

Gentile Cliente,

con la sottoscrizione del presente modulo, Banca Sistema accetta la Sua/Vostra richiesta di apertura del Conto Corrente, dei Servizi di Pagamento, della Carta di Debito Nazionale e Internazionale e dei Servizi di cui alle Disposizioni Contrattuali alle Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo Conto Corrente che costituisce il frontespizio del Contratto o, ove necessario, nel Documento di Sintesi Conto Corrente.

Firma della Banca .....

Con la presente sottoscrizione, attesto/attestiamo di aver ricevuto un esemplare del Contratto debitamente sottoscritto dalla Banca, composto:

- dalla Proposta di Apertura (comprensiva dell'Informativa Privacy);
- dalle Disposizioni Contrattuali contenenti le condizioni generali;
- dal Foglio Informativo Conto Corrente.

E ove presente dal seguente documento di sintesi:

- il Documento di Sintesi Conto Corrente.

**TIMBRO DELLA SOCIETÀ**

.....

**LEGALE RAPPRESENTANTE/  
PROCURATORE 1 (Specimen di firma)**

Data .....

Firma

**LEGALE RAPPRESENTANTE/  
PROCURATORE 2 (Specimen di firma)**

Data .....

Firma

## CONTO CORRENTE PER LE IMPRESE E PER I PROFESSIONISTI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano

Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)

Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801

Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158

Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia ([www.fitd.it](http://www.fitd.it))

Sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)

E-mail [info@bancasistema.it](mailto:info@bancasistema.it)

### DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale: .....

Indirizzo/Tel/E-mail: .....

Qualifica: .....

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero: .....

### CHE COSA È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il Cliente, custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti.

#### Principali Rischi

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

Per questa ragione Banca Sistema S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a Euro 100.000. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di carta di debito, libretto degli assegni, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

#### Per saperne di più:

La Guida pratica del conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) e presso la filiale della Banca. In materia di Bail-in, può trovare una specifica informativa all'interno della sezione "trasparenza" del sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) e presso tutte le filiali della Banca.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente. Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi **necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

		VOCI DI COSTO		
<b>SPESE FISSE</b>	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratis	
		Canone annuo per tenuta conto	Gratis	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate	
	Servizi di pagamento	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratis	
		Canone annuo rilascio carta di debito internazionale	Gratis	
		Canone annuo rilascio o rinnovo carta di credito Nexi Classic (Circuito Visa)	Non previsto	
		Canone annuo rilascio o rinnovo carta di credito Nexi Prestige (Circuito Visa)	Non previsto	
	Corporate Banking Interbancario Passivo	Canone annuo per Corporate Banking Interbancario	Gratis	
	<b>SPESE VARIABILI</b>	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratis
			Invio estratto conto	Gratis
Servizi di pagamento		Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Gratis	
		Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca in Italia	Gratis	
		Bonifico SEPA euro con addebito in c/c disposto a mezzo internet banking	Gratis	
		Bonifico SEPA euro con addebito in c/c disposto allo sportello	€ 2	
Addebito Diretto	Gratis			
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	1,50%	
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	Fido	Per questa tipologia di conto non sono previsti fidi		
	Sconfinamento Extra-Fido	Per questa tipologia di conto non sono previsti fidi		
	Sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso di riferimento BCE + 8,00%	
		Commissione di istruttoria veloce	Zero	
	Altre Spese	Non previste		

<b>CONTEGGIO INTERESSI</b>	Periodicità	Annuale
<b>IMPOSTA DI BOLLO</b>	Come da normativa per tempo vigente	
<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	Contanti/assegni circolari stessa banca	Immediata
	Assegni bancari stessa filiale	Immediata
	Assegni bancari altra filiale	Immediata
	Assegni circolari altri Istituti Vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento
	Assegni bancari altri Istituti	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento
	Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento

**Il Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura.

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)</b>	
Spese di chiusura conto	Gratis
Estratto conto trimestrale	Gratis
Estratto conto mensile	Solo su richiesta: € 1,50
Elenco movimenti allo sportello	Gratis
Elenco movimenti on-line	Gratis
<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
Limite di spesa giornaliero (prelievi e/o pagamenti)	€ 5.000
Limite di spesa mensile (prelievi e/o pagamenti)	€ 10.000
Commissioni prelievo di contante presso ATM in Italia e UE	Gratis
Commissioni prelievo di contante ATM all'estero (extra UE)	€ 1,50
Spese di rigenerazione PIN e relativa spedizione	Gratis
Spese di rigenerazione carta di debito e relativa spedizione	€ 7,50
Plafond di spesa carta di credito (mensile)	Per questa tipologia di conto non è previsto il rilascio della carta di credito
Prelievi di contante presso ATM Italia ed estero con carta di credito	Non Previsti
Commissioni sui prelievi di contante presso ATM Italia ed estero con carta di credito	Non Previste
Spese di ristampa PIN e relativa spedizione	Non Previste
Spese di sostituzione carta di credito in scadenza	Non Previste
Spese di rigenerazione carta di credito	Non Previste
Moduli di Assegni	Gratis
Spese spedizione moduli di assegni	€ 5,80
Commissioni bonifici SEPA urgenti	€ 10
Ordini permanenti di bonifici	Gratis
Commissioni bonifici extra SEPA	€ 30,00

Costo per operazioni tramite CBI Passivo (IVA esclusa)	€ 0,50
Commissioni Addebiti diretti	Gratis
Termine di ricezione degli ordini di pagamento	Gli ordini di pagamento pervenuti dopo le ore 16:00 si intendono ricevuti la Giornata Operativa successiva
<b>VALUTE</b>	
Valuta su versamento Contanti/Assegni circolari della Banca	Immediata
Valuta su versamento Assegni bancari tratti sulla stessa filiale	Immediata
Valuta su versamento Assegni bancari tratti su altra filiale	Immediata
Valuta su versamento Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento in conto
Valuta su versamento Assegni bancari altri Istituti	1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento
Valuta su versamento Vaglia e assegni postali	1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento
Valuta su prelievi e pagamenti a mezzo assegni allo sportello	Data assegno
Valuta su prelievo di contante allo sportello	Data operazione
Valuta su prelievi effettuati con carta di debito	Data operazione
Valuta su pagamenti effettuati con carta di debito	Data operazione
Valuta di addebito bonifici di tutte le tipologie	Data esecuzione bonifico
Valuta di accredito bonifico SEPA	Medesimo giorno lavorativo di accredito sul conto della banca
Valuta di accredito giroconto	Data esecuzione giroconto
Valuta di accredito bonifico extra SEPA	1 giorno lavorativo successivo alla data di accredito sul conto della banca
<b>ALTRO</b>	
Spese produzione e invio certificazione per i revisori (AbiRev e similari)	€ 100,00 cad.
Spese produzione e invio certificati fiscali, documentazione relativa a singole operazioni, altre attestazioni	€ 15,50 cad.
Invio contabili e note informative	On-line: Gratis; A domicilio, solo su richiesta: € 0,95
Spese invio comunicazioni di Trasparenza	Gratis
Costo per rilascio buste PIN	Non previsto
Costi applicati da altre società e non controllabili da Banca Sistema S.p.A.	Banca Sistema S.p.A. non risponde di spese, commissioni o valute che altri istituti (bancari, assicurativi o previdenziali) applicano alla Clientela per l'esecuzione dei rispettivi incarichi
Spese emissione e invio assegno circolare non trasferibile	€ 15
Commissione di comunicazione a banca negoziatrice di esito impagato su assegni emessi	€ 12

Commissione di comunicazione a banca negoziatrice di esito pagato su assegni emessi (precedentemente comunicati impagati)	€ 12
Commissioni su assegni Italia/estero versati ritornati impagati/pagati tardivamente oltre ad eventuali spese reclamate e/o di protesto	€ 12
Spese per assegno consegnato al protesto	2,50% con minimo di € 25,00 e massimo € 150
Spese per assegno richiamato	€ 12
Costo pagamento utenze con servizio CBILL via internet	Gratis
Spese per dichiarazione (positiva) nell'ambito di pignoramenti presso terzi	€ 100,00 Di cui spese di scritturazione: € 0,00
Costo pagamento Bollo regioni convenzionate ACI	€ 1,87 (Commissione ACI)
Costo pagamento Ricariche Telefoniche	Gratis
Fatturazione CBI Passivo	Su richiesta
Periodicità conteggio e liquidazione interessi creditori	annuale (al 31/12) o alla chiusura del rapporto Spese di scritturazione: € 0,00
Periodicità conteggio interessi debitori	annuale (al 31/12) o alla chiusura del rapporto Gli interessi debitori diventano esigibili secondo i termini di legge Spese di scritturazione: € 0,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso del contratto

Il Cliente può recedere dal Contratto senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a: Banca Sistema S.p.A. Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano. Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 30 giorni.

### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca al seguente recapito:

Banca Sistema S.p.A., Uff. Reclami, Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano

fax +39 02 72093979

posta elettronica: [reclami@bancasistema.it](mailto:reclami@bancasistema.it)

in conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it). Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di Euro 100.000, all'Arbitro Bancario Finanziario, che offre un'alternativa stragiudiziale al ricorso al giudice. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla la Banca. È possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.
- al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 60 giorni indicato sopra viene ridotto a 15 giorni operativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 30 giorni, ovvero il diverso termine tempo per tempo vigente.

**LEGENDA**

Canone annuo di tenuta del conto	Spese fisse per la gestione del conto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo disponibile.
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui la Banca o altro prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di una operazione di pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento stessa; per la Banca si considerano giornate operative i giorni feriali ad esclusione del sabato.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone di tenuta del conto	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura.
Valute sui prelievi di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Luogo e Data

.....

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 1

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 2

**X**

.....

**X**

.....

## CONTO CORRENTE E SERVIZI DI PAGAMENTO DISPOSIZIONI CONTRATTUALI PER IMPRENDITORI INDIVIDUALI, PROFESSIONISTI, SOCIETÀ O ENTI

### SEZIONE I - DISPOSIZIONI GENERALI

A.	IL RAPPORTO BANCA-CLIENTE.....	1
B.	I SERVIZI BANCARI.....	4

### SEZIONE II - DISPOSIZIONI SPECIALI: I SINGOLI SERVIZI

A.	SI CONTO! CORRENTE.....	6
B.	I SERVIZI DI PAGAMENTO.....	7
C.	LA CARTA DI DEBITO.....	9

### SEZIONE III - GLOSSARIO

## SEZIONE I - DISPOSIZIONI GENERALI

### A. IL RAPPORTO BANCA-CLIENTE

#### 1. Da cosa è regolato il rapporto Banca - Cliente

- 1.1 Il rapporto è regolato dal Contratto e dalla legge italiana.
- 1.2 Il Contratto è composto:
  - dalla Proposta d'Apertura di riferimento;
  - dalle presenti Disposizioni Contrattuali;
  - dal/i Foglio/i Informativo/i di riferimento che costituisce/costituiscono il frontespizio del Contratto o, ove necessario, in alternativa al/i foglio/i informativo/i di riferimento dal/i Documento/i di Sintesi.
- 1.3 Il Contratto si perfeziona nel momento in cui la Banca accetta la Proposta d'Apertura del Cliente. Il Cliente può richiedere in qualsiasi momento copia del Contratto e del/i documenti di sintesi aggiornati. In caso di contratti sottoscritti con tecniche di comunicazione a distanza, il Contratto è sottoscritto dal Cliente mediante apposizione di firma digitale tramite Internet utilizzando la modulistica resa disponibile in un'apposita sezione riservata del portale di attivazione del sito Internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it). In proposito, il Cliente dichiara che il proprio apparecchio informatico (personal computer o altro) permette la stampa o il salvataggio su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme dei documenti resi fruibili dalla Banca, per tutta la durata del rapporto.
- 1.4 Le Disposizioni Contrattuali sono suddivise in Disposizioni Generali e Disposizioni Speciali. Le Disposizioni Generali disciplinano, in via generale, il rapporto tra la Banca e il Cliente e si applicano a tutti i Servizi. Le Disposizioni Speciali sono integrate, in relazione agli specifici Servizi, dalle Disposizioni Speciali, le quali prevalgono sulle Disposizioni Generali in caso di contrasto. Le Disposizioni Speciali relative a un Servizio, ove compatibili, si applicano anche agli altri Servizi.
- 1.5 Le condizioni economiche sono quelle contenute nel/i Foglio/i Informativo/i, così come successivamente modificate e comunicate al Cliente, secondo quanto previsto dall'articolo 6 dalle presenti Disposizioni Contrattuali; ovvero, in presenza del/i Documento/i di Sintesi, le condizioni economiche sono quelle contenute nel/i Documento/i di Sintesi medesimo/i che costituisce/costituiscono il frontespizio del Contratto così come successivamente modificate e comunicate al Cliente, secondo quanto previsto dall'articolo 6 dalle presenti Disposizioni Contrattuali.
- 1.6 Per i professionisti e gli imprenditori individuali, per le società ivi incluse le micro imprese, il Foglio Informativo di riferimento è quello pubblicato sul Sito Internet (il **Foglio Informativo Conto Corrente per le imprese e per i professionisti**).

#### 2. Come viene identificato il Cliente dalla Banca

- 2.1 Quando compila la Proposta d'Apertura e per l'intera durata del rapporto, il Cliente è tenuto a fornire sotto la propria responsabilità i dati identificativi e tutte le informazioni necessarie e aggiornate richieste dalla Normativa Antiriciclaggio, nonché dalle procedure operative tempo per tempo adottate dalla Banca, al fine di assicurare la conformità alle vigenti disposizioni normative e la sicurezza delle transazioni.
- 2.2 La Banca potrà, anche successivamente alla conclusione del Contratto, farsi inviare dal Cliente idonea attestazione di quanto in precedenza dichiarato in fase di apertura del rapporto. Il Cliente dovrà tempestivamente comunicare alla Banca ogni cambiamento di indirizzo, anche di posta elettronica, recapito telefonico e ogni variazione delle informazioni precedentemente fornite.
- 2.3 Il Cliente è tenuto a depositare presso la Banca l'originale della propria firma. Per firma depositata si intende quella apposta dal Cliente nello spazio della Proposta d'Apertura dedicato alle firme del Cliente (specimen di firma). Il Cliente e la Banca possono concordare il perfezionamento dei documenti in altre forme consentite dalla legge, quali la firma digitale, ai sensi e per gli effetti di cui al D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82 e successive modifiche (Codice dell'Amministrazione Digitale, anche denominato CAD).
- 2.4 Il Cliente utilizza, a richiesta della Banca, la propria sottoscrizione autografa in forma grafica corrispondente allo specimen di firma depositata, ovvero - previo accordo tra le parti - nelle altre forme consentite dalle vigenti disposizioni normative (es. firma elettronica). Quando il Cliente opera presso le filiali, la Banca lo identifica tramite documento di identità in originale e firma autografa.
- 2.5 Quando il Cliente contatta la Banca in via telematica (Sito Internet), la Banca lo identifica con la verifica dei Codici (ed eventualmente dei dati anagrafici), ovvero in base alle modalità di volta in volta a tal proposito previste dalla Normativa Antiriciclaggio.
- 2.6 Ai soggetti non residenti è richiesto obbligatoriamente:
  - il passaporto;
  - un domicilio di corrispondenza in Italia;
  - la residenza in uno degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta di Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera e Regno Unito.
- 2.7 Il Cliente è tenuto inoltre a comunicare alla Banca tempestivamente l'eventuale acquisizione della qualifica di US Person nonché l'eventuale variazione della propria residenza fiscale.

#### 3. Come si perfeziona il Contratto

- 3.1 Il Contratto si perfeziona nel momento in cui il Cliente riceve la comunicazione di accettazione da parte della Banca della Proposta d'Apertura. La Banca comunica la propria accettazione al Cliente dopo:
  - aver ricevuto copia del Contratto e dei relativi allegati, debitamente sottoscritti dal Cliente con espressa accettazione delle clausole ai sensi degli articoli 1341 e 1342 cod. civ.;
  - aver identificato il Cliente in conformità alla Normativa Antiriciclaggio.
- 3.2 Per contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, il Contratto si perfeziona con la sottoscrizione per accettazione da parte della Banca della Proposta di Apertura del Cliente, firmata con firma digitale. Con la sottoscrizione tramite firma digitale della Proposta di Apertura, il Cliente accetta e conferma le Condizioni Generali che regolano il conto corrente e i servizi collegati e del Documento di Sintesi, nell'edizione specificata in calce agli stessi, che la Banca ha fornito al Cliente nell'apposita sezione riservata del portale di attivazione del sito Internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) e che il Cliente ha provveduto a salvare su supporto durevole a sua disposizione. Il Documento di Sintesi e le Condizioni generali che regolano il conto corrente e i servizi collegati costituiscono parte integrante del presente modulo.
- 3.3 Il Cliente prende atto e accetta che la sottoscrizione della Proposta di Apertura e il perfezionamento del Contratto avviene con l'utilizzo di firma digitale (firma elettronica avanzata) e prende atto che tale documento informatico, ai sensi del D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82 e successive modifiche (Codice dell'Amministrazione Digitale, anche denominato CAD), soddisfa a tutti gli effetti, i requisiti della forma scritta. Il Cliente prende atto e accetta, altresì, che la Banca, in ottemperanza all'obbligo di consegnare al Cliente stesso copia sottoscritta per accettazione del contratto, di cui all'art. 117, comma 1, del Testo Unico Bancario (TUB) e delle relative disposizioni regolamentari, mette a disposizione del Cliente medesimo detta copia nell'apposita sezione riservata del servizio *Internet Banking* dedicata all'archiviazione documentale. Detta copia può essere salvata e copiata su altro supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme del documento. Conformemente all'art. 67 undecies, comma 3, del Codice del Consumo, il Cliente può richiedere, in qualsiasi



- momento del rapporto contrattuale, il contratto su supporto cartaceo.
- 3.4 L' accettazione da parte della Banca della Proposta di Apertura consegue all'esito delle verifiche in merito alla completezza e alla correttezza della documentazione e dei dati richiesti, nonché all'esito dell'Adeguata Verifica del Cliente, nel rispetto della normativa antiriciclaggio. La Banca provvederà, in ogni caso, a comunicare per iscritto al Cliente l'eventuale diniego all'indirizzo dallo stesso sopra indicato per la ricezione delle comunicazioni. In caso di accettazione, la Banca mette a disposizione nell'apposita sezione riservata del servizio *Internet Banking* dedicata all'archiviazione documentale, di cui al comma che precede, la Proposta di Apertura, il Documento di Sintesi, le Condizioni Contrattuali che regolano il conto corrente, l' Informativa sul trattamento dei dati personali e relativo consenso, Informazioni di base sulla protezione dei depositi, Autocertificazione rilasciata ai sensi della normativa FATCA e COMMON REPORTING STANDARD, sottoscritti dalla stessa con firma digitale.
- 3.5 Per contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, ai fini della sottoscrizione della Proposta di Apertura, nonché per l'accesso al servizio e all'autorizzazione delle operazioni dispositive, il Cliente viene identificato tramite riconoscimento facciale registrato sul dispositivo mobile del Cliente abilitato alla funzionalità. Il riconoscimento del Dato biometrico apposto dall'Utente avviene sulla base di un programma software gestito da In.Te.S.A., società del gruppo IBM, Certification Authority e Conservatore Accreditato in grado di garantire la conservazione di filmati audio/video nelle modalità richieste da AgID. Tale società conserverà il dato biometrico per un periodo di 20 anni, come da normativa vigente.
- 3.6 Per contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, qualora la procedura di riconoscimento facciale prevista al precedente articolo 3.5 non potesse essere completata, l'accettazione da parte della Banca è subordinata alla ricezione di un bonifico effettuato da un altro conto corrente intestato al Cliente e tenuto presso un altro intermediario ove il Cliente sia stato identificato di persona. La Banca potrà chiudere il rapporto se il bonifico non verrà effettuato entro 60 giorni dalla data di ricevimento della Proposta di Apertura inviata dalla parte della Banca.
- 4. Quali servizi si attivano con il Contratto**
- 4.1 Ove non sia diversamente specificato nella Proposta di Apertura o nei relativi Fogli Informativi, con la Proposta d'Apertura, il Cliente richiede automaticamente l'attivazione dei seguenti Servizi:
- il Conto Corrente;
  - i Servizi di Pagamento (es. RID, MAV).
- 4.2 Salvo quanto previsto dal successivo articolo 4.3, il Cliente, mediante specifica indicazione nella Proposta d'Apertura, può inoltre richiedere i seguenti ulteriori Servizi:
- Carta di Debito;
  - Servizio di *Internet Banking*.
- 4.3 In deroga a quanto previsto nel precedente articolo 4.2, nel caso di contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza ovvero tramite il Sito Internet, il Servizio di *Internet Banking* è automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente.
- 4.4 Il Cliente ha sempre la possibilità di richiedere in un momento successivo alla conclusione del Contratto, l'attivazione dei Servizi aggiuntivi volta per volta messi a disposizione dalla Banca e ha altresì diritto di richiedere l'emissione del carnet assegni in presenza dei requisiti di cui al Foglio Informativo.
- 4.5 La Banca può, a propria discrezione, non accettare la Proposta d'Apertura o rifiutare la richiesta di attivazione di uno o più Servizi e accettare e/o mantenere valido il Contratto unicamente con riferimento al rapporto di Conto Corrente e agli altri Servizi.
- 5. Quante possono essere le parti del rapporto**
- 5.1 Il rapporto con la Banca inerente alla prestazione dei Servizi può essere cointestato a più persone, fino ad un massimo di 5 (cinque).
- 5.2 L'intestazione del rapporto non può essere modificata. Se il Cliente desidera aggiungere e/o escludere un cointestatario deve aprire un nuovo rapporto e firmare un nuovo Contratto.
- 5.3 Ogni cointestatario ha piena facoltà di compiere separatamente tutte le operazioni a valere sul rapporto. La Banca è libera da ogni responsabilità nei confronti di entrambi i cointestatari se ha operato in base alle istruzioni fornite anche da uno solo di essi.
- 5.4 I cointestatari rispondono in solido fra loro nei confronti della Banca per tutte le obbligazioni che dovessero sorgere, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestatario.
- 5.5 Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca, e in particolare quelle dipendenti da eventuali concessioni di fido, si intendono assunte - anche in caso di cointestazione - in via solidale e indivisibile anche per i suoi aventi causa a qualsiasi titolo.
- 5.6 La completa estinzione del rapporto può essere richiesta da uno solo dei cointestatari, senza che la Banca sia tenuta a darne comunicazione agli altri cointestatari.
- 5.7 Se decede uno dei cointestatari, l'altro conserva il diritto di disporre del rapporto e nel contempo acquistano lo stesso diritto anche gli eredi del defunto, che lo eserciteranno congiuntamente.
- 5.8 Se uno dei cointestatari diviene incapace di agire, l'altro conserva il diritto di disporre del rapporto e nel contempo lo acquista anche il legale rappresentante dell'incapace.
- 5.9 In entrambi i casi, la Banca richiede il concorso di tutte le persone legittimate a disporre del rapporto se una di esse si oppone con lettera raccomandata alle disposizioni impartite dall'altra prima della loro esecuzione.
- 5.10 Ogni cointestatario è responsabile nei confronti della Banca della custodia e del corretto utilizzo dei Codici a lui assegnati, fermo restando che in ogni caso le operazioni effettuate con l'utilizzo dei predetti Codici saranno imputate a tutti i cointestatari del conto in via solidale tra loro.
- 5.11 Quando uno dei cointestatari si oppone ad un'operazione o disposizione richiesta dall'altro cointestatario, non ancora eseguita, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, la Banca medesima potrà eseguire quanto disposto solo con il concorso di tutti i cointestatari. L'opposizione non ha effetto nei confronti della Banca finché questa non ne ha ricevuto la relativa comunicazione e non è trascorso il tempo ragionevolmente necessario per provvedere.
- 6. Modifiche unilaterali delle condizioni del Contratto e proposte di modifica relative ai Servizi di Pagamento**
- 6.1 Le Parti convengono che, per i contratti a tempo indeterminato e qualora sussista un giustificato motivo, **la Banca può modificare unilateralmente in qualsiasi momento, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali** di cui al presente Contratto anche quelle che disciplinano i singoli Servizi e i Servizi di Pagamento **e le Condizioni Economiche** (ivi incluse a titolo esemplificativo, quelle relative ai tassi di interesse e ai prezzi) nonché in relazione, ai Servizi di Pagamento, le informazioni fornite al Cliente (ai sensi dell'art. 126- quater, comma 1, lett. a) del TUB) relative al Servizio di Pagamento medesimo. In relazione ai Servizi di Pagamento, le Parti convengono che, la Banca può disciplinare e offrire nuovi Servizi di Pagamento.
- 6.2 In deroga a quanto previsto dal precedente articolo 6.1, per i contratti a tempo indeterminato, in relazione ai Servizi di Pagamento, nel caso in cui il Cliente non sia una Micro Impresa, la Banca potrà modificare unilateralmente in qualsiasi momento, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali di cui al presente Contratto e le Condizioni Economiche relative ai Servizi di Pagamento (ivi inclusi a titolo esemplificativo, i tassi di interesse e i prezzi) anche in assenza di giustificato motivo.
- 6.3 Le Parti convengono che, nel caso in cui i singoli Servizi siano disciplinati da contratti di durata diversi da quelli a tempo indeterminato (ovvero da contratti a tempo determinato quali ad esempio l'apertura di credito a tempo determinato), la Banca, qualora sussista un giustificato motivo, può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali e le Condizioni Economiche che disciplinano i singoli Servizi nonché i Servizi di Pagamento ad eccezione dei tassi di interesse che non potranno essere modificati.
- 6.4 Nei casi di cui a precedenti articoli 6.1, 6.2, e 6.3, **la Banca comunica al Cliente, con un preavviso minimo di due mesi, le modifiche unilaterali** al Contratto mediante una comunicazione contenente in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto" inviata su Supporto Durevole o in forma cartacea preventivamente accettata dal Cliente. Il Cliente che al momento di apertura del rapporto, o in un momento successivo, sceglie di ricevere le comunicazioni in forma cartacea secondo quanto previsto dall'articolo 8.3.1 delle presenti Disposizioni Contrattuali, accetta che le modifiche unilaterali siano comunicate al Cliente medesimo, tramite tale modalità.
- 6.5 **Le modifiche** alle condizioni contrattuali e alle Condizioni Economiche del Contratto di Conto Corrente e dei Servizi diversi dai Servizi di Pagamento **si intendono accettate con la decorrenza indicata nella comunicazione di cui al precedente 6.4, qualora il Cliente non receda**, senza spese, dal Contratto ovvero dal singolo Servizio, qualora ciò sia possibile, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche comunicate. Nel caso di recesso, il Cliente ha il diritto di ottenere, in fase di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
- 6.6 Fermo restando quanto previsto al precedente articolo 6.4, in relazione ai Servizi di Pagamento, **le modifiche** alla relativa sezione del Contratto e/o delle relative condizioni e informazioni fornite dalla Banca (ai sensi dell'art. 126- quater, comma 1, lett. a) del TUB) **si ritengono accettate da parte del Cliente in assenza di un espresso rifiuto** entro la data prevista per la loro applicazione; la comunicazione contenente la proposta di modifica di cui al precedente articolo 6.4, specifica che, in assenza di espresso rifiuto, la proposta si intende accettata e che il Cliente può recedere immediatamente e senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica stessa. Resta ferma l'applicazione dell'art. 118 del TUB per le condizioni del Conto Corrente non riferibili ai Servizi di Pagamento.
- 6.7 In relazione ai Servizi di Pagamento, nel caso in cui il tasso di interesse o di cambio sia stato fissato in modo variabile e determinato in relazione ad un indice di riferimento, le modifiche del tasso di interesse in senso favorevole al Cliente possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso e la Banca si riserva in ogni caso di applicare con effetto immediato e senza preavviso anche eventuali modifiche dei tassi di interesse in senso sfavorevole al Cliente quando la modifica del tasso di interesse o di cambio dipende esclusivamente dalla variazione dell'indice di riferimento convenuto nel Contratto, informando tempestivamente il Cliente della variazione.
- 6.8 Il Cliente autorizza sin d'ora la Banca a cedere il Contratto, i diritti e gli obblighi da esso scaturenti ad altra Banca in caso di cessione di rapporti giuridici in blocco così come previsto e regolamentato dall'articolo 58 TUB.
- 6.9 Ai sensi di legge, le comunicazioni di cui al presente articolo relative alle modifiche unilaterali sono sempre gratuite per il Cliente.
- 7. Quanto dura il Contratto e come può essere interrotto**
- 7.1 Salvo quanto diversamente previsto per i singoli Servizi, il Contratto è a tempo indeterminato.

- 7.2 Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal Contratto, o da un singolo Servizio, salvo che lo stesso sia a tempo determinato, senza penalità e senza spese, dandone comunicazione alla Banca per iscritto. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. Il Cliente, quando recede dal Contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti precedentemente al recesso - comunicare alla Banca un termine di efficacia del recesso diverso.
- 7.3 Il Cliente può recedere in ogni momento da singoli Servizi di Pagamento, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione alla Banca per iscritto.
- 7.4 Nel corso del rapporto la Banca può richiedere al Cliente l'aggiornamento delle informazioni (anagrafiche o meno) assunte al momento del perfezionamento del Contratto: nel caso in cui il Cliente non dovesse adempiere a tale richiesta nei tempi di volta in volta stabiliti dalla Banca, la Banca procede alla chiusura del rapporto e alla restituzione delle eventuali somme a disposizione del Cliente (mediante bonifico effettuato su un conto corrente indicato dal Cliente).
- 7.5 La Banca può recedere in qualsiasi momento dal Contratto, da ciascun Servizio o da ciascun Servizio di Pagamento **con un preavviso di almeno 2 (due) mesi** e senza alcun onere per il Cliente, dandone comunicazione al Cliente medesimo in forma scritta, con lettera raccomandata a.r. ovvero con messaggio inviato a mezzo di posta elettronica certificata.
- 7.6 Il Cliente, ai fini del recesso di cui ai precedenti comma, deve inviare apposita lettera raccomandata a.r. alla sede legale della Banca o al diverso indirizzo successivamente comunicato dalla stessa ovvero recarsi in filiale.
- 7.7 Se la Banca recede dal Contratto, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti dal Cliente dopo che il recesso è divenuto operante sulla base della propria comunicazione di cui al presente articolo.
- 7.8 Se il Cliente recede dal Contratto, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti dal Cliente da quando riceve la comunicazione di recesso e prima che il recesso è divenuto operante sulla base della comunicazione di cui al presente articolo.
- 7.9 La Banca può recedere dal Contratto e/o dai singoli Servizi, inclusi i Servizi di Pagamento, senza preavviso in presenza di un giustificato motivo.
- 7.10 Il recesso dal rapporto di Conto Corrente comporta automaticamente la chiusura del Conto Corrente e di tutti gli altri Servizi inclusi i Servizi di Pagamento. Salvo diversa volontà delle Parti o diversamente disposto nel Contratto, l'eventuale recesso da parte della Banca o del Cliente da uno specifico Servizio o da un Servizio di Pagamento non implica il recesso da tutti gli altri Servizi a meno che non siano tra di loro interdipendenti. Il recesso da un Servizio o da un Servizio di Pagamento comporta l'automatico recesso dai Servizi e dai Servizi di Pagamento accessori ad esso/i o funzionalmente e indissolubilmente collegati al Servizio/i oggetto del recesso.
- 7.11 Il Cliente potrà continuare a utilizzare i Servizi diversi da questi ultimi.
- 7.12 In ogni caso, il Conto Corrente potrà essere chiuso dalla Banca solo dopo l'avvenuta liquidazione di tutte le operazioni pendenti al momento in cui il recesso è divenuto efficace, incluso il previo soddisfacimento di tutti i diritti relativi a spese e oneri, inclusi il pagamento dell'imposta di bollo di cui alle Condizioni Economiche.
- 7.13 Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei Servizi e dei Servizi di Pagamento successivamente alla cessazione del rapporto.
- 7.14 In caso di recesso di una delle Parti, le spese fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, le medesime vengono rimborsate in maniera proporzionale.
- 7.15 I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso del Cliente, sono pari a 45 giorni.

## 8. Come comunicano la Banca e il Cliente

Tutte le comunicazioni tra la Banca e il Cliente avvengono in lingua italiana.

### 8.1 Comunicazioni del Cliente alla Banca

La Banca mette a disposizione del Cliente un Servizio Clienti, eventualmente avvalendosi di società terze specializzate, attraverso le quali possono essere richieste informazioni relative ai Servizi offerti.

Il Cliente invia le proprie comunicazioni a Banca Sistema S.p.A., Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13, 20122 Milano oppure a [info@bancasistema.it](mailto:info@bancasistema.it).

Tali comunicazioni sono effettuate a rischio del Cliente, per ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione e sono opponibili alla Banca solo quando giunte a destinazione.

### 8.2 Comunicazioni periodiche della Banca

8.2.1 Il Cliente in qualsiasi momento può acquisire su Supporto Durevole la propria situazione contabile aggiornata recandosi nelle filiali della Banca e, se ha attivato il Servizio di *Internet Banking*, il Cliente può, in ogni momento, consultare o acquisire su Supporto Durevole la propria situazione contabile collegandosi alla propria area riservata sul Sito Internet.

8.2.2 Fermo restando quanto precede, la Banca, fornisce al Cliente su supporto durevole o in forma cartacea, alla scadenza del Contratto, e almeno una volta all'anno, una comunicazione analitica che dia una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate.

8.2.3 Fermo restando quanto previsto al successivo articolo 8.2.4, la Comunicazione Periodica è effettuata, almeno una volta all'anno, e comunque entro il termine di giorni 30 dalla data di chiusura periodica, - secondo quanto previsto al successivo articolo 8.3.2 - mediante invio al Cliente ovvero messa a disposizione nell'area riservata del Cliente presente sul Sito Internet da parte della Banca:

- del rendiconto che riporta informazioni di dettaglio sull'andamento del rapporto; e
- del/i documento/i di sintesi, ciascuno di essi datato e progressivamente numerato; tale/i documento/i di sintesi aggiorna/aggiornano i rispettivi documento/i di sintesi unito/i al Contratto e riportano ciascuno le Condizioni Economiche in vigore dei relativi Servizi evidenziando le condizioni modificate rispetto alla precedente comunicazione.

8.2.4 Qualora le Condizioni Economiche in vigore non siano mutate rispetto alla precedente Comunicazione Periodica, la Banca potrà omettere di inviare i rispettivi documenti di sintesi fermo restando:

- che in qualsiasi momento del rapporto il Cliente ha diritto di ottenere gratuitamente dalla Banca copia del/i documento/i di sintesi e dei documenti di sintesi relativi ai nuovi servizi di volta in volta messi a disposizione dalla Banca, aggiornati con le Condizioni Economiche in vigore: in tal caso, la Banca provvederà all'invio tempestivo del/i documento/i di sintesi; e
- che, qualora il Cliente abbia scelto il regime di comunicazioni in forma telematica, il Cliente potrà in ogni momento prelevare il/i documento/i di sintesi e i documenti di sintesi relativi ai nuovi servizi di volta in volta messi a disposizione dalla Banca, aggiornati nella propria area riservata del Sito Internet ovvero il Cliente avrà il diritto di richiedere alla Banca l'invio di copia dei medesimi e, in tal caso, la Banca sarà tenuta ad inviarli tempestivamente, l'invio avverrà a mezzo di posta elettronica.

8.2.5 Nel caso in cui il Cliente abbia attivato il Servizio di *Internet Banking*, la Banca metterà in ogni caso gratuitamente a disposizione del Cliente le Comunicazioni Periodiche sull'area riservata del Sito Internet, consentendone il salvataggio su Supporto Durevole.

8.2.6 Se il Cliente non presenta una contestazione scritta, le Comunicazioni Periodiche (e pertanto gli elementi ivi indicati) si intendono tacitamente approvate decorsi 60 giorni dal ricevimento della comunicazione medesima. In caso di errori di scritturazione o di calcolo, compresi indebiti addebitamenti, omissioni o duplicazioni di partite, il Cliente può esigerne la rettifica e l'accreditamento con pari valuta degli importi erroneamente addebitati o omessi entro il termine di dieci anni dalla data di ricevimento della comunicazione periodica. Anche la Banca, per le stesse ragioni ed entro il medesimo termine, può esigere quanto dovuto, compresi indebiti accreditamenti, e può effettuare l'addebito in conto. Nel caso di scelta da parte del Cliente di invio delle Comunicazioni Periodiche in forma telematica, secondo quanto previsto dal successivo articolo 8.3.2, i termini per la contestazione scritta decorrono dalla ricezione della Comunicazione Periodica, intesa quale disponibilità della Comunicazione Periodica sull'area riservata del Cliente nel Sito Internet.

8.2.7 Le modalità di invio delle Comunicazioni Periodiche sono indicate al successivo articolo 8.3.2 e i relativi costi sono specificati nel documento di sintesi.

8.2.8 Le Comunicazioni Periodiche sono inviate con periodicità annuale salvo che il Cliente richieda una periodicità semestrale, trimestrale o mensile.

### 8.3 Modalità di invio delle comunicazioni al Cliente ed elezione di domicilio

8.3.1 Salvo diversa scelta da parte del Cliente, le comunicazioni da parte della Banca, ivi incluse le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali e - fermo restando quanto previsto al successivo articolo 8.3.2 - le Comunicazioni Periodiche, verranno inviate tramite strumenti telematici quali posta elettronica e posta elettronica certificata - agli indirizzi di posta elettronica o posta elettronica certificata indicati dal Cliente nella Proposta di Apertura nel riquadro "Contatti" nel box "Dati Identificativi e Anagrafici Primo Intestatario" o a quelli successivamente comunicati; ovvero pubblicazione e messa a disposizione delle comunicazioni nell'area riservata del Cliente sul Sito Internet. Il Cliente può in qualunque momento modificare la modalità di invio delle comunicazioni, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del Servizio.

8.3.2 Il Cliente può scegliere di ricevere le Comunicazioni Periodiche, le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali le altre comunicazioni da parte della Banca in forma cartacea, all'indirizzo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" nel box "Dati Identificativi e Anagrafici Primo Intestatario" scelto dal Cliente nella Proposta di Apertura o all'indirizzo successivamente comunicato.

8.3.3 In caso di Contratto concluso con tecniche di comunicazione a distanza le comunicazioni da parte della Banca, le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali e le Comunicazioni Periodiche verranno inviate esclusivamente in formato telematico, salvo ove diversamente previsto per legge.

8.3.4 Salvo che la legge, il Contratto o la natura del Servizio richieda una modalità differente, la Banca invia al Cliente le altre comunicazioni (a titolo esemplificativo, lettere, eventuali notifiche e qualsiasi altra dichiarazione della Banca) in formato telematico o in forma cartacea, ove espressamente prescelto ai sensi dell'articolo 8.3.1.

8.3.5 Quando il rapporto è intestato a più persone, le comunicazioni di cui ai precedenti paragrafi sono effettuate dalla Banca (salvo diverse istruzioni

scritte) ad uno solo dei cointestatari all'indirizzo di corrispondenza indicato nella Proposta di Apertura e le comunicazioni inviate ad uno solo dei cointestatari sono operanti a tutti gli effetti nei confronti degli altri.

- 8.3.6 Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca, al momento dell'apertura del rapporto, il proprio indirizzo di corrispondenza, e in particolare: indirizzo fisico (il domicilio), l'indirizzo di posta elettronica e l'indirizzo di posta elettronica certificata, se esistente, ai quali intende ricevere le comunicazioni ed è altresì tenuto a comunicare per iscritto alla Banca ogni modificazione dei medesimi.
- 8.3.7 Il Cliente specificatamente elegge il proprio domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" salvo diversa comunicazione o volontà del Cliente e fermo restando che l'elezione di domicilio non avrà luogo qualora il luogo ivi indicato coincida con la residenza/sede del Cliente. Nel caso di rapporto cointestato a più soggetti, i Clienti cointestatari specificatamente eleggono il proprio domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" salvo diversa comunicazione o volontà dei medesimi. Ove il Cliente abbia indicato un indirizzo pec, il domicilio del Cliente si intenderà eletto al predetto indirizzo di posta elettronica certificata.
- 8.3.8 Le spese per le comunicazioni e per le Comunicazioni Periodiche sono indicate nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente ovvero nel documento di sintesi che costituisce il frontespizio del Contratto, fermo restando che l'invio delle le Comunicazioni Periodiche è gratuito per il Cliente che sceglie il regime di invio in forma telematica.

#### 8.4 **Obblighi di riservatezza**

La Banca adotta opportune precauzioni per garantire la riservatezza delle informazioni trattate nell'ambito della prestazione del Servizio. Tuttavia la Banca non sarà responsabile per la perdita, l'alterazione o la diffusione non intenzionale di informazioni trasmesse nell'ambito del Servizio, qualora ascrivibili a difetti di funzionamento del Servizio stesso non imputabili alla Banca o dovuti ad eventi al di fuori del controllo diretto della Banca.

#### 8.5 **Richiesta di documentazione su singole operazioni**

Salvo che la legge disponga altrimenti, il Cliente colui che gli succede a qualunque titolo e colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni hanno diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre novanta giorni dalla richiesta, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.

### 9. **Come si deve comportare la Banca con il Cliente**

Nei rapporti con il Cliente, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla propria condizione professionale e alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 Cod. Civ.

La Banca osserva, inoltre, le norme dettate dal Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 e dalle relative disposizioni di attuazione ed è soggetta alla vigilanza e ai controlli della Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184 - Roma.

### 10. **In quali casi la Banca non è responsabile**

La Banca non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause a essa non imputabili (es. malfunzionamento dei sistemi di comunicazione, ritardi o cadute di linea del sistema, interruzioni, sospensioni, guasti o non funzionamento degli impianti telefonici, telematici o elettrici, scioperi del proprio personale, irregolarità dei titoli, indicazioni erronee o contraddittorie del Cliente, disservizi imputabili al servizio postale o a corrieri autorizzati, fatti od omissioni imputabili a soggetti terzi), da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza, nonché qualora abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

### 11. **Cosa succede se il Cliente non rispetta il Contratto**

#### 11.1 **Garanzie**

Il Cliente riconosce espressamente che le somme e i crediti del Cliente nascenti dal Conto Corrente e comunque dagli altri rapporti intrattenuti dallo stesso con la Banca, fungono da rapporto di provvista per tutti i Servizi svolti e le operazioni effettuate dalla Banca e sono vincolati a garanzia per tutta la durata del Contratto per la soddisfazione di ogni e qualsivoglia ragione creditoria della Banca.

#### 11.2 **Diritto di ritenzione e di Compensazione**

11.2.1 La Banca, in garanzia di qualunque suo credito verso il Cliente, presente o futuro, anche se non liquido ed esigibile e anche se assistito da altra garanzia reale e personale, ha diritto di ritenzione su tutti i titoli o valori di pertinenza del Cliente che sono comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o pervengono ad essa successivamente. Il diritto di pegno e il diritto di ritenzione sono esercitati su titoli o valori o su una loro parte per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca e comunque non superiori a due volte il predetto credito. In particolare, le cessioni di credito e le garanzie pignoratorie a qualsiasi titolo fatte o costituite a favore della Banca garantiscono con l'intero valore anche ogni altro credito, in qualsiasi momento sorto, anche se non liquido ed esigibile, della Banca medesima, verso lo stesso Cliente.

11.2.2 Quando esistono tra la Banca e il Cliente più rapporti o più conti di qualsiasi genere, valuta o natura, anche di deposito, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge ad ogni suo effetto.

Al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'articolo 1186 cod. civ. (insolvenza del debitore, diminuzione delle garanzie fornite o mancata prestazione di quelle promesse, non corrispondenza al vero dei dati e delle informazioni fornite dal Cliente, irreperibilità o stato di detenzione del Cliente, sconfinamenti non autorizzati) o comunque al prodursi di eventi che incidono negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre palesemente in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima può pretendere l'adempimento di tutte le obbligazioni immediatamente e valersi della compensazione anche se i crediti non sono liquidi ed esigibili e anche se il credito del Cliente deriva da rapporti di mandato.

11.2.3 Resta fermo che l'intervenuta compensazione, contro la cui attuazione non può in nessun caso eccepirsi la convenzione di assegno, è comunicata prontamente dalla Banca al Cliente, anche per via telefonica o telematica. Per consentire l'esercizio dei diritti di cui ai commi precedenti e per effettuare la compensazione, il Cliente autorizza la Banca a chiedere in suo nome e per suo conto la liquidazione, il riscatto o il rimborso di tutte le attività di propria pertinenza, inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, strumenti finanziari, gestioni di patrimoni mobiliari, certificati di deposito e polizze assicurative presso la Banca.

11.2.4 La Banca può altresì accreditare o addebitare tutte le poste attive o passive derivanti dai rapporti bancari e finanziari intercorrenti con il Cliente sui conti di quest'ultimo, anche cointestati, e indipendentemente dall'esistenza di un saldo attivo.

Allo stesso modo la Banca può stornare di propria iniziativa le registrazioni effettuate per errore; il Cliente può chiederne la giustificazione.

11.2.5 Se la Banca sostiene spese di qualunque genere per pignoramenti o sequestri sulle attività del Cliente, il Cliente si fa carico interamente delle stesse, anche se tali spese non possono essere recuperate da chi ha promosso o sostenuto il relativo procedimento.

11.2.6 La Banca è sin d'ora autorizzata a prelevare e/o trattenere, dalle disponibilità liquide sui conti del Cliente, le somme necessarie al pagamento delle spese e degli oneri, ivi incluso il pagamento dell'imposta di bollo, di cui alle Condizioni Economiche.

#### 11.3 **Risoluzione del Contratto**

11.3.1 La Banca può risolvere il Contratto, a norma dell'articolo 1456 cod. civ., se il Cliente:

- non si attiene alle limitazioni tecnico-operative imposte dalla Banca in relazione ai Servizi, inclusi i Servizi di Pagamento;
- non corrisponde alla Banca le commissioni e le spese dovute in relazione ai Servizi e inclusi i Servizi di Pagamento;
- ha fornito alla Banca informazioni non veritiere.

11.3.2 La risoluzione ha effetto dal momento in cui la Banca comunica al Cliente, per iscritto, che intende avvalersi della presente clausola.

11.3.3 In ogni caso di risoluzione del Contratto, la Banca può sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.

#### 11.4 **Imputazione dei pagamenti**

Qualora abbia più impegni nei confronti della Banca, nel momento del pagamento il Cliente può dichiarare quale impegno intende soddisfare. In mancanza di questa dichiarazione, la Banca imputa i pagamenti come previsto dalla legge (in primo luogo al debito scaduto).

### 12. **Come si risolvono le contestazioni tra la Banca e il Cliente**

#### 12.1 **Soluzioni stragiudiziali**

12.1.1 Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca, inviando una comunicazione per posta ordinaria a Banca Sistema Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13, 20122 Milano; fax 02 7209 3979, Ufficio Reclami ovvero in via telematica con comunicazione inviata a mezzo posta elettronica (reclami@bancasistema.it) o posta elettronica certificata: (banca sistema@legalmail.it), in conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul Sito Internet (www.bancasistema.it). La Banca deve rispondere entro 60 giorni.

12.1.2 Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario, se la controversia non supera il valore di Euro 100.000, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul Sito Internet ([www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)), nella sezione dedicata alla Trasparenza; ovvero
- al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR-, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it). È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

- 12.1.3 Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:
- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato; ovvero
  - esperire, nei termini previsti dalla normativa vigente, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) ovvero presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

#### 12.2 **Foro competente**

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca non risolta attraverso modalità stragiudiziali, è competente in via esclusiva, a scelta della Banca, il foro di Milano.

## **B. I SERVIZI BANCARI**

### **13. Come può utilizzare i servizi il Cliente**

#### 13.1 **Canali disponibili: le filiali e il Sito Internet**

Il Cliente può effettuare operazioni di interrogazione e di disposizione alternativamente attraverso:

- le filiali presenti sul territorio italiano;
- nel caso sia attivo il Servizio di *Internet Banking* (il Servizio di *Internet Banking*), con accesso alla propria area riservata sul sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) (il Sito Internet);
- secondo specifici canali eventualmente previsti per singoli Servizi o per i Servizi di Pagamento.

In aggiunta alle filiali della Banca, al Sito Internet e alle modalità eventualmente specificate per ogni singolo Servizio, la Banca può consentire, previa stipula di apposite convenzioni, che il Cliente effettui presso altri intermediari abilitati: (i) operazioni di versamento e prelievo, nei limiti consentiti dalla Banca, contabilizzate sul Conto Corrente presso la Banca; (ii) operazioni di carattere amministrativo quale, a titolo esemplificativo, il ritiro dei carnet di assegni.

La Banca comunica ai Clienti gli intermediari abilitati convenzionati, le istruzioni tecnico-operative, comprese le eventuali limitazioni, nonché le Condizioni Economiche applicate all'operatività tramite gli intermediari abilitati convenzionati nonché l'eventuale temporanea sospensione o la cessazione dell'efficacia delle convenzioni con gli intermediari abilitati.

#### 13.2 **Offerta dei Servizi tramite le filiali**

Il Cliente può accedere ai Servizi e impartire ordini di pagamento mostrando un documento di identità valido e la propria firma autografa corrispondente allo specimen di firma apposto nella Proposta d'Apertura.

#### 13.3 **Offerta dei Servizi tramite il Servizio di Internet Banking**

##### 13.3.1 Il Servizio di Internet Banking

Il Servizio di *Internet Banking* consente al Cliente di effettuare le operazioni di interrogazione e di disposizione sul rapporto di Conto Corrente, secondo quanto reso disponibile dalla Banca tramite il Sito Internet.

La Banca ha la più ampia facoltà di modificare e introdurre il Servizio di *Internet Banking* per tutti o soltanto per alcuni dei Servizi offerti al Cliente. L'indicazione dei servizi disponibili è prevista nei Fogli Informativi ove sono disciplinati i relativi servizi.

##### 13.3.2 Modalità di utilizzo del Servizio di Internet Banking

Per accedere al Servizio di *Internet Banking*, il Cliente dovrà utilizzare un personal computer o altri dispositivi indicati dalla Banca (quali, ad esempio, smart phone o tablet ecc.) di cui abbia la legittima disponibilità e aventi la connessione internet e dovrà collegarsi al Sito Internet della Banca.

##### 13.3.3 Codice Identificativo, Codice PIN e Password

- La Banca fornisce al Cliente il Codice Identificativo (User-ID) e il Codice PIN, inviandoli o consegnandoli separatamente. Per Codice Identificativo, si intende un codice personale, che consente l'identificazione del Cliente da parte della Banca. Il Codice Identificativo è conosciuto dalla Banca, il Codice PIN è contenuto in una busta chiusa ed è conosciuto solo dal Cliente. In caso di cointestazione, i Codici saranno trasmessi al primo intestatario all'indirizzo di corrispondenza indicato nella Proposta di Apertura o successivamente comunicato alla Banca.

- Il Cliente effettuerà il primo accesso alla propria area riservata sul Sito Internet utilizzando il Codice Identificativo e il Codice PIN e al primo accesso sarà tenuto ad impostare un codice alfanumerico (la **Password**). Il Cliente potrà variare la **Password** in ogni momento a sua discrezione (il Codice Identificativo, il PIN e la **Password**, ovvero il Codice Identificativo e la **Password**, unitamente i **Codici**).

- Per gli accessi all'area riservata del Cliente sul Sito Internet successivi al primo accesso, il Cliente utilizzerà il Codice Identificativo e la propria **Password**.

- L'utilizzo del Codice Identificativo e della **Password** costituisce prova unica e sufficiente dell'avvenuta identificazione del Cliente quale legittimo utilizzatore del servizio.

- Per impartire ordini di pagamento e accedere ai Servizi resi disponibili dalla Banca sul Servizio di *Internet Banking*, il Cliente dovrà utilizzare il Codice Identificativo, la **Password** e il sistema di sicurezza denominato "secure call". In base a tale sistema il Cliente, una volta predisposta l'operazione di pagamento al fine di perfezionare la medesima dovrà chiamare con il telefono cellulare associato al proprio rapporto il numero verde indicato sul Foglio Informativo I. B., e dovrà digitare sulla tastiera del proprio telefono cellulare dopo il messaggio vocale il numero di quattro cifre che compare nella videata sull'area riservata.

Al termine di questo iter l'operazione risulterà autorizzata. Per i Clienti che hanno acceso un conto non residenti o un conto corrente per i consumatori sino ai 18 anni, gli ordini di pagamento vengono impartiti utilizzando la **Password** in luogo del "Secure Call".

- La Banca può modificare i sistemi di identificazione del Cliente e quelli di sicurezza, dandone preventiva comunicazione al Cliente stesso.

- In relazione al Servizio di *Internet Banking*, il Cliente è tenuto:

- ad adottare tutte le misure idonee al fine di mantenere i Codici segreti e a custodire i Codici senza consentire l'accesso a nessuno;
- ad utilizzare i Codici secondo quanto previsto dal Contratto;

- comunicare senza indugio alla Banca, chiamando il Servizio Clienti, lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dei Codici e/o del telefono cellulare associato al proprio rapporto non appena ne viene a conoscenza, richiedendo il blocco del Servizio di *Internet Banking*.

Con la suddetta comunicazione il Cliente deve indicare le informazioni indispensabili per procedere al blocco del Servizio di *Internet Banking*. Entro due giorni lavorativi a tale comunicazione il Cliente dovrà provvedere a confermare l'avvenuta richiesta di blocco alternativamente: (i) in filiale, (ii) a mezzo lettera raccomandata a.r., (iii) telefax (iv) posta elettronica certificata.

Nel caso di Servizi di Pagamento di cui al presente Contratto disposti con il Servizio di *Internet Banking*, si applica quanto previsto dall'articolo 23.3 del presente Contratto.

- Oltre a quanto previsto nel presente Contratto per ciascun Servizio di Pagamento, la Banca si riserva il diritto di bloccare il Servizio di *Internet Banking* per ragioni di sicurezza, sospetta frode comunicando tempestivamente al Cliente il blocco.
- Fermo restando quanto precede, il Cliente ha sempre diritto di richiedere in ogni caso il blocco dei Codici e l'invio di un nuovo PIN.

#### 13.4 **Autorizzazione delle disposizioni**

La Banca esegue le disposizioni e gli ordini di pagamento, o una serie di ordini, in presenza dell'autorizzazione del Cliente, che deve esprimere il proprio consenso. In mancanza del consenso l'operazione è considerata non autorizzata e non viene eseguita.

Fatto salvo quanto diversamente previsto nelle disposizioni relative ai singoli Servizi, il Cliente esprime il consenso:

- per i canali internet, utilizzando la Password e il Secure Call;
- in filiale e per gli altri canali disponibili, apponendo la firma autografa sul modulo di disposizione ed esibendo un documento di identità valido.

#### 13.5 **Identificazione del Cliente: Codici e firma depositata**

13.5.1 Quando utilizza il Servizio di *Internet Banking*, il Cliente è identificato con il Codice Identificativo (User-ID) e con il Codice PIN e, successivamente al primo accesso, con il Codice Identificativo e la **Password** impostata dal Cliente.

13.5.2 In filiale, il Cliente è identificato con un valido documento di identità in originale e la propria firma autografa.

13.5.3 Per motivi di sicurezza, la firma autografa può essere richiesta dalla Banca anche se il Cliente usa il Sito Internet.

13.5.4 L'uso del Codice Identificativo unitamente alla **Password** o la firma autografa unitamente al documento di identità valido costituiscono prova dell'avvenuta identificazione del Cliente.

13.5.5 La Banca può modificare i sistemi di identificazione del Cliente e quelli di sicurezza, dandone preventiva comunicazione al Cliente stesso.

### **14. Come si dimostra il ricevimento e l'esecuzione di un ordine e disposizione del Cliente**

#### 14.1 **Registrazioni delle operazioni**

Il Cliente autorizza la Banca, in via continuativa e senza ulteriore preavviso, a registrare le comunicazioni telefoniche e a mantenere evidenza di quelle telematiche effettuate nell'ambito della prestazione dei Servizi.

Le scritture contabili della Banca nonché le registrazioni telefoniche o quelle effettuate su supporto informatico o su altro supporto equivalente, anche in via automatica, forniranno valida prova delle operazioni eseguite, delle disposizioni impartite e delle comunicazioni effettuate.

#### 14.2 **Interrogazioni**

A fronte delle interrogazioni la Banca fornisce informazioni relative alle operazioni contabilizzate dalla Banca stessa sino al momento in cui la richiesta viene



effettuata. Le operazioni contabilizzate nel giorno della richiesta possono essere suscettibili di modifiche.

Le informazioni ottenute nei giorni festivi per le banche si intendono riferite, di norma, alla Giornata Operativa precedente.

Le richieste di operazioni dispositive o le istruzioni di revoca effettuate in giornata non lavorativa per la Banca trovano registrazione nelle scritture contabili della Banca la prima Giornata Operativa immediatamente successiva.

## **15. Come vengono eseguite le disposizioni dalla Banca**

### **15.1 Limiti operativi**

Nell'impartire disposizioni e ordini di pagamento, il Cliente è tenuto a rispettare le disposizioni del Contratto e, in particolare, a operare entro i limiti indicati nelle Condizioni Economiche, a fronte del saldo disponibile.

### **15.2 Identificativo Unico**

Ai fini della corretta esecuzione di un ordine di pagamento il Cliente deve specificare il conto da addebitare e l'Identificativo Unico che permette di individuare il Beneficiario del pagamento. La Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'operazione di pagamento ove il Cliente abbia indicato un Identificativo Unico incompleto o inesatto, anche se il Cliente ha fornito informazioni ulteriori rispetto all'Identificativo stesso.

### **15.3 Modalità di esecuzione**

La Banca esegue le disposizioni del Cliente secondo le modalità descritte nel Contratto. Tuttavia, se ricorre un giustificato motivo, la Banca può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza.

Alcune specifiche disposizioni potranno essere impartite esclusivamente attraverso le filiali, secondo quanto rappresentato nelle Condizioni Economiche. In assenza di specifiche istruzioni da parte del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi secondo la diligenza adeguata alla propria condizione professionale e tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura degli incarichi.

In relazione agli incarichi assunti, la Banca può incaricare dell'esecuzione un'altra banca o un suo corrispondente, anche non bancario, se l'incarico deve eseguirsi su una piazza dove non esistono proprie filiali (art. 1856 cod. civ.), senza che per questo risulti diminuita la tutela dei diritti del Cliente.

### **15.4 Ricezione delle disposizioni, tempi di esecuzione e valuta**

Salvo quanto diversamente previsto in relazione ai Servizi di Pagamento, le disposizioni del Cliente sono ricevute dalla Banca:

- nel caso di utilizzo del Servizio di *Internet Banking*, nel momento in cui il sistema informativo della Banca prende in carico la disposizione del Cliente autorizzata con l'inserimento della *Password* e utilizzo del *Secure Call*;
- in filiale, nel momento in cui viene consegnato al Cliente copia, siglata dalla Banca, del modulo cartaceo contenente la disposizione sottoscritta dal Cliente;
- per gli altri canali ove previsti (es. fax, posta), nel momento in cui la Banca comunica al Cliente di aver preso in carico la disposizione cartacea autorizzata dallo stesso.

I tempi massimi di esecuzione delle disposizioni e degli ordini di pagamento, nonché la data valuta applicata, sono indicati nelle Condizioni Economiche. Indipendentemente dal canale utilizzato, i termini temporali si calcolano tenendo conto delle sole Giornate Operative della Banca: giorni feriali escluso il sabato.

Le disposizioni ricevute dopo l'orario di chiusura della Giornata Operativa della Banca indicato nelle Condizioni Economiche, sono considerate ricevute la prima Giornata Operativa successiva.

### **15.5 Revoca delle disposizioni**

Fermo restando quanto previsto in relazione ai Servizi di Pagamento, il Cliente può revocare l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico stesso non ha avuto un principio di esecuzione compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima.

Il Cliente non può revocare l'incarico di pagamento conferito tramite carte di pagamento che comporti l'esecuzione immediata da parte dei circuiti.

### **15.6 Sospensione dei Servizi**

La Banca può sospendere un Servizio in qualsiasi momento per ragioni di efficienza e di sicurezza preavvisando il Cliente, quando possibile, e l'operatività del Cliente per motivi cautelari. La sospensione temporanea di uno o più Servizi non fa venir meno l'efficacia del Contratto.

## **16. In quale valuta si possono effettuare le disposizioni**

Salvo ove espressamente previsto, i Servizi vengono resi normalmente in Euro. Se la Banca consente di utilizzare i Servizi anche per operazioni da effettuarsi in valuta diversa dall'Euro, il Cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate e il relativo controvalore viene accreditato in conto, previa conversione in Euro - o nella valuta del conto - al cambio corrente pubblicizzato dalla Banca alla data di esecuzione della disposizione. Con analoghe modalità sono accreditati in conto i bonifici e le rimesse disposti da terzi e sono regolate tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal Cliente con qualsiasi mezzo, ivi compresi gli assegni. Il Cliente si obbliga a non apporre la clausola "effettivo" di cui all'articolo 1279 codice civile sulle disposizioni impartite in valuta estera. In caso di inadempimento di tale obbligo, se la disposizione impartita comporta per la Banca pagamenti per cassa, la stessa non è tenuta a darvi corso. Pertanto, ove il Beneficiario della disposizione non accetti modalità di pagamento alternative, la Banca rifiuterà l'esecuzione della predetta disposizione, restando a carico del Cliente ogni connessa conseguenza.

Per i conti in valuta estera, ove offerti, e le cessioni di cambio a consegna, la Banca si assume unicamente, con espresso esonero da ogni maggiore o diversa obbligazione, l'impegno di mettere a disposizione del Cliente (a sua richiesta o a scadenza) crediti verso banche nel Paese dove la valuta stessa ha corso legale o, a scelta della Banca, assegni sulle banche medesime.

## **SEZIONE II - DISPOSIZIONI SPECIALI: I SINGOLI SERVIZI**

### **A. SI CONTO! CORRENTE**

#### **17. Che cos'è il Conto Corrente**

Il Conto Corrente è il rapporto sul quale vengono annotati tutti i rapporti di dare e avere tra il Cliente e la Banca.

Il Conto Corrente permette al Cliente di versare assegni, ricevere bonifici e giroconti, versare contanti presso le filiali della Banca, trarre assegni, domiciliare utenze varie e effettuare bonifici nei limiti del saldo disponibile.

#### **18. Come viene gestito il Conto Corrente**

##### **18.1 Rapporti di dare e avere**

I rapporti di dare e avere relativi al Conto, sia esso debitore o creditore sono regolati con identica periodicità, portando in Conto con valuta data di regolamento dell'operazione, gli interessi, le commissioni, le spese e applicando le ritenute fiscali previste dalle disposizioni normative pro tempore vigenti. Gli interessi sono riconosciuti al Cliente nella misura pattuita e indicata nelle Condizioni Economiche.

Gli interessi vengono liquidati secondo la periodicità e la modalità indicata nelle Condizioni Economiche. Il saldo risultante dalla chiusura periodica produce interessi nella stessa misura a decorrere dal giorno successivo alla chiusura.

Il saldo risultante a seguito della chiusura definitiva del Conto Corrente produce interessi nella misura pattuita e indicata nelle Condizioni Economiche. Salvo diverso accordo e fermo restando quanto disposto in relazione al Fido, ognuna delle parti può sempre esigere l'immediato pagamento di tutto quanto sia comunque dovuto.

##### **18.2 Conti non movimentati**

Se il Conto Corrente non registra movimenti da oltre un anno e presenta un saldo creditore non superiore a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento) la Banca può cessare di inviare le comunicazioni periodiche.

Non si considerano movimenti, anche se compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, le operazioni che la Banca effettua d'iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative.

#### **19. Come si effettuano i prelevamenti dal Conto Corrente**

Prelevamenti di contante possono essere effettuati solo nelle filiali della Banca e tramite l'utilizzo delle carte di pagamento agli sportelli automatici. Non sono ammessi prelevamenti di contante per corrispondenza né tramite cambio a vista degli assegni presso le filiali.

Prelevamenti per importo superiore a quello consentito dagli sportelli automatici potranno essere richiesti alle filiali della Banca con un preavviso di due Giornate Operative. Su richiesta del Cliente, la Banca fornisce informazioni relative alle operazioni già contabilizzate.

#### **20. Come si effettuano i versamenti sul Conto Corrente**

Il Cliente può effettuare versamenti sul Conto Corrente in diversi modi: contanti, bonifico, assegno bancario o circolare, vaglia o altri titoli similari.

Versamenti di contante possono essere effettuati solo nelle filiali della Banca. Non sono ammessi versamenti di contante per corrispondenza.

Il Cliente accetta che tutti i bonifici e le rimesse a suo favore sono accreditati in Conto Corrente; resta salvo il diritto del Cliente di comunicare alla Banca espressa istruzione diversa.

L'importo degli assegni bancari, assegni circolari, vaglia o altri titoli similari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine ed è disponibile appena decorsi i termini indicati nelle Condizioni Economiche. La Banca potrà prorogare questi termini solo per cause di forza maggiore, informandone subito il Cliente anche tramite tecniche di comunicazione a distanza.

Tutti gli assegni devono essere emessi o girati con la clausola "non trasferibile" e girati dal Cliente per l'incasso a Banca Sistema S.p.A. Qualora venga accertata una

irregolarità nei titoli o una discordanza tra le indicazioni risultanti nella distinta di presentazione e l'accertata consistenza dei valori, la Banca procede, dandone comunicazione al Cliente anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, all'accredito del versamento per il solo importo accertato e regolare.

L'invio degli assegni per corrispondenza è a rischio e spese del Cliente, non rispondendo la Banca dello smarrimento, sottrazione o distruzione durante il trasporto. Il Cliente invia gli assegni alla Banca allegando la distinta di presentazione, datata e firmata, dalla quale risulta il dettaglio dei valori contenuti, il numero e l'esatta intestazione del conto. La Banca apre il plico apponendo sullo stesso il timbro di ricezione con l'indicazione della data di arrivo che determina il giorno in cui i titoli si considerano presentati.

Il versamento dei titoli è effettuato entro la prima Giornata Operativa successiva.

La Banca dà notizia dell'accredito sul conto corrente dei valori ricevuti tramite tecniche di comunicazione a distanza e le comunicazioni periodiche. La data valuta applicata all'accredito determina il momento dal quale decorrono gli eventuali interessi.

Se tuttavia la Banca consente al Cliente di utilizzare anticipatamente, in tutto o in parte, tale importo prima del decorso dei termini di cui sopra e anche se sull'importo è iniziata la decorrenza degli interessi, ciò non comporta affidamento di analoghe concessioni per il futuro.

Prima del decorso dei termini di cui sopra, la Banca può addebitare in qualsiasi momento l'importo dei titoli accreditati nonché esercitare, in caso di mancato incasso, tutti i diritti e azioni, compresi quelli di cui all'articolo 1829 cod. civ., nonché effettuare l'addebito in conto.

Le previsioni di cui al presente articolo trovano applicazione anche nel caso di effetti, ricevute e documenti similari, accreditati con riserva e salvo buon fine.

## **21. Come si utilizzano gli assegni**

### **21.1 Uso degli assegni**

Le disposizioni con assegni sul Conto presso la Banca si effettuano, salvo diverso accordo, mediante l'uso di carnet di assegni forniti dalla Banca. L'emissione del carnet di assegni può essere richiesta in filiale, a mezzo posta ordinaria o tramite telefax.

La Banca rilascia i moduli per assegni bancari muniti della clausola di non trasferibilità.

La Banca rilascia a propria discrezione i carnet di assegni e comunque solo nel caso in cui il Cliente sia in possesso dei requisiti minimi indicati nel Foglio Informativo Conto Corrente.

Il Cliente è tenuto a custodire con ogni cura i moduli di assegni e i relativi moduli di richiesta. Il Cliente si impegna a verificare l'integrità degli assegni ricevuti. La Banca non accetta assegni che risultino tagliati nell'angolo superiore sinistro.

Il Cliente deve dare immediata comunicazione scritta alla Banca della perdita o sottrazione dei moduli; in caso contrario il Cliente resta responsabile, salvo il caso di dolo o colpa grave della Banca, di ogni dannosa conseguenza risultante dalla perdita, dalla sottrazione, o dall'uso abusivo o illecito dei moduli stessi. La comunicazione deve essere confermata, entro 48 ore, dalla denuncia all'Autorità di Pubblica Sicurezza.

Qualora per effetto di prelievi effettuati dal Cliente le disponibilità sul Conto Corrente fossero divenute insufficienti, la Banca non provvederà al pagamento degli eventuali assegni che dovessero pervenire, ancorché emessi in data anteriore a quella del prelievo e ancorché del prelievo stesso la Banca abbia notizia successivamente al ricevimento o alla presentazione degli assegni stessi, ma prima dell'addebito in Conto Corrente.

In caso di pluralità di conti, la Banca non è tenuta al pagamento degli assegni tratti su conti con disponibilità insufficiente, indipendentemente dalla eventuale presenza di Fondi su altri conti di pertinenza dello stesso Cliente.

Gli assegni pagati dalla Banca sono addebitati sul conto del Cliente con la valuta indicata nelle Condizioni Economiche.

### **21.2 Assegni sull'estero**

In relazione al fatto che le Banche degli Stati Uniti d'America e di altri Paesi esigono dai cedenti di assegni e di effetti cambiari la garanzia del rimborso se, successivamente al pagamento, viene comunque contestata la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità e la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi, il cedente di assegni o di effetti su detti Paesi è tenuto a rimborsarli in qualunque tempo a semplice richiesta della Banca nel caso che alla Banca stessa pervenisse analoga domanda dal suo corrispondente o dal trattario.

Il cedente deve altresì accettare, a legittimazione e prova della richiesta di rimborso, i documenti idonei a tale scopo secondo la rispettiva legge estera, anche se sostitutivi del titolo di credito.

### **21.3 Recesso e Pagamento degli assegni**

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dalla convenzione di assegno, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione all'altra Parte mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e con il preavviso di 15 (quindici) giorni: il preavviso non è necessario in presenza di giustificato motivo.

In caso di recesso, da parte del Cliente o della Banca, dalla convenzione di assegno, la Banca non può pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

In caso di recesso, da parte della Banca, dall'apertura di credito, il Cliente è tenuto a costituire senza dilazione i Fondi necessari per il pagamento degli assegni tratti prima del ricevimento della comunicazione di recesso dei quali non sia decorso il termine di presentazione.

La Banca, quando intende avvalersi della compensazione tra crediti non liquidi ed esigibili, non può onorare gli assegni emessi dal Cliente con data posteriore alla ricezione, da parte di quest'ultimo, della comunicazione relativa alla volontà di valersi della compensazione, nei limiti in cui sia venuta meno la disponibilità esistente nel Conto Corrente.

Nel caso, invece, in cui la Banca comunica il recesso dall'apertura di credito, la compensazione si intende operata al momento stesso in cui il Cliente deve provvedere al pagamento di quanto dovuto. Il Cliente è inoltre tenuto a costituire senza dilazione i Fondi necessari anche per il pagamento degli assegni emessi prima del ricevimento della comunicazione di recesso, e dei quali non sia spirato ancora il termine di presentazione, sul conto o sui conti a debito dei quali la compensazione si è verificata e nei limiti in cui la disponibilità del conto o dei conti medesimi sia venuta meno per effetto della compensazione stessa. Il Cliente deve compiere la stessa attività ogni volta si verifica la compensazione di legge tra crediti liquidi ed esigibili.

Le disposizioni in materia di assegni si applicano anche nel caso di conti intestati a più persone.

In caso di revoca della convenzione di assegno o, comunque, di cessazione del rapporto di conto corrente, i moduli non utilizzati devono essere restituiti alla Banca o il Cliente deve dichiarare di aver proceduto alla loro distruzione.

## **22. Come si utilizza un Fido**

### **22.1 Apertura di credito (Fido)**

Il Cliente può utilizzare in una o più volte la somma eventualmente messagli a disposizione e può con successivi versamenti ripristinare la sua disponibilità. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

Gli interessi dovuti dal Cliente (anche a titolo di mora) alla Banca sono determinati nella misura indicata nelle Condizioni Economiche, fermo restando quanto disposto in relazione alle operazioni in valuta estera. Qualora gli interessi dovessero eccedere i limiti massimi previsti dalla Legge 7 marzo 1996, n. 108 e successive modifiche e integrazioni o da altre norme imperative di legge, il relativo tasso applicabile sarà pari al tasso di volta in volta corrispondente al limite massimo consentito dalla legge.

La Banca può recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito ovvero ridurla o sospenderla, anche con comunicazione verbale; per il pagamento di quanto dovuto, la Banca darà al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 1 (un) giorno. Se l'apertura di credito è a tempo determinato, il Cliente è tenuto a eseguire alla scadenza il pagamento di quanto da lui dovuto, anche senza una espressa richiesta della Banca.

Il Cliente può recedere dal Fido con le stesse facoltà previste a favore della Banca; tuttavia, quando il Cliente recede, deve pagare tutto quanto dovuto alla Banca contestualmente all'esercizio della facoltà di recesso.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Le eventuali disposizioni allo scoperto, eseguite dalla Banca dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso, non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

Resta inteso che, salvo diversa volontà delle parti, il recesso dall'apertura di credito in Conto Corrente non implica il recesso dal Conto Corrente e da tutti gli altri Servizi.

Vi è la possibilità di accedere a forme di finanziamento sotto forma di scoperto di conto corrente a scadenza o a revoca dietro costituzione di pegno rotativo. In tal caso, la Banca di riserva di monitorare costantemente la consistenza della garanzia in funzione della quotazione degli strumenti finanziari costituiti in pegno.

### **22.2 Sconfinamenti in assenza di Fido/extra-Fido**

Qualora il Cliente utilizzi Fondi concessi dalla Banca in eccedenza rispetto al saldo del Conto Corrente in assenza di Fido ovvero rispetto all'importo del Fido concesso, la Banca può, in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, revocare, ridurre o sospendere la messa a disposizione dei Fondi. Per il pagamento di quanto dovuto, la Banca darà al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 1 (un) giorno.

In quest'ultimo caso, qualora sia attivo il Servizio di *Internet Banking*, la Banca consentirà il salvataggio della comunicazione di sconfinamento mediante messa a disposizione della stessa nell'area privata del Cliente sul Sito Internet. La Banca comunicherà al Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza quali, a titolo esemplificativo, la posta elettronica, che la comunicazione relativa allo sconfinamento è disponibile nell'area privata sul Sito Internet.

## **B. SERVIZI DI PAGAMENTO**

### **23. Cosa sono i servizi di pagamento**

I Servizi di Pagamento consentono al Cliente di effettuare versamenti, prelievi, trasferimenti, incassi di somme di denaro e di effettuare pagamenti a valere sui Conti in conformità alla normativa sui servizi di pagamento (D. Lgs. n. 1/2010).

## 24. Quali sono i servizi di pagamento offerti dalla Banca

### 24.1 **Versamento di contanti**

Il servizio consente di versare contanti sul Conto Corrente o su altri conti aperti presso la Banca, solo presso le filiali la Banca.

### 24.2 **Versamento con bonifico (SEPA Credit Transfer - SCT) o giroconto**

Il servizio consente di trasferire somme sul Conto Corrente da un altro conto.

### 24.3 **Prelevi con bonifico (SEPA Credit Transfer - SCT) o giroconto**

Il Servizio consente di trasferire una somma determinata a favore di un Beneficiario. Si tratta di:

- giroconto, se disposto tra conti Banca Sistema intestati allo stesso Cliente;
- bonifico interno, se disposto tra conti Banca Sistema intestati a Clienti diversi;
- bonifico ordinario, se il Beneficiario ha un conto presso una banca dell'Area Euro o negli altri casi ammessi per i conti in valuta diversa dall'Euro;
- bonifico di importo rilevante (BIR): per importi superiori a 500.000 Euro;
- bonifico urgente, se deve essere accreditato al Beneficiario nella stessa Giornata Operativa in cui la Banca ha ricevuto l'ordine di pagamento;
- bonifico periodico, quando l'ordine di bonifico deve essere eseguito in modo continuativo, con l'importo e la frequenza indicati dal Cliente.

### 24.4 **Prelevi di contanti**

Il servizio consente di prelevare contanti dal Conto Corrente, solo presso le filiali della Banca.

### 24.5 **Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.)**

Il servizio consente il pagamento di un ordine d'incasso emesso da un'azienda creditrice.

### 23.6 **Addebiti Diretti (SEPA Direct Debit - SDD, ex RID)**

Il servizio consente l'addebito diretto del Conto Corrente del Cliente su disposizione del suo Beneficiario (esempio: creditore del Cliente) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti sul Conto Corrente del Cliente.

### 24.7 **Pagamento Mediante Avviso (M.AV.)**

Il servizio consente il pagamento di somme frazionate a favore generalmente di Enti Pubblici, condomini e società finanziarie di credito al consumo.

### 24.8 **Pagamento Ruoli Mediante Avviso (R.AV.)**

Il servizio consente il pagamento delle imposte iscritte a ruolo: nettezza urbana, iscrizione agli albi professionali e altre.

### 24.9 **Ricariche telefoniche**

Il servizio consente di effettuare ricariche per l'importo prescelto.

### 24.10 **Pagamento canone TV**

Il servizio consente il pagamento annuale del canone TV.

### 24.11 **F24**

Il servizio consente il pagamento di tasse o tributi su compilazione del modello F24.

### 24.12 **E-billing/CBILL**

Il servizio consente al Cliente, esclusivamente tramite collegamento telematico al proprio conto, di effettuare il pagamento o di verificare lo stato del pagamento di bollette emesse da Amministrazioni Pubbliche o Aziende aderenti al sistema CBILL quali ad esempio Enel Energia S.p.A. e Enel Servizio Elettrico S.p.A..

### 24.13 **Bollettini Freccia**

Il servizio consente l'incasso di un credito tramite trasferimento elettronico di Fondi.

### 24.14 **Carta di Debito**

Il servizio consente al Cliente, attraverso l'utilizzo di una carta fisica, di prelevare contante presso gli sportelli automatici, effettuare pagamenti presso gli esercizi convenzionati, secondo le modalità descritte nel Contratto con il Gestore.

## 25. Come si utilizzano gli strumenti di pagamento

### 25.1 **Obblighi a carico del Cliente per l'utilizzo degli Strumenti di Pagamento**

25.1.1 Fermo restando quanto previsto in relazione agli specifici Servizi, non appena ricevuto lo Strumento di Pagamento, il Cliente adotta tutte le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati, ivi compresi gli eventuali codici assegnati, che ne consentono l'utilizzo in conformità delle previsioni e dei termini del Contratto e dei singoli Servizi. Il Cliente deve mantenere gli Strumenti di Pagamento, inclusi i codici, e custodirli con la massima cura senza consentirne l'accesso a nessuno.

25.1.2 Dal momento in cui riceve lo Strumento di Pagamento il Cliente è tenuto a:

- adottare le misure idonee per la loro sicurezza;
- utilizzarli come previsto dal Contratto;
- comunicare senza indugio alla Banca non appena ne abbia conoscenza la perdita, lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dello Strumento di Pagamento.

25.1.3 La comunicazione deve essere effettuata telefonando al Servizio Clienti della Banca e comunicando le informazioni indispensabili per procedere al blocco degli Strumenti di Pagamento. In alternativa può richiedere il blocco presso le filiali della Banca.

25.1.4 Ricevuta tale comunicazione la Banca provvede a bloccare l'utilizzo dello Strumento di Pagamento. Nei successivi due giorni lavorativi il Cliente dovrà confermare l'avvenuta segnalazione di blocco alla Banca personalmente o con lettera raccomandata, telegramma o fax, fornendo copia della denuncia presentata all'Autorità di pubblica sicurezza e indicando il numero di blocco.

25.1.5 Su richiesta del Cliente, la Banca fornisce i mezzi idonei a dimostrare di aver effettuato la comunicazione di cui sopra, per un periodo di 18 (diciotto) mesi successivi alla comunicazione medesima alla Banca in relazione agli Strumenti di Pagamento dalla stessa emessi.

### 25.2 **Limiti, sostituzioni e blocco dell'utilizzo degli Strumenti di Pagamento**

25.2.1 Al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato di uno Strumento di Pagamento, la Banca può concordare con il Cliente limiti di spesa per numero di transazioni giornaliere e/o importi giornalieri, come indicati nelle Condizioni Economiche.

25.2.2 Per motivi di sicurezza informatica, i Codici potranno essere periodicamente sostituiti dalla Banca, previa comunicazione al Cliente. In caso di fondato timore che terzi siano venuti a conoscenza dei Codici, il Cliente dovrà, ove possibile, modificare i Codici o, in alternativa, chiedere alla Banca la temporanea sospensione del Servizio.

25.2.3 La Banca si riserva il diritto di bloccare l'utilizzo dei singoli Strumenti di Pagamento in presenza di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi:

- la sicurezza dello Strumento di Pagamento;
- il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
- un significativo aumento del rischio che il Cliente non sia in grado di ottemperare ai propri obblighi di pagamento, qualora lo Strumento di Pagamento preveda la concessione di una linea di credito per il suo utilizzo.

25.2.4 Nei casi di cui sopra, la Banca informa il Cliente - secondo le modalità (in via cartacea o telematica) concordate per le comunicazioni dalla Banca al Cliente ai sensi dell'articolo 8.3 delle Disposizioni Generali - del blocco dello Strumento di Pagamento motivando tale decisione. Ove possibile, tale informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco dello Strumento di Pagamento o immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o di regolamento.

25.2.5 Al venir meno delle ragioni del blocco dello Strumento di Pagamento, la Banca provvede a riattivare lo stesso o ad emetterne uno nuovo in sostituzione di quello precedentemente bloccato.

25.2.6 Il Cliente può inoltre recarsi presso le Filiali della Banca per personalizzare le modalità con cui la Banca gestisce gli addebiti relativi al servizio di Addebito Diretto Sepa (SDD) sul conto corrente, e richiedere una o più limitazioni inerenti al servizio SDD, tra cui:

- bloccare totalmente il servizio di Addebito Diretto SEPA - SDD;
- inserire un importo massimo di addebito per singola transazione;
- limitare l'esecuzione ai soli pagamenti relativi a beneficiari/Paesi SEPA esplicitamente indicati dal Cliente;
- revocare un singolo mandato di addebito SEPA e, più in generale, bloccare l'esecuzione dei soli pagamenti relativi a determinati beneficiari/Paesi esplicitamente indicati dal Cliente; ciò comporterà che anche nuove attivazioni di mandati SDD richieste da Aziende Creditrici aventi caratteristiche corrispondenti ai blocchi richiesti, non daranno seguito ad addebiti già dal primo addebito successivo alla data in cui è stato richiesto il relativo blocco.

### 25.3 **Responsabilità del Cliente per l'utilizzo non autorizzato di Strumenti o Servizi di Pagamento**

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo dello Strumento di Pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente, purché intervenuto dopo che il Cliente abbia adempiuto agli obblighi di comunicazione su di lui incombenti ivi inclusa la comunicazione di cui all'articolo 13.3.3 numero 7 del presente Contratto.

Salvo il caso in cui il Cliente abbia agito con dolo o colpa grave ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati

che consentono l'utilizzo dello Strumento di Pagamento, prima della comunicazione eseguita ai sensi della disposizione "COME SI UTILIZZANO GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO - Obblighi a carico del Cliente per l'utilizzo degli Strumenti di Pagamento" ovvero eseguita ai sensi dell'articolo 13.3.3 numero 7 del presente Contratto, il Cliente medesimo sopporta per un importo non superiore complessivamente a Euro 150 (centocinquanta/00) la perdita derivante dall'utilizzo indebito dello Strumento di Pagamento conseguente al suo furto o smarrimento.

Se il Cliente ha agito in modo fraudolento, non ha adempiuto con dolo o colpa grave ad uno o più obblighi posti a suo carico dalla disposizione "COME SI UTILIZZANO GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO - Obblighi a carico del Cliente per l'utilizzo degli Strumenti di Pagamento" o dall'articolo 13.3.3 del presente Contratto, il Cliente stesso sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate. In tal caso non si applica il limite di Euro 150 di cui al precedente comma.

## 26. Come si effettuano le operazioni di pagamento

### 26.1 **Informazioni per il Cliente preliminari rispetto a una singola Operazione di Pagamento**

Prima dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento disposta dal Cliente, quest'ultimo può richiedere alla Banca informazioni chiare e dettagliate sui tempi massimi di esecuzione e sulle spese che il Cliente medesimo deve corrispondere. In caso di pluralità di voci di costo, la Banca dà evidenza separata alle singole voci. Il Cliente può ottenere tali informazioni mediante:

- accesso al Sito Internet;
- recandosi presso una delle filiali.

### 26.2 **Autorizzazione ed esecuzione**

Il Cliente conferisce l'Ordine di Pagamento nelle forme pattuite e secondo le procedure previste nel Contratto; diversamente, la Banca considera l'Operazione di Pagamento come non autorizzata.

L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento. Se concordato di volta in volta per iscritto tra le Parti, l'autorizzazione può essere concessa dopo l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.

Per la corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento:

- deve esserci piena disponibilità dei Fondi sul Conto Corrente del Cliente da addebitare;
- devono essere indicati i dati necessari per identificare il Conto Corrente da addebitare;
- deve essere specificato l'Identificativo Unico che individua il Beneficiario del pagamento come qui indicato per singolo Servizio di Pagamento:

<b>Servizio</b>	<b>Identificativo Unico</b>
Bonifici	IBAN
Bonifici esteri in Euro	IBAN + BIC
Ri.Ba.	Numero effetto causale
M.AV.	Numero incasso
R.AV.	Codice identificativo della cartella
Ricariche telefoniche	Numero di telefono e operatore
Pagamento canone TV	Numero abbonamento e numero di controllo
Bollettini Freccia	Codice identificativo Bollettino Freccia
E-billing/CBILL	Codice identificativo bolletta/utenza
Carta di debito	PIN

L'autorizzazione all'addebito è prestata dal Cliente alla Banca, al Beneficiario o alla banca dello stesso. L'Ordine di Pagamento dell'Addebito Diretto si intende ricevuto dalla Banca alla data di scadenza concordata dal Cliente con il Beneficiario.

### 26.3 **Determinazione del momento di ricezione dell'Ordine di Pagamento**

Il momento della ricezione di un Ordine di Pagamento è quello in cui l'Ordine, trasmesso direttamente dal Pagatore o indirettamente dal Beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dal Prestatore di Servizi di Pagamento di cui si avvale il Pagatore.

Gli Ordini di Pagamento ricevuti dalla Banca oltre il limite di tempo previsto nelle Condizioni Economiche si considerano ricevuti la Giornata Operativa successiva.

Se il momento della ricezione non ricorre in una Giornata Operativa per il Prestatore di Servizi di Pagamento di cui si avvale il Pagatore, l'Ordine di Pagamento è considerato ricevuto la Giornata Operativa successiva.

Ove specificamente concordato, l'esecuzione di un singolo Ordine di Pagamento può essere avviata in un giorno determinato ovvero alla fine di un determinato periodo. In tal caso il momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento coincide con il giorno convenuto. Ove il giorno convenuto non sia una Giornata Operativa, l'Ordine si intende ricevuto la Giornata Operativa successiva.

### 26.4 **Rifiuto all'esecuzione di un Ordine di Pagamento**

Quando le condizioni previste dal presente Contratto sono soddisfatte, la Banca non può rifiutarsi di eseguire le disposizioni ricevute dal Cliente (anche tramite un Beneficiario), salvo che l'esecuzione delle medesime sia contraria a norme imperative o sia impossibile procedere all'esecuzione dell'operazione per errore materiale del Cliente nel conferimento dell'Ordine.

In tal caso, la Banca, entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione, informa il Cliente, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto all'esecuzione. Nel caso in cui il rifiuto sia stato determinato da errori materiali del Cliente, la Banca, nella comunicazione di cui al comma precedente, indica la procedura da seguire al fine di correggere l'errore. Ove il rifiuto all'esecuzione di un Ordine di Pagamento sia obiettivamente giustificato, la Banca avrà diritto al rimborso delle spese sostenute per la relativa comunicazione.

Un Ordine di Pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione si considera come non ricevuto.

### 26.5 **Revoca di un Ordine di Pagamento**

Il Cliente può revocare il consenso all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento con le stesse modalità attraverso cui è stato conferito, finché l'Ordine di Pagamento non sia stato ricevuto dal Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore medesimo.

Dal momento in cui viene revocato il consenso, le Operazioni di Pagamento eseguite successivamente non possono essere considerate autorizzate.

Se il Cliente dispone che l'Operazione di Pagamento sia eseguita in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o nel giorno in cui il Cliente ha messo i Fondi a disposizione, la revoca dell'Ordine di Pagamento dovrà pervenire alla Banca entro la fine della Giornata Operativa precedente il giorno concordato.

Il Cliente può revocare l'Addebito Diretto non oltre la fine della Giornata operativa precedente il giorno di scadenza concordato. La Banca dà tempestiva comunicazione della revoca all'intermediario del Beneficiario, ove le modalità e i tempi di effettuazione della revoca lo consentano.

Se l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite (ossia disposta dal Cliente tramite Carta), il Cliente non può revocare l'Ordine di Pagamento dopo averlo trasmesso al Beneficiario o avergli dato il consenso all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'Operazione di Pagamento, l'Ordine può essere revocato solo con il consenso della Banca e, ove coinvolto, del Beneficiario. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

Fermo restando che la revoca dell'Ordine di Pagamento ha effetto soltanto nel rapporto tra la Banca e il Pagatore, senza pregiudicare il carattere definitivo delle Operazioni di Pagamento nei sistemi di pagamento.

L'irrevocabilità di un Ordine di Pagamento non pregiudica il rimborso a favore del Pagatore dell'importo dell'Operazione di Pagamento eseguita in caso di controversia tra il Pagatore e il Beneficiario.

### 26.6 **Operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto**

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non conforme all'Ordine o alle istruzioni impartite, deve comunicarlo alla Banca per iscritto, richiedendo la rettifica dell'Operazione.

La comunicazione deve essere effettuata senza indugio e comunque entro 60 giorni dalla data di addebito o di accredito dell'Operazione. Nel caso in cui il Cliente sia una Micro-Impresa, il termine è esteso a 13 mesi.

In ogni caso tale termine non opera se il Cliente non ha ricevuto l'informativa prevista in questa Sezione al paragrafo "Informativa periodica".

La Banca rimborsa al Cliente l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata, non eseguita o eseguita non correttamente, ripristinando la situazione del Conto Corrente come se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo. In alternativa, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso di cui ai precedenti capoversi, dandone pronta comunicazione al Cliente.

La Banca può, in ogni caso, ottenere la restituzione dell'importo rimborsato qualora sia successivamente dimostrato che il pagamento era stato autorizzato. Resta ferma la responsabilità della Banca per tutte le spese e interessi imputati al Cliente a seguito della mancata o inesatta operazione di pagamento. Le Parti espressamente escludono il risarcimento di danni ulteriori eventualmente subiti dal Cliente.

La Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine se il Cliente, all'atto del conferimento dell'Ordine di Pagamento, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento o se la banca del Beneficiario ha ricevuto l'importo nei tempi di esecuzione concordati.

La Banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'Operazione di Pagamento in conformità con l'Identificativo Unico fornito dal Cliente anche qualora quest'ultimo abbia fornito alla Banca informazioni ulteriori rispetto all'Identificativo Unico stesso. La Banca, in ogni caso, compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i Fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le spese relative.



Se il Cliente nega di aver autorizzato un'Operazione di Pagamento già eseguita, o sostiene che questa non è stata correttamente eseguita ed è una Micro-impresa, spetta alla Banca provare che l'Operazione di Pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non è stata influenzata dal malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o da altri inconvenienti.

#### 26.7 **Rimborso delle Operazioni disposte dal Beneficiario o per il suo tramite**

In caso di Operazioni di Pagamento disposte dal Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente può chiedere al Servizio Clienti o in filiale il rimborso dell'operazione entro otto settimane dalla data dell'addebito se:

- al momento del rilascio l'autorizzazione non specificava l'importo esatto dell'operazione, e
- l'importo addebitato supera l'importo che il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi, tenendo conto del suo precedente modello di spesa, delle condizioni del Contratto e delle circostanze di fatto.

Il Cliente deve dimostrare alla Banca l'esistenza di queste condizioni.

La Banca rimborsa l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo entro 10 (dieci) Giornate Operative dalla ricezione della richiesta. In ogni caso il Cliente si impegna a mantenere sul Conto Corrente la disponibilità dei Fondi rimborsati fino al termine del procedimento di verifica della correttezza della contestazione.

Il Cliente non può chiedere il rimborso degli Ordini disposti dal Beneficiario se:

- ha autorizzato l'addebito direttamente alla Banca;
- le informazioni relative all'Operazione sono state messe a disposizione, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, dalla Banca o dal Beneficiario almeno quattro settimane prima della esecuzione.

#### 26.8 **Informativa sulle Operazioni di Pagamento eseguite**

Per ogni operazione di Pagamento eseguita, la Banca fornisce al Pagatore, ove sia il Cliente, una ricevuta contenente le informazioni dettagliate relative all'Operazione di Pagamento tra cui:

- un riferimento che consenta di individuare ogni operazione di pagamento e, se del caso, le informazioni relative al Beneficiario;
- l'importo dell'operazione di pagamento nella valuta in cui avviene l'addebito sul conto di pagamento del pagatore o in quella utilizzata per l'ordine di pagamento;
- tutte le spese a carico del Pagatore relative all'operazione di pagamento e, in caso di pluralità di voci di costo, la chiara distinzione delle singole voci o gli interessi che il Pagatore deve corrispondere;
- se del caso, il tasso di cambio utilizzato nell'operazione di pagamento dal prestatore di servizi di pagamento del pagatore e l'importo dell'operazione di pagamento dopo la conversione valutaria;
- la data valuta dell'addebito o la data di ricezione dell'ordine di pagamento.

#### 26.9 **Data Valuta e disponibilità dei Fondi**

La Data Valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata Operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento viene accreditato sul Conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario.

Il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario assicura che l'importo dell'Operazione di Pagamento è a disposizione del Beneficiario non appena tale importo è accreditato sul Conto del Prestatore medesimo.

La Data Valuta dell'addebito sul Conto di Pagamento del Pagatore non può precedere la Giornata Operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento è addebitato sul medesimo Conto di Pagamento.

Il presente articolo non si applica nel caso di rettifica di Operazioni di Pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto o nel caso in cui siano intervenuti errori che ne abbiano impedito la corretta esecuzione.

## **C. LA CARTA DI DEBITO ("CARTA")**

La Banca, tramite contratto stipulato direttamente con il Gestore, mette a disposizione del Cliente la Carta. In caso di conto cointestato la Banca mette a disposizione del cointestatario richiedente una sola Carta, salvo diversa richiesta del Cliente.

La Carta (comunemente nota come Bancomat) può essere utilizzata per prelevare contante dal Conto Corrente presso gli sportelli automatici, effettuare pagamenti tramite terminali elettronici negli esercizi commerciali convenzionati, fruire di altri servizi offerti dai circuiti (es. ricariche telefoniche, pagamento bollette utenze), effettuare pagamenti di pedaggi autostradali e altri servizi secondo le modalità descritte nel Contratto con il Gestore.

Per tutto ciò che attiene alle funzionalità, alle caratteristiche, ai termini e alle condizioni di utilizzo della Carta, si rimanda integralmente a quanto disciplinato nel Contratto con il Gestore.

### **27. In quali casi la Banca non è responsabile**

La Banca è estranea ai rapporti tra il Cliente medesimo e gli esercizi convenzionati per le merci acquistate e/o i servizi ottenuti. Pertanto, per qualsiasi controversia e/o per esercitare qualsiasi diritto, il Cliente dovrà rivolgersi esclusivamente agli esercenti presso i quali ha acquistato le merci e/o ottenuto i servizi, restando in ogni caso esclusa ogni responsabilità della Banca per difetti delle merci, ritardo nella consegna e simili, anche nel caso in cui i relativi ordini di pagamento siano stati pagati.

In ogni caso, nei rapporti con la Banca l'ordine impartito attraverso l'uso della Carta è irrevocabile, restando altresì fermo l'obbligo del Cliente di onorare i relativi ordini di pagamento. La Banca non incorre in alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non sia accettata dagli esercenti convenzionati.

## SEZIONE III - GLOSSARIO

In aggiunta ai termini definiti con le iniziali maiuscole nelle presenti Disposizioni Contrattuali, i seguenti termini avranno il significato qui di seguito specificato.

**Addebito Diretto** si intende un Servizio di Pagamento per l'addebito del Conto di Pagamento di un Pagatore in base al quale un'Operazione di Pagamento è disposta dal Beneficiario in conformità al consenso dato dal Pagatore al Beneficiario, al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario o al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore medesimo; il Servizio di Domiciliazione Utenze rientra nella definizione di Addebito diretto.

**Banca** indica Banca Sistema S.p.A.

**Beneficiario** si intende il Cliente o altro soggetto terzo destinatario dei Fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento.

**Carta** indica la carta di debito e il relativo Servizio disciplinato nel Contratto con il Gestore.

**Cliente** indica il fruitore dei Servizi resi dalla Banca in base al Contratto.

**Codice** o **Codici** indica il Codice Identificativo (*User-ID*), il Codice PIN e la *Password* e ogni altro codice messo a disposizione del Cliente per utilizzare il Servizio di *Internet Banking*.

**Codice Identificativo** (*User-ID*) indica il codice numerico assegnato dalla Banca al Cliente all'atto dell'attivazione del Servizio di *Internet Banking*.

**Codice PIN** (*Personal Identification Number*) indica il codice personale segreto attribuito al Cliente o per accedere in piena sicurezza all'area personale sul Sito Internet.

**Comunicazioni Periodiche** indica le seguenti comunicazioni inviate dalla Banca al Cliente: 1) rendiconto che riporta informazioni di dettaglio sull'andamento del rapporto; 2) documento/i di sintesi.

**Condizioni Economiche** indica le condizioni economiche applicabili ai Servizi e contenute nel/i foglio/i informativo/i vigente/i alla data di perfezionamento del Contratto e pubblicato/i sul Sito Internet, così come successivamente modificate e comunicate al Cliente, secondo quanto previsto dall'articolo 6 dalle presenti Disposizioni Contrattuali; ovvero, in presenza del/i documento/i di sintesi, le condizioni economiche contenute nel/i documento/i di sintesi medesimo/i che costituisce/costituiscono il frontespizio del Contratto così come successivamente modificate e comunicate al Cliente, secondo quanto previsto dall'articolo 6 dalle presenti Disposizioni Contrattuali.

**Conto Corrente** indica il Servizio di conto corrente disciplinato nella relativa sezione delle Disposizioni Contrattuali.

**Conto di Pagamento** si intende un conto intrattenuto presso un Prestatore di Servizi di Pagamento da uno o più Utilizzatori di Servizi di Pagamento per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento.

**Contratto** indica il contratto relativo ai Servizi composto dalla Proposta d'Apertura, dalle Disposizioni Contrattuali, dal/i foglio/i informativo/i e ove presente dal/i documento/i di sintesi.

**Contratto con il Gestore** indica l'accordo tra il Cliente, la Banca e il Gestore per l'emissione della Carta.

**Data Valuta** si intende la data di riferimento usata da un Prestatore di Servizi di Pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai Fondi addebitati o accreditati su un Conto di Pagamento.

**Disposizioni Contrattuali** indica congiuntamente le Disposizioni Generali e le Disposizioni Speciali.

**Disposizioni Generali** indica le disposizioni contenute nella Sezione I del presente documento.

**Disposizioni Speciali** indica le disposizioni contenute nella Sezione II del presente documento.

**Documento di Sintesi** indica il documento di sintesi di volta in volta consegnato al Cliente in relazione ai Servizi che costituisce parte integrante del Contratto e che coincide con il Foglio Informativo in caso di Servizi non personalizzabili.

**Documento di Sintesi Bonifici** indica il documento di sintesi di volta in volta consegnato al Cliente in relazione ai Bonifici che costituisce parte integrante del Contratto e che coincide con il Foglio Informativo Bonifici in caso di Servizi non personalizzabili.

**Documento di Sintesi Conto Corrente** indica il documento di sintesi di volta in volta consegnato al Cliente in relazione ai servizi di Conto Corrente che costituisce parte integrante del Contratto e che coincide con il Foglio Informativo Conto Corrente in caso di Servizi non personalizzabili.

**Documento di Sintesi I. B.** indica il documento di sintesi di volta in volta consegnato al Cliente in relazione al Servizio di *Internet Banking* che costituisce parte integrante del Contratto e che coincide con il Foglio Informativo I. B. in caso di Servizi non personalizzabili.

**Fido** indica l'apertura di credito in conto corrente regolata dal Contratto.

**Firma Digitale** indica un particolare tipo di firma elettronica avanzata basato su di un certificato qualificato e un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al relativo 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 o di un insieme di documenti informatici.

**Foglio/i Informativo/i** indica/indicano il foglio/informativo/i di riferimento relativo/i ai Servizi pubblicato/i sul Sito Internet.

**Fondi** si intendono banconote e monete, moneta scritturale e moneta elettronica così come definita dall'art. 1, comma 2, lett. h-ter, del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385.

**Gestore** indica il soggetto gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività connesse all'operatività della stessa.

**Giornata Operativa** si intende il giorno in cui la Banca o altro Prestatore di Servizi di

Pagamento del Pagatore o del Beneficiario coinvolto nella esecuzione di un'Operazione di Pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa; per la Banca si considerano giornate operative i giorni feriali ad esclusione del sabato.

**IBAN** (*International Bank Account Number*) e indica il numero internazionale di conto bancario composto da una serie di caratteri alfanumerici che identificano in modo univoco un conto aperto presso un qualsiasi Istituto di credito.

**Identificativo Unico** si intende la combinazione di lettere, numeri o simboli che il Prestatore di Servizi di Pagamento indica all'Utilizzatore di Servizi di Pagamento e che l'Utilizzatore deve fornire al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento per identificare con chiarezza l'altro Utilizzatore e/o il suo Conto di Pagamento per l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento. Ove non vi sia un Conto di Pagamento, l'Identificativo unico identifica solo l'Utilizzatore del Servizio di Pagamento.

**Indirizzo di corrispondenza** indica l'indirizzo fisico, l'indirizzo di posta elettronica o l'indirizzo di posta elettronica certificata al quale il Cliente chiede di ricevere le Comunicazioni specificato nella Proposta di Apertura o in successive richieste.

**Micro Impresa**, l'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'articolo 84, lettera b), della direttiva 2007/64/CE.

**Normativa Antiriciclaggio** indica le disposizioni normative e regolamentari in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario, a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (d.lgs. 231/2007 e s.m.i.).

**Offerta fuori sede** indica la promozione, il collocamento, la conclusione di contratti relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze della Banca.

**Operazione di Pagamento** si intende l'attività, posta in essere dal Pagatore o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare Fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra Pagatore e Beneficiario.

**Ordine di Pagamento** si intende qualsiasi istruzione data da un Pagatore o da un Beneficiario alla Banca con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di Pagamento.

**Pagatore** si intende il Cliente o altro soggetto terzo, titolare di un Conto di Pagamento che autorizza l'Ordine di Pagamento a valere su detto Conto di Pagamento ovvero, in mancanza di un Conto di Pagamento, il soggetto che impartisce un Ordine di Pagamento.

**Parti** si intendono il Cliente e la Banca congiuntamente.

**Password** si intende un elemento riservato in possesso esclusivo del Cliente per accedere alla propria area riservata sul Sito Internet tramite collegamento telematico. Tale codice è creato dal Cliente dopo la stipulazione del Contratto e dopo il primo accesso.

**Prestatore di Servizi di Pagamento** si intende la Banca e/o uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano Servizi di Pagamento, banche Poste Italiane S.p.A., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.

**Proposta d'Apertura** indica ciascuna proposta di apertura compilata dal Cliente secondo il modello predisposto dalla Banca per richiedere l'instaurazione del rapporto regolato dal Contratto.

**Servizi** indica i Servizi descritti nelle Disposizioni Contrattuali e nel/i foglio/i informativo/i e disciplinati dal Contratto.

**Servizi di Pagamento** si intendono i Servizi di Pagamento disciplinati nella relativa sezione delle Disposizioni Contrattuali.

**Servizio Clienti** indica il servizio di assistenza telefonica messo a disposizione dalla Banca.

**Sito Internet** indica il sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).

**Strumento di Pagamento** si intende qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la Banca e di cui il Cliente si avvale per impartire un Ordine di Pagamento; la Carta di cui al presente Contratto, di cui il Cliente si avvale per impartire Ordini di Pagamento, rientra nella nozione di Strumento di Pagamento.

**Supporto Durevole** indica qualsiasi strumento che permetta al Cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate.

**Tasso di interesse di riferimento** si intende il tasso di interesse che è utilizzato come base per calcolare l'interesse da applicare e che proviene da una fonte accessibile al pubblico che può essere verificata da entrambe le Parti.

**TUB** indica il decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, e sue successive modificazioni.

**US Person** indica la persona in possesso della cittadinanza statunitense, ovvero in possesso della "green card" statunitense, ovvero che ha soggiornato negli Stati Uniti d'America 183 giorni nell'anno di riferimento e nei due precedenti (calcolati computando i giorni di presenza nell'anno di riferimento, che devono essere almeno 31, un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente, un sesto dei giorni di presenza del secondo anno precedente) ovvero fiscalmente residente negli Stati Uniti d'America.

**Utilizzatore di Servizi di Pagamento** o **Utilizzatore** si intende il Cliente e/o il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di Pagatore o di Beneficiario o di entrambi.

Luogo e Data .....

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 1

X

.....

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 2

X

.....

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE DEL 18 GIUGNO 2015 N. 95, FINALIZZATA A MIGLIORARE LA COMPLIANCE FISCALE INTERNAZIONALE E AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E LE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI DERIVANTI DALLA PREDETTA NORMATIVA E DA ACCORDI TRA L'ITALIA E ALTRI STATI ESTERI (OECD COMMON REPORTING STANDARD - CRS) - PERSONE GIURIDICHE -

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento, le persone giuridiche con residenza fiscale in un Paese diverso dall'Italia ma in una delle giurisdizioni estere oggetto di comunicazione nonché le Entità controllate da soggetti residenti fiscalmente in un paese diverso dall'Italia ma in una delle giurisdizioni estere oggetto di comunicazione, che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

### Sezione 1: Altri dati generali

Nome della società: .....

Nazione Costituzione: .....

Sede Amministrativa (da indicare se diversa da Sede Legale)

Indirizzo: .....

Nazione: .....

### Sezione 2: Dichiarazione di residenza fiscale

Stato di residenza fiscale	Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza* <sup>(1)</sup>

\* il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.

### Sezione 3: Dichiarazione per lo status dell'entità ai fini della individuazione della residenza fiscale

Il Cliente dichiara di essere:

#### A) Istituzione Finanziaria

- Entità di investimento localizzata in una giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo  
*(Se il Cliente dichiara di essere una Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo, compilare anche la Sezione 4)*
- Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante senza una o più persone che esercitano il controllo
- Altre entità di investimento
- Istituzioni Finanziarie diverse da Entità di investimento (quali, Banche, SIM)

#### B) Entity Active <sup>(2)</sup>

- Società di capitali quotata
- Società di capitali collegata a una società di capitali quotata
- Entità statale
- Organizzazione internazionale
- Banca Centrale
- Altra tipologia (es. società start-up o no profit)

#### C) Entity Passive <sup>(3)</sup>

- Passive  
*(Se il Cliente dichiara di essere una Passive Entity, compilare anche la Sezione 4)*

## Sezione 4: Dichiarazione sullo status di residenza dei propri Titolari Effettivi <sup>(10)</sup>

(da compilare se alla "Sezione 4" il Cliente ha dichiarato di essere una Entity Passive o Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo)

### A) Titolare Effettivo 1

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### B) Titolare Effettivo 2

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### C) Titolare Effettivo 3

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### D) Titolare Effettivo 4

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### E) Titolare Effettivo 5

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

Il sottoscritto .....

in qualità di Rappresentante Legale della Società ..... o di altro procuratore:

- a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete;
- b) si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini della residenza fiscale rispetto a quanto indicato nelle presente dichiarazione;
- c) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- d) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, anche in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- e) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa in conformità della conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- f) tiene indenne l'Istituto Finanziario da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e straniere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(Rappresentante legale della Società o altro procuratore)

.....  
(Timbro Società e Sigla Rappresentante Legale)

### **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti avverrà in conformità alle disposizioni del d.Lgs. 196/2003. I dati, sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'applicazione della normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo. I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento. La Società potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del citato d.Lgs. - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi nei confronti del titolare del trattamento.

## ALLEGATO - DEFINIZIONI

### (1) NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE:

Codice di identificazione fiscale o, in assenza di tale codice, un equivalente funzionale rilasciato dall'Autorità fiscale competente di ogni Paese.

### (2) ACTIVE NFFE

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica diversa da una *Financial Institution* e che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziarie si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato: i) per una percentuale inferiore al 50% da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc) e ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre *passive income*;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese in cui ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi; ii) è esonerata dall'imposta sul reddito, nel Paese in cui ha sede; iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali; iv) è applicabile il diritto del Paese in cui l'entità ha sede oppure i suoi atti costitutivi ne escludano l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società, rivolti a privati od a società non di pubblica utilità, oppure prevedano un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità dichiarata, oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato dei beni acquistati dall'entità stessa e; v) gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti a un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure che gli stessi siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un Istituto Finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un Istituto Finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un Istituto Finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un Istituto Finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di *private equity*, un fondo di *venture capital*, un fondo per operazioni di *leveraged buyout*, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano Istituti Finanziari e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un Istituto Finanziario.

### (3) PASSIVE NFFE

Con il termine Passive NFFE si intende ogni persona giuridica, diversa da una *Financial Institution* e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla Legge vigente. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di *reporting*) superiore al 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di *reporting*).

**AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELL'ACCORDO INTERNAZIONALE (IGA 1) ITALIA-U.S.A. SIGLATO IL 10 GENNAIO 2014,  
VOLTA AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE IN MATERIA FISCALE DENOMINATA FATCA  
(Foreign Account Tax Compliance Act) - PERSONE GIURIDICHE**

Ai sensi del sopracitato accordo Intergovernativo sottoscritto tra Italia e Stati Uniti (U.S.A.), le Istituzioni Finanziarie italiane sono tenute ad identificare e successivamente segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'Amministrazione fiscale statunitense (IRS - *Internal Revenue Service*), le persone giuridiche statunitensi e le Entità controllate da persone fisiche statunitensi (*US Person*) che detengono "conti finanziari" in Italia, nonché le istituzioni finanziarie non partecipanti. Si richiede quindi al Cliente di leggere con attenzione l'"ALLEGATO" e compilare i seguenti campi allo scopo di attestare e fornire le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA.

**Sezione 1: Altri dati generali**

Nazione Costituzione: .....

Sede Amministrativa (da indicare se diversa da Sede Legale)

Indirizzo: .....

Nazione: .....

**Sezione 2: Dichiarazione per lo status di Specified U.S. Person**

Il Cliente dichiara di essere una Specified U.S. Person<sup>(1)</sup>

*\*Se la risposta è Sì, indicare il TIN/EIN, se la risposta è NO passare alla domanda successiva*

SI  TIN/EIN\* <sup>(1)</sup> ..... NO

Cliente dichiara di essere una Financial Istitution diversa da U.S. Financial Institution<sup>(2)</sup>

*\*Se la risposta è Sì, compilare la Sezione 3, se la risposta è NO compilare la Sezione 4*

SI  NO

**Sezione 3: Dichiarazione dello status per Clienti Foreign Financial Institution <sup>(3)</sup>**

*(da compilare se alla "Sezione 2" il Cliente ha dichiarato di non essere una Financial Institution diversa da U.S. Financial Institution)*

**FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION**

Il Cliente dichiara di essere una istituzione finanziaria appartenere a una delle seguenti categorie:

**Financial Institution operante in un paese Model 1 IGA**

Reporting Model 1 FFI

GIIN <sup>(4)</sup>

Nome Sponsoring

.....

Non Reporting IGA FFI

.....

**Financial Institution operante in un paese Model 2 IGA**

Reporting Model 2 FFI

.....

**Financial Institution non operante in un paese Model 1 e Model 2 IGA**

Participating FFI

.....

Registered Deemed Compliant FFI

.....

CDCFFI - Nonregistering local bank

.....

CDCFFI - FFI with only low-value accounts

.....

CDCFFI - Sponsored, closely held investment vehicle

.....

CDCFFI - Limited life debt investment entities

.....

CDCFFI - Investment advisors and investment managers

.....

Sponsored FFI that has not obtained a GIIN <sup>(4)</sup>

.....

Territory Financial Institution

.....

Restricted Distributor

.....

Owner documented FFI	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Exempt Retirement Fund	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Entity wholly owned by exempt beneficial owner	<input type="checkbox"/>	.....
Limited FFI	<input type="checkbox"/>	.....
Limited branch of a PFFI	<input type="checkbox"/>	.....
Non Participating FFI	<input type="checkbox"/>	.....

#### Sezione 4: Dichiarazione dello status per Clienti non Financial Foreign Entities

(da compilare se alla "Sezione 2" il Cliente ha dichiarato di essere una non specified U.S. Person diverso da Financial Institution anche US)

#### **NON FINANCIAL FOREIGN ENTITIES**

Il Cliente dichiara di appartenere a una delle seguenti due categorie:

	GIIN <sup>(4)</sup>	Nome Sponsoring
Active <sup>(*)</sup> NFFE <sup>(5)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Direct Reporting NFFE <sup>(6)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Sponsored Direct Reporting NFFE <sup>(7)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner <sup>(8)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Passive NFFE <sup>(9)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....

Se il Cliente dichiara di essere una Passive NFFE, compilare anche la Sezione 5

(\*\*) Ad esempio società che svolgono prevalentemente attività produttiva.

Residenza Fiscale se diversa da italiana e US: .....

Codice Fiscale Estero (ove presente), se diverso da italiano e US .....

#### Sezione 5: Dichiarazione sullo status di residente/non residente fiscale negli Stati Uniti dei propri Titolari Effettivi<sup>(10)</sup>

(da compilare se alla "Sezione 4" il Cliente ha dichiarato di essere una Passive NFFE)

Dati del titolare effettivo:

##### 1) Titolare Effettivo 1

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA      SI     NO

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA    SI     NO

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....



## 2) Titolare Effettivo 2

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 3) Titolare Effettivo 3

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 4) Titolare Effettivo 4

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 5) Titolare Effettivo 5

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ ,

in qualità di Rappresentante Legale della Società \_\_\_\_\_ o di altro procuratore:

- a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete;
- b) si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA rispetto a quanto indicato nelle presente dichiarazione;
- c) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- d) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, anche in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- e) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa FATCA in conformità della conseguente normativa nazionale emanata in materia ed applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- f) prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituto, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa;
- g) tiene indenne l'Istituto Finanziario da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e statunitensi a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(Rappresentante legale della Società o altro procuratore)

\_\_\_\_\_  
(Timbro Società e Sigla Rappresentante Legale)

### **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti avverrà in conformità alle disposizioni del d.Lgs. 196/2003. I dati, sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'applicazione dell'accordo internazionale siglato dall'Italia con gli Stati Uniti che introduce nel sistema normativo italiano la normativa statunitense anti evasione denominata FATCA (Foreign Accounting Tax Compliance Act) alla luce della conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo. I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'IRS (Anagrafe tributaria americana). La Società potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del citato d.Lgs. - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento.

**ALLEGATO - DEFINIZIONI****(1) SPECIFIED U.S. PERSON**

Con il termine Specified U.S. Person si intende US Person oggetto di segnalazione all'Autorità Fiscale che è diversa da:

- una società di capitali le cui azioni sono regolarmente quotate su uno o più mercati regolamentati;
- qualsiasi società di capitali, secondo la definizione sopradescritta, appartenente allo stesso «gruppo allargato» (*expanded affiliated group*) come definito alla sezione 1471(e)(2) dell'*Internal Revenues Code* degli Stati Uniti (IRC);
- qualsiasi organizzazione fiscalmente esente conformemente alla sezione 501(a) dell'IRC o un piano pensionistico individuale secondo la definizione di cui alla sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- gli Stati Uniti, oppure qualsiasi Agenzia o Entità interamente di loro proprietà;
- qualsiasi Stato federato, distretto della Columbia, o territorio statunitense, qualsiasi loro suddivisione politica, oppure qualsiasi Agenzia o Ente interamente di proprietà di uno o più delle suddette tipologie (organizzazione esente da tassazione US e fondi pensionistici US);
- qualsiasi Banca come definita alla sezione 581 dell'IRC (Banca US);
- qualsiasi Fondo d'Investimento Immobiliare (*Real Estate Investment Trust*) secondo la definizione di cui alla sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società d'investimento regolamentata (*regulated investment company*) come definita alla sezione 851 dell'IRC o qualsiasi ente iscritto nel registro della *Securities and Exchange Commission* conformemente all'*Investment Company Act* del 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- qualsiasi fondo fiduciario ordinario (*common trust fund*) secondo la definizione di cui alla sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi trust fiscalmente esente di cui alla sezione 664(c) dell'IRC o descritto alla sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un dealer di titoli, materie prime o strumenti finanziari derivati (tra cui *notional principal contracts, futures*, contratti a termine e opzioni) registrato come tale secondo il diritto statunitense o di un qualsiasi Stato federato;
- un *broker* come definito alla sezione 6045(c) dell'IRC.

**U.S. PERSON:**

Persona statunitense designa un cittadino statunitense, una persona fisica residente negli Stati Uniti, una società di persone o altra entità fiscalmente trasparente ovvero una società di capitali organizzata negli Stati Uniti o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato, un *trust* se (i) un tribunale negli Stati Uniti, conformemente al diritto applicabile, ha competenza a emettere un'ordinanza o una sentenza in merito sostanzialmente a tutte le questioni riguardanti l'amministrazione del *trust*, e (ii) una o più persone statunitensi hanno l'autorità di controllare tutte le decisioni sostanziali del *trust*, o di un'eredità giacente di un *de cuius* che è cittadino statunitense o residente negli Stati.

**(2) U.S. FINANCIAL INSTITUTION**

Con il termine U.S. Financial Institution si intende ogni Financial Institution costituita (o con Sede Legale) negli Stati Uniti.

**(3) FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION**

Il termine *Foreign Financial Institution* comprende:

- *Depository Institution*, ovvero ogni soggetto giuridico che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- *Custodial Institution*, ovvero ogni soggetto giuridico che detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività. Un'entità detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo dell'entità attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20 per cento del reddito lordo dell'entità nel corso del minore tra: (i) il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (oppure l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo nel corso del quale l'entità è esistita;
- *Investment Entity*, ovvero ogni soggetto giuridico che svolge quale attività economica abituale (o è gestita da un'Entità che svolge quale attività economica abituale) una o più delle seguenti attività o operazioni per conto o in nome e per conto di un Cliente:
  1. negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.); valuta estera; strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici; valori mobiliari; o negoziazione di future su merci;
  2. gestione individuale e collettiva di portafoglio o;
  3. altre forme di investimento, amministrazione o gestione di fondi o denaro per conto di altri soggetti che svolgono attività di intermediazione in strumenti finanziari e commodities in conto proprio o per conto di terze parti; gestione patrimoniale individuale e collettiva o che in ogni caso investono, amministrano e gestiscono fondi per conto di terzi parti.
- *Specified Insurance Company*, ovvero un'impresa di assicurazioni (o la *holding* di una impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (*cash value*) o un contratto di rendita o che in relazione a tali contratti, è obbligata a effettuare dei pagamenti;
- *Holding Companies and Treasury Centres* di gruppi finanziari che possiedono i seguenti requisiti:
  1. una holding la cui attività principale comprende la detenzione (direttamente o indirettamente) in tutto o in parte delle azioni in circolazione di una o più entità collegate che sono Istituzioni Finanziarie;
  2. un Centro di Tesoreria, la cui attività principale comprende la stipula di transazioni di hedging o finanziamento con o per entità correlate che sono Istituzioni Finanziarie per uno o più dei seguenti motivi:

- i) gestiscono il rischio di variazioni di prezzo o fluttuazioni valutarie;
- ii) gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta rispetto a prestiti effettuati o da effettuare detenuti da entità correlate;
- iii) gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta in relazione ad attività o passività nel bilancio di entità correlate;
- iv) gestiscono il capitale circolante delle entità correlate, investendo in, o commercializzando, attività finanziarie esclusivamente per conto e a rischio di tali entità correlate;
- v) agiscono come un veicolo di finanziamento per prendere a prestito fondi per le entità correlate.

#### **(4) GLOBAL INTERMEDIARY IDENTIFICATION NUMBER (GIIN)**

Il "Global Intermediary Identification Number" (GIIN) è un codice identificativo globale che viene assegnato ai fini FATCA a *Participating Foreign Financial Institution* (PFFI), a *Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution* (RDCFFI), a *Reporting Italian Financial Institution* (RIFI), a *Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution* (RDCIFI), nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense. Il GIIN è pubblicato in una apposita lista dall'IRS.

#### **(5) ACTIVE NFFE**

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica non costituita o con Sede Legale negli Stati Uniti, diversa da una Financial Institution e che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziari si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato: i) per una percentuale inferiore al 50% da *passive income* (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc) ed ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre *passive income*;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese in cui ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi; ii) è esonerata dall'imposta sul reddito, nel Paese in cui ha sede; iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali; iv) è applicabile il diritto del Paese in cui l'entità ha sede oppure i suoi atti costitutivi ne escludano l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società, rivolti a privati od a società non di pubblica utilità, oppure prevedano un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità dichiarata, oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato dei beni acquistati dall'entità stessa e; v) gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti ad un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure che gli stessi siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un Istituto Finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un Istituto Finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un Istituto Finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un Istituto Finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un fondo per operazioni di leveraged buyout, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano Istituti Finanziari e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un Istituto Finanziario;
- è organizzata in un territorio controllato dagli U.S.A. (ossia American Samoa, Guam, isole Marianne Settentrionali, Porto Rico o le isole Vergini Americane) i cui proprietari sono tutti effettivamente domiciliati nel medesimo territorio;

#### **(6) DIRECT REPORTING NFFE**

Con il termine "Direct Reporting NFFE", si intende ogni persona giuridica diversa da una Financial Institution che provveda ad effettuare la registrazione sul portale dell'IRS al fine di ottenere il GIIN (Global Intermediary Identification Number) ed evitare di fornire informazioni relative ai propri assetti finanziari.

#### **(7) SPONSORED DIRECT REPORTING NFFE**

Con il termine "Sponsored Direct Reporting NFFE", si intende una "Direct Reporting NFFE" che ha dato mandato ad un'altra persona giuridica, diversa da *Non Participating Foreign Financial Institution*, di agire in qualità di sua *Sponsoring Entity*.

#### **(8) EXEMPT BENEFICIAL OWNER**

Con il termine "Exempt Beneficial Owner", si intende ogni persona giuridica che non è tenuta ad alcun obbligo di comunicazione ai fini FATCA e che si configura come:

- organizzazione governativa;

- organizzazione internazionale;
- società controllata da uno degli organismi di cui sopra.

## **(9) PASSIVE NFFE**

Con il termine "Passive NFFE" si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person), diversa da una Financial Institution e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla Legge vigente. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting) superiore al 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting).

## **(10) RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA PER I TITOLARI EFFETTIVI DELLA ENTITY**

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;
- b) sia residente stabilmente negli U.S.A.;
- c) sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall' "Immigration and Naturalization Service";
- d) abbia soggiornato negli U.S.A. per il seguente periodo minimo:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
    - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
    - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
    - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Non si considera tuttavia "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA":

- a) l'insegnante che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";
- b) lo studente che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J", "Q", "F" o "M";
- c) il soggetto che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, a seguito di incarichi da parte di Governi esteri presso ad esempio Ambasciate, Consolati e Organizzazioni Internazionali;
- d) il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

## **(11) TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN) / SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN) / EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER (EIN).**

Il "Taxpayer Identification Number (TIN)" designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti ed è finalizzato all'adempimento degli adempimenti tributari riconducibili al contribuente ("codice fiscale statunitense"). Può essere assegnato dalla Social Security Administration (come il SSN sotto definito) o dall'IRS.

Il "Social Security Number (SSN)" è un codice di nove cifre atto ad identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

Il codice fiscale che deve essere comunicato ai fini FATCA per le persone giuridiche è l'*Employer Identification Number* (EIN).

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE DEL 18 GIUGNO 2015 N. 95, FINALIZZATA A MIGLIORARE LA COMPLIANCE FISCALE INTERNAZIONALE E AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E LE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI DERIVANTI DALLA PREDETTA NORMATIVA E DA ACCORDI TRA L'ITALIA E ALTRI STATI ESTERI (OECD COMMON REPORTING STANDARD - CRS) - PERSONE FISICHE -

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Solitamente la residenza fiscale coincide con la nazione in cui il Cliente vive abitualmente ma in particolari circostanze è possibile che il Cliente sia residente fiscalmente in un luogo differente oppure sia residente fiscalmente in più nazioni. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento (es. IRS - Internal Revenue Service nel caso di soggetti residenti fiscalmente negli USA o cittadini americani, definiti come Specified U.S. person, dalla normativa FATCA) i soggetti con almeno una residenza fiscale diversa da quella italiana nonché i cittadini americani che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA e in più generale la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

### Sezione 1: Dichiarazione per la residenza fiscale negli Stati Uniti, rilevante ai fini FATCA <sup>(1)</sup>

Il Cliente dichiara di essere residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA

SI                      TIN/SSN\* <sup>(2)</sup>                      NO  
 .....

\*Da indicare obbligatoriamente nel caso di residenza fiscale US

### Sezione 2: Dichiarazione di cittadinanza<sup>(4)</sup>

Cittadinanza statunitense:

SI                      TIN/SSN\*\* <sup>(2)</sup>                      NO                      Paese di Cittadinanza  
 .....  .....

\*\*Da indicare obbligatoriamente nel caso di cittadinanza US

### Sezione 3: Dichiarazione di residenza fiscale<sup>(3)</sup>

(da compilare se nella Sezione 1 è stato indicato NO ovvero in caso di residenza al di fuori dell'Italia)

Stato di residenza fiscale	Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza***

\*\*\* il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.

Il Cliente:

- attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete; si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e ai fini dell'individuazione della residenza fiscale e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA e la propria residenza fiscale rispetto a quanto indicato nella presente dichiarazione;
- prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata dal Cliente con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, soprattutto in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa di riferimento in conformità alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituzione, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa nonché come soggetto fiscalmente residente in altro stato, qualora siano presenti indizi di residenza fiscale, previsti dalla normativa, in un paese diverso dall'Italia;
- tiene indenne l'Istituzione Finanziaria da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e estere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti;

(luogo e data)

(firma del Cliente)

.....

.....

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....

**ALLEGATO: DEFINIZIONI E INFORMAZIONI AI SENSI DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI****INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti dalla S.V. avverrà in conformità alle disposizioni del Regolamento (UE) n. 679/2016 (General Data Protection Regulation - GDPR).

I dati forniti sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali relativi alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo nonché al fine di adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'accordo internazionale siglato tra Italia e Stati Uniti d'America che introduce nel sistema legislativo italiano la normativa statunitense anti evasione fiscale (Foreign Accounting Tax Compliance Act).

I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento.

La base Giuridica del trattamento è pertanto rinvenibile negli obblighi di legge a cui è sottoposta la Banca, titolare del trattamento.

La S.V. potrà esercitare i diritti previsti dal citato Regolamento - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento ovvero di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR.

Non è esercitabile, essendo la base giuridica un obbligo di legge a cui è soggetta la Banca, il diritto disciplinato dall'art. 20 di ottenere i dati personali che La riguardano.

In ogni caso Lei ha sempre il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali, ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa vigente.

Si evidenzia da ultimo che, essendo un trattamento previsto per obbligo di legge, il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Banca di dare seguito alle sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.

**DEFINIZIONI****(1) RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA**

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;
- b) sia residente stabilmente negli USA;
- c) sia in possesso della Green Card, rilasciata dall'Immigration and Naturalization Service;
- d) abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
    - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
    - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
    - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Non si considera tuttavia "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA":

- a) l'insegnante che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";
- b) lo studente che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J", "Q", "F" o "M";
- c) il soggetto che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, a seguito di incarichi da parte di Governi esteri presso, ad esempio, Ambasciate, Consolati e Organizzazioni Internazionali;
- d) il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

**(2) TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN)/SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN)**

Il *Taxpayer Identification Number* (TIN) è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili (una sorta di "codice fiscale americano"). Può essere assegnato dalla *Social Security Administration* (come il SSN sotto definito) o dall'IRS.

Il Social Security Number (SSN) è un codice di nove cifre atto a identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

**(3) RESIDENZA FISCALE**

Ai fini della presente Autocertificazione, l'espressione "residente fiscale" designa ogni persona che, in virtù della legislazione di un determinato Stato, è assoggettata a imposta nello stesso Stato, a motivo del suo domicilio, della sua residenza o di ogni altro criterio di natura analoga. Tuttavia, tale espressione non comprende le persone che sono assoggettate a imposta in tale Stato soltanto per il reddito che esse ricavano da fonti situate in detto Stato o per il patrimonio ivi situato.

**(4) DICHIARAZIONE DI CITTADINANZA**

Il Cliente in possesso di più di una cittadinanza, di cui una statunitense, è tenuto a dichiarare la cittadinanza statunitense e indicare il TIN/SSN e le altre cittadinanze.



## INFORMATIVA ALLA CLIENTELA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

- I) Titolare e Responsabile della protezione dei dati (DPO)
- II) Finalità e modalità del trattamento
- III) Categorie particolari di dati
- IV) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati
- V) Diritti dell'interessato
- VI) Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento di fondi svolta dalla S.W.I.F.T.
- VII) Tempi di conservazione dei dati
- VIII) Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti
- IX) Trasferimento dei dati personali a Paesi terzi.

### I. Titolare e Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il "Titolare" del trattamento è

Banca Sistema S.p.A.  
Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano  
Tel. +39 02 802801  
Fax. +39 02 72093979

Indirizzo e-mail: [compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it](mailto:compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it)

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a [privacy@bancasistema.it](mailto:privacy@bancasistema.it).

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

### II. Finalità e modalità del trattamento

Banca Sistema S.p.A. (la "Banca") informa che i dati personali in Suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, come ad esempio mediatori creditizi e agenti in attività finanziaria, potranno essere trattati, anche da società terze per:

1. L'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio in quanto il mancato conferimento del dato impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta, pertanto il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.
2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela nell'ambito delle attività svolte per Statuto e per legge dalla scrivente Banca (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità **non è obbligatorio**, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto - l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il relativo trattamento **non richiede il consenso** degli interessati.
3. Finalità funzionali all'attività della Banca, quali: **a)** Esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione; **b)** Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera; **c)** Iniziative promozionali su prodotti e servizi della ns. Banca, di Società del Gruppo Banca Sistema o di società terze, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica); **d)** Comunicazione o cessione dati a Terzi a fini di informazioni commerciali, indagini di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi tramite invio di comunicazioni promozionali e commerciali con modalità di contatto tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) e/o automatizzate (come fax, sms, mms ed email). Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è facoltativo e il loro **trattamento richiede il consenso** degli interessati. La mancanza di consenso non avrà conseguenza alcuna nei rapporti tra le parti potendo comportare unicamente un miglioramento del servizio. Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

### III. Categorie particolari di dati

La Banca tratta dati appartenenti a categorie particolari (l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale ai sensi dell'art. 9 comma 1 GDPR) dei propri Clienti solo per dare seguito a specifici servizi e operazioni richiesti dagli stessi (in particolare, versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte della Banca di dati appartenenti a categorie particolari, quali mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.). In tali casi la Banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il consenso scritto del soggetto interessato richiedente.

Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

### IV. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di titolari o responsabili.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca può comunicare i Suoi dati a:

- Agenti in attività finanziari o altre categorie di soggetti abilitati alla distribuzione di prodotti e servizi della Banca;
- Soggetti individuati dalla legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: Banca d'Italia, Consob e IVASS);
- Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) - archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
- Centrale dei Rischi - sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della Clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondi", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;
- società appartenenti al gruppo bancario Banca Sistema S.p.A. o comunque controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 35 e 36 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al gruppo bancario Banca Sistema S.p.A. anche se situati in Paesi terzi è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti;



- soggetti di cui la Banca offre prodotti e servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della Banca;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla Clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla Clientela (per esempio, per telefono);
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo e la prevenzione delle frodi (ad esempio su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento; nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, ecc.);
- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti;
- liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il Cliente intende stipulare con la Banca un mutuo o un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
- soggetti che effettuano visure - per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del Cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della Clientela;
- soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
- soggetti risultanti da operazioni di trasfusione, fusione e scissione della Banca;
- soggetti che gestiscono le attività conseguenti all'emissione ed all'utilizzo di carte di credito, di debito e prepagate (per es. Nexi S.p.A.);

La Banca si avvale di vari soggetti quali propri outsourcer per alcuni trattamenti dei dati. Inoltre, la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi per conto di terzi ai quali devono essere trasferiti i dati degli interessati. Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri Clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i Clienti medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti e servizi. Ciascun Cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questo tipo di comunicazione e per i trattamenti correlati. Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire i loro prodotti. I soggetti appartenenti alle categorie a cui possono essere comunicati i dati tratteranno tali informazioni in qualità di responsabili ovvero di autonomi titolari, ai sensi della legge, nell'ambito del rapporto contrattuale esistente. Possono venire inoltre a conoscenza dei dati in qualità di soggetti autorizzati al trattamento di dati personali, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati; i lavoratori somministrati e gli stagisti dei quali la Banca si avvale.

## V. Diritti dell'interessato di cui agli artt. 15 e ss. GDPR

L'esercizio dei diritti indicati nella presente sezione non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del Regolamento UE. Il Titolare del trattamento e il DPO saranno tenuti a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo, e al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del Regolamento UE.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b), (c) e (d), 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 e 22 del Regolamento UE, in qualità di interessato, Lei potrà esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di accesso**, ovvero di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguarda e, in tal caso, di ottenere l'accesso ad essi;
- **diritto di rettifica**, ovvero il diritto che consente all'interessato di ottenere dal titolare la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- **diritto di cancellazione** ("diritto all'oblio"), ovvero il diritto che consente all'interessato di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo se sussiste uno dei motivi previsti dalla norma;
- **diritto di revoca** del consenso prestato in precedenza in qualsiasi momento, ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di limitazione** del trattamento nei casi in cui: 1) l'interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si opponga alla cancellazione dei dati personali e chieda invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i dati personali siano necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si opponga al trattamento ai sensi dell'art. 21 GDPR, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità** dei dati, cioè il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i dati personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso o su un contratto, e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- **diritto di opposizione**, l'interessato ha il diritto di opporsi, in ogni momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di opposizione al marketing diretto**, l'interessato ha in particolare il diritto di opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali per la connessa finalità.
- **diritto a proporre un reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati. I contatti del Garante per la protezione dei dati personali sono consultabili sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it);
- ad ottenere, in caso di procedimento decisionale automatizzato, informazioni sulla logica del trattamento in questione, nonché a richiedere un intervento umano da parte del Titolare del trattamento, e a poter esprimere la propria opinione o contestare il trattamento stesso.

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate dal Titolare del trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il Titolare del trattamento potrà comunicare all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda. Per esercitare i citati diritti e comunicazione si può rivolgere a: Banca Sistema S.p.A., Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 (Tel. +39 02 802801, Fax. +39 02 72093979, e-mail: [compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it](mailto:compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it)) ed al DPO (vedi punto I).

## VI. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T.

Per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (ad esempio: un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla Clientela (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT), avente sede legale in Belgio (vedere [www.swift.com](http://www.swift.com) per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net FIN) dati riferiti a chi esegue le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. Allo stato attuale, le banche non potrebbero eseguire le suddette operazioni richieste dalla Clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Riguardo al servizio gestito da SWIFT, sono emerse due circostanze salienti: a) Tutti i dati della Clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America; b) I dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso - e potranno accedervi ulteriormente - sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

Ricordiamo anche che l'interessato conserva i Suoi diritti indicati dal precedente punto V.

## **VII. Tempi di conservazione dei dati**

I dati personali trattati da Banca Sistema sono conservati per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità specificate, dopodiché vengono cancellati seguendo le prescrizioni di legge. In particolare, nel caso di conclusione del rapporto con la clientela, i dati personali verranno conservati a partire dalla data dell'evento ai fini di adempiere alle previsioni di legge in materia di conservazione delle scritture contabili, oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie, verifiche fiscali o per adempimenti relativi alla normativa in materia di anticiclaggio.

## **VIII. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti**

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare la Sua affidabilità nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che La riguardano, che Lei stesso ci ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca stessa. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate ai seguenti sistemi di informazioni creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 23 dicembre 2004, n.300): CRIF S.p.A., Cerved Group S.p.A.. Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. L'informativa completa in materia è disponibile sul nostro sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).

## **IX Trasferimento dei dati personali a Paesi terzi**

I Suoi dati personali possono essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) . La Banca assicura sin d'ora che il trasferimento verrà effettuato in conformità con le disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea. Per maggiori informazioni Lei si potrà rivolgere al DPO, scrivendo all'indirizzo [privacy@bancasistema.it](mailto:privacy@bancasistema.it).

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (*punto 3.b dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (*punto 3.a dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (*punto 3.d dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(Timbro della Società e  
Firma del Rappresentante Legale)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(Timbro della Società e  
Firma del Rappresentante Legale)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO IL NOME DELLA SOCIETÀ .....

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (punto 3.b dell'Informativa).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (punto 3.c dell'Informativa) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (punto 3.a dell'Informativa).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (punto 3.c dell'Informativa).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (punto 3.d dell'Informativa)

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (*punto 3.b dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (*punto 3.a dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (*punto 3.d dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (*punto 3.b dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (*punto 3.a dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (*punto 3.d dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....

## FOGLIO INFORMATIVO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Nexi Debit Business

### INFORMAZIONI SULLA SOCIETA'

Nexi Payments SpA • Corso Sempione, 55 - 20149 Milano • T. +39 02 3488.1 • F. +39 02 3488.4180 • Reg. Imprese Milano, Monza Brianza e Lodi, C.F. 04107060966 • Membro del Gruppo IVA Nexi P.IVA 10542790968 • REA Milano n. 1725898 • Capitale Sociale € 97.823.642,40 i.v. • Albo IMEL art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 n. 32875.7 • Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Nexi SpA • www.nexi.it

### INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE DELLA CARTA NEI CONFRONTI DEL TITOLARE

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### CHE COS'È LA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE NEXI DEBIT BUSINESS

La Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business è uno strumento di pagamento che consente al Titolare di compiere Operazioni tramite il Circuito Internazionale il cui marchio è riportato sulla Carta, e più precisamente consente:

- di acquistare beni e/o servizi presso gli esercenti aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso Internet o altri canali virtuali, senza contestuale pagamento in contanti;
- di prelevare denaro contante presso le Banche aderenti al Circuito Internazionale, in Italia e all'estero, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM).

Alla Carta, entro comunque la disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata, sono assegnati i limiti di utilizzo sotto riportati. Gli acquisti e i prelievi di denaro contante sono possibili entro il limite di utilizzo residuo al momento in cui la Carta viene utilizzata.

Alla Carta sono associati servizi accessori quali, ad esempio, una polizza assicurativa Multirischi, il Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure e il Servizio di Spending Control.

I servizi verranno erogati secondo le modalità, i termini e le condizioni di volta in volta vigenti al momento della richiesta della Carta e/o del servizio.

L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet di Nexi o contattando il Servizio Clienti.

#### Principali rischi

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del PIN, nel caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, sottrazione, falsificazione e contraffazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto il Titolare deve prestare la massima attenzione nella custodia della Carta e del PIN, nonché la massima riservatezza nell'utilizzo degli stessi.
- Utilizzo della Carta sui Siti Internet privi dei protocolli di sicurezza.
- Variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'Euro.
- Nel caso di irregolare utilizzo della Carta e di conseguente revoca, da parte dell'Emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla Carta e le generalità del Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa di tempo in tempo vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria (CAI), istituita presso la Banca d'Italia, e/o ad altre Banche dati pubbliche e/o archivi tenuti dalle Autorità competenti.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni economiche massime applicabili al Titolare per le Carte di Debito Internazionale Nexi Debit Business; le condizioni effettivamente applicate al Titolare, sono riportate nel "Documento di Sintesi Nexi Debit Business" contenuto nel Contratto.

#### A) QUOTA MASSIMA:

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ Euro.

#### B) LIMITE DI UTILIZZO MASSIMI (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta):

- GIORNALIERO \_\_\_\_\_ Euro
- MENSILE \_\_\_\_\_ Euro

#### C) INTERESSI DI MORA:

Non previsti.

#### D) a. COMMISSIONI MASSIME PER IL PRELIEVO CONTANTE:

Presso gli sportelli della Banca:

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione
- \_\_\_\_\_ Operazioni gratuite

Presso gli sportelli di tutte le altre Banche, in Italia e all'estero (area Euro) (\*):

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione
- \_\_\_\_\_ Operazioni gratuite

(\* ) Compresi i Paesi dell'Unione Europea che non adottano l'Euro ma aderiscono al Regolamento (CE) n. 924/2009 relativo ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità.

Presso gli sportelli di tutte le Banche all'estero (area extra Euro)

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione
- \_\_\_\_\_ Operazioni gratuite

A tutte le Operazioni delle fattispecie sopra indicate, inoltre, in linea con quanto previsto dal Circuito Internazionale, le Banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.



# FOGLIO INFORMATIVO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Nexi Debit Business

#### b. COMMISSIONI MASSIME PER IL PAGAMENTO AREA EXTRA EURO:

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione di pagamento effettuato in un Paese area extra Euro.
- \_\_\_\_\_ % aggiuntiva per ogni Operazione di pagamento effettuato in un Paese area extra Euro.

#### E) LIMITI MASSIMI DI PRELIEVO CONTANTE (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta e del limite di utilizzo previsto alla lettera B):

- Nr. 3 Operazioni di prelievo contante nelle 24 ore

Il suddetto limite si intende valido fatte salvo eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla Banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma

#### F) DATA VALUTA PER L'ADDEBITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO:

La data valuta per l'addebito della singola Operazione sul conto corrente bancario è pari alla data di effettuazione dell'Operazione stessa.

#### G) SITUAZIONE CONTABILE:

- Consultazione on-line tramite iscrizione all'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.
- Consultazione tramite Servizio Clienti Nexi Payments: servizio gratuito.

#### H) TASSO DI CAMBIO SULLE OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO:

Tasso determinato all'atto della data della conversione nel rispetto degli accordi internazionali in vigore con i Circuiti Visa e MasterCard. L'importo addebitato in Euro, presente nella lista movimenti e nella situazione contabile della Carta, è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come definito dai Circuiti, eventualmente maggiorato di una commissione per il servizio applicata dalla Banca pari al 2% dell'importo transato.

#### I) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO:

Non previste.

#### J) SPESE PER IL RECUPERO DEI FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO E DI ANTICIPO DI DENARO CONTANTE NON AUTORIZZATE, NON ESEGUITE O ESEGUITE IN MODO INESATTO:

Non previste.

#### K) SPESE PER LA REVOCA DEL CONSENSO ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO:

Non previste.

#### L) SPESE PER LA COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO:

Non previste.

#### M) SOSTITUZIONE DELLA CARTA PER RINNOVO O DUPLICATO/RIFACIMENTO (laddove previsto):

- Rinnovo Carta: \_\_\_\_\_
- Duplicato Carta: \_\_\_\_\_
- Rifacimento Carta: \_\_\_\_\_

#### N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

- Copia Contratto sottoscritto dal Titolare: servizio gratuito.
- Copia "Documento di sintesi Carte Nexi Debit": servizio gratuito.
- Copia documentazione spese effettuate in un anno: servizio gratuito.
- Copia di un singolo documento di spesa: servizio gratuito.
- Copia di comunicazioni già ricevute: servizio gratuito.
- Invio comunicazioni periodiche e altre comunicazioni di legge: servizio gratuito.

#### O) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

Non previste.

#### P) COMMISSIONE SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa Multirischi: servizio gratuito.
- Servizi di Messaggistica di Alert:
  - Servizio Messaggi di Alert - Avviso di Sicurezza servizio gratuito ad adesione automatica (\*) (invio di messaggi tramite SMS o, a richiesta del Cliente, tramite notifiche APP per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia).
  - Servizio Messaggi di Alert - ioSICURO: invio da parte di Nexi di un SMS gratuito sul numero di cellulare fornito per avvisare il Cliente di una eventuale transazione sospetta con possibilità di risposta da parte del Cliente per confermare l'Operazione: 0,00 Euro (\*\*). In alternativa, il Cliente può contattare il Servizio Clienti.
- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio per la protezione degli acquisti on-line, ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente. In caso non sia fornito, il Titolare potrà aderire gratuitamente tramite l'Area Personale del Sito Internet o dell'App Nexi Pay. Tutte le informazioni relative al Servizio sono disponibili sul Regolamento Titolari e sul Regolamento del Servizio 3D Secure pubblicati nell'area Trasparenza del sito di Nexi.
- Servizio di Spending Control:
  - funzionalità base: gratuite;
  - funzionalità aggiuntive: gratuite.
 Per un maggiore dettaglio delle funzionalità disponibili si veda il Regolamento del Servizio, che può essere aggiornato di volta in volta da Nexi con nuove funzionalità del Servizio.
- Servizio Clienti Nexi Payments SpA: servizio gratuito.
- Servizio Balance Inquiry: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati che consente di verificare la disponibilità della Carta. Il valore comunicato è il minore tra la disponibilità della Carta e la disponibilità del conto corrente.
- Servizio di PIN Change: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati.
- Registrazione e utilizzo dell'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.

(\*) Il servizio è attivato automaticamente ai Clienti su canale SMS nel momento in cui viene fornito il numero di cellulare in tal caso Nexi, tramite SMS, confermerà l'attivazione al Titolare. Il Titolare, in alternativa, può attivare sempre gratuitamente il Servizio su notifiche da APP per transazioni superiori a 2 Euro.

(\*\*) Il costo dell'eventuale SMS di risposta è addebitato direttamente dal proprio operatore telefonico secondo le proprie tariffe, salvo promozioni, sia per numeri italiani che esteri.

Per maggiori dettagli sulle coperture assicurative, per il Regolamento dei servizi e per l'iscrizione a quelli facoltativi consultare il Sito Internet o contattare il Servizio Clienti Nexi.

## FOGLIO INFORMATIVO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso del contratto

#### Recesso del Titolare

Il Titolare ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta da inviare tramite raccomandata A.R. alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nella sezione "Informazioni sulla Banca Emittente della Carta nei confronti del Titolare". Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza.

#### Recesso della Banca e/o di Nexi Payments SpA

La Banca e/o Nexi possono recedere dal Contratto con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico del Titolare, dandone comunicazione scritta. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca e/o di Nexi Payments SpA.

#### Diritti ed obblighi del Titolare in caso di recesso

In ogni caso di esercizio del diritto di recesso:

- restano comunque ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Titolare si impegna quindi a pagare in un'unica soluzione, entro i 30 (trenta) giorni successivi alla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi Payments SpA provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito;
- il Titolare ha diritto al rimborso della quota periodica in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e a servizi accessori, queste saranno dovute dal Titolare solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, esse saranno rimborsate in maniera proporzionale;
- il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla cessazione del rapporto.

Il recesso si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini eventualmente previsti dalla normativa di settore.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del Contratto, in caso di recesso del Titolare, sono pari a 45 (quarantacinque) giorni dalla data di ricezione da parte della Banca della comunicazione di recesso.

## LEGENDA

- **ATM (Automated Teller Machine):** sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Titolare di ottenere anticipi di denaro contante, nonché di avere, eventualmente, informazioni sul proprio stato contabile.
- **PIN (Personal Identification Number):** codice personale segreto per il prelievo di denaro contante (Operazioni di anticipo di denaro contante) dagli sportelli automatici abilitati in Italia e all'estero e per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.

### Reclami

Il Titolare può presentare reclami alla Banca, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., via fax, o per via telematica, rispettivamente, ai seguenti recapiti:

La Banca darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate lavorative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema.

Qualora la Banca venga a trovarsi nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sopra indicate, potrà sottoporre al Titolare una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate lavorative.

Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 (quindici) giornate lavorative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza della Banca.

Nei casi di risposta interlocutoria, la Banca dovrà comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate lavorative. Se la Banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Titolare non è comunque soddisfatto della risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF").

Per sapere come e a quali condizioni è possibile rivolgersi all'ABF, il Titolare può consultare l'apposita "Guida" disponibile sul Sito Internet, nonché presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultare direttamente il Sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)

Le modalità per la messa a disposizione della Guida sono reperibili anche attraverso il Servizio Clienti.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28).

In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle norme di cui al Tit. II del D. Lgs. 11/2010, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi del combinato disposto degli artt. 39 e 2, comma 4, lett. a) del D.Lgs. 11/2010).

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione all'emissione di Moneta Elettronica e alla gestione del relativo circuito di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010).

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni applicate al Titolare per le Carte di Debito Internazionale Nexi Debit Business. Tali condizioni sono determinate dalla Banca che potrà altresì, in relazione a particolari funzionalità e servizi dalla stessa forniti, applicare ulteriori specifiche commissioni, previa opportuna ed esplicita informativa.

#### A) QUOTA MASSIMA:

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ Euro.

#### B) LIMITE DI UTILIZZO MASSIMI (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta):

- GIORNALIERO \_\_\_\_\_ Euro
- MENSILE \_\_\_\_\_ Euro

#### C) INTERESSI DI MORA:

Non previsti.

#### D) a. COMMISSIONI MASSIME PER IL PRELIEVO CONTANTE:

Presso gli sportelli della Banca:

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione
- \_\_\_\_\_ Operazioni gratuite

Presso gli sportelli di tutte le altre Banche, in Italia e all'estero (area Euro) (\*):

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione
- \_\_\_\_\_ Operazioni gratuite

(\*): *Compresi i Paesi dell'Unione Europea che non adottano l'Euro ma aderiscono al Regolamento (CE) n. 924/2009 relativo ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità.*

Presso gli sportelli di tutte le Banche all'estero (area extra Euro)

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione
- \_\_\_\_\_ Operazioni gratuite

*A tutte le Operazioni delle fattispecie sopra indicate, inoltre, in linea con quanto previsto dal Circuito Internazionale, le Banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o Gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.*

#### b. COMMISSIONI MASSIME PER IL PAGAMENTO AREA EXTRA EURO:

- \_\_\_\_\_ Euro per ogni Operazione di pagamento effettuato in un Paese area extra Euro.
- \_\_\_\_\_ % aggiuntiva per ogni Operazione di pagamento effettuato in un Paese area extra Euro.

#### E) LIMITI MASSIMI DI PRELIEVO CONTANTE (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta e del limite di utilizzo previsto alla lettera B):

- Nr. 3 Operazioni di prelievo contante nelle 24 ore

Il suddetto limite si intende valido fatte salve eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla Banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma.

#### F) DATA VALUTA PER L'ADDEBITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO:

La data valuta per l'addebito della singola Operazione sul conto corrente bancario è pari alla data di effettuazione dell'Operazione stessa.

#### G) SITUAZIONE CONTABILE:

- Consultazione on-line tramite iscrizione all'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.
- Consultazione tramite Servizio Clienti Nexi Payments: servizio gratuito.

#### H) TASSO DI CAMBIO SULLE OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO:

Tasso determinato all'atto della data della conversione nel rispetto degli accordi internazionali in vigore con i Circuiti Visa e MasterCard. L'importo addebitato in Euro, presente nella lista movimenti e nella situazione contabile della Carta, è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come definito dai Circuiti, eventualmente maggiorato di una commissione per il servizio applicata dalla Banca pari al 2% dell'importo transato.

#### I) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO:

Non previste.

#### J) SPESE PER IL RECUPERO DEI FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO E DI ANTICIPO DI DENARO CONTANTE NON AUTORIZZATE, NON ESEGUITE O ESEGUITE IN MODO INESATTO:

Non previste.

#### K) SPESE PER LA REVOCA DEL CONSENSO ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO:

Non previste.

#### L) SPESE PER LA COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO:

Non previste.

#### M) SOSTITUZIONE DELLA CARTA PER RINNOVO O DUPLICATO/RIFACIMENTO (laddove previsto):

- Rinnovo Carta: \_\_\_\_\_
- Duplicato Carta: \_\_\_\_\_
- Rifacimento Carta: \_\_\_\_\_

#### N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

- Copia Contratto sottoscritto dal Titolare: servizio gratuito.
- Copia "Documento di sintesi Carte Nexi Debit": servizio gratuito.
- Copia documentazione spese effettuate in un anno: servizio gratuito.
- Copia di un singolo documento di spesa: servizio gratuito.
- Copia di comunicazioni già ricevute: servizio gratuito.
- Invio comunicazioni periodiche e altre comunicazioni di legge: servizio gratuito.

#### O) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

Non previste.

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

##### P) COMMISSIONE SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa Multirischi: servizio gratuito.
- Servizi di Messaggistica di Alert:
  - Servizio Messaggi di Alert - Avviso di Sicurezza servizio gratuito ad adesione automatica (\*) (invio di messaggi tramite SMS o, a richiesta del Cliente, tramite notifiche APP per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia).
  - Servizio Messaggi di Alert - ioSICURO: invio da parte di Nexi di un SMS gratuito sul numero di cellulare fornito per avvisare il Cliente di una eventuale transazione sospetta con possibilità di risposta da parte del Cliente per confermare l'Operazione: 0,00 Euro (\*\*). In alternativa, il Cliente può contattare il Servizio Clienti.
- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio per la protezione degli acquisti on-line, ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente. In caso non sia fornito, il Titolare potrà aderire gratuitamente tramite l'Area Personale del Sito Internet o dell'App Nexi Pay. Tutte le informazioni relative al Servizio sono disponibili sul Regolamento Titolari e sul Regolamento del Servizio 3D Secure pubblicati nell'area Trasparenza del sito di Nexi.
- Servizio di Spending Control:
  - funzionalità base: gratuite;
  - funzionalità aggiuntive: gratuite.Per un maggiore dettaglio delle funzionalità disponibili si veda il Regolamento del Servizio, che può essere aggiornato di volta in volta da Nexi con nuove funzionalità del Servizio.

- Servizio Clienti Nexi Payments SpA: servizio gratuito.
- Servizio Balance Inquiry: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati che consente di verificare la disponibilità della Carta. Il valore comunicato è il minore tra la disponibilità della Carta e la disponibilità del conto corrente.
- Servizio di PIN Change: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati.
- Registrazione e utilizzo dell'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.

(\*) Il servizio è attivato automaticamente ai Clienti su canale SMS nel momento in cui viene fornito il numero di cellulare qualora la Banca supporti il servizio e le verifiche si concludano correttamente; in tal caso Nexi, tramite SMS, confermerà l'attivazione al Titolare. Il Titolare, in alternativa, può attivare sempre gratuitamente il Servizio su notifiche da APP per transazioni superiori a 2 Euro.

(\*\*) Il costo dell'eventuale SMS di risposta è addebitato direttamente dal proprio operatore telefonico secondo le proprie tariffe, salvo promozioni, sia per numeri italiani che esteri.

Per maggiori dettagli sulle coperture assicurative, per il Regolamento dei servizi e per l'iscrizione a quelli facoltativi consultare il Sito Internet o contattare il Servizio Clienti Nexi.

## INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento agli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, la Banca, così come specificata nel Foglio Informativo, emittente la Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business (di seguito anche "Banca") e **Nexi Payments SpA**, (di seguito anche "Nexi" oppure "Nexi Payments"), gestore della Carta (di seguito "la Carta"), e emittente della Carta nei confronti del/i Circuito/i Internazionale/i in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze e trattamenti, La informano di quanto segue.

1. Tipologia e fonte dei dati personali oggetto di trattamento
2. Finalità e basi giuridiche del trattamento
3. Modalità di trattamento dei dati
4. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere trasmessi
5. Trasferimento dei dati all'estero
6. Conservazione dei dati
7. Diritti degli interessati
8. Il Titolare del trattamento e Data Protection Officer

#### 1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DEL TRATTAMENTO

**1.1** I dati personali in possesso della Banca e di Nexi sono quelli forniti e raccolti direttamente presso la Banca o presso il Soggetto Collocatore dove è stata richiesta l'emissione della Carta, nonché a seguito dell'utilizzo della stessa, presso le Banche e presso gli esercenti, sia italiani che esteri, dove Lei potrà utilizzare la Carta.

I dati personali potranno, inoltre, essere da Lei forniti a Nexi e alla Banca, durante il corso del rapporto contrattuale, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui le stesse si avvalgono (ad esempio Sito Internet, App, Call Center). Si tratta in particolare di dati identificativi ed anagrafici, di contatto, di dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con la Carta di pagamento), e di altri dati riguardanti caratteristiche personali (ad esempio: professione, titolo di studio, stato civile, provenienza dei fondi, etc.) volti ad una miglior gestione del rapporto o a consentirci di rispondere agli obblighi normativi.

I dati raccolti e utilizzati da Nexi, potranno essere, altresì, dati tecnologici che le connessioni internet rendono disponibili (ad esempio indirizzo IP), protocolli di comunicazione dei dati, codici univoci associati agli utenti di telefonia mobile nonché meccanismi di analisi su cookie per garantire alti standard di sicurezza.

**1.2** Nexi, infine, potrà, acquisire i dati personali che la riguardano, compreso i dati relativi a condanne penali, reati e altre misure di sicurezza, consultando Banche dati pubbliche e/o private autorizzate.

#### 2. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

**2.1** Di seguito forniamo informazioni circa le principali finalità per cui verranno trattati i dati personali da parte di Nexi e della Banca.

Nexi tratterà i dati per:

- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti da Nexi;
- adempiere agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- gestire il rapporto operativo con la clientela (ad esempio emissione della Carta, gestione dei servizi di pagamento e successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili, attività di assistenza, gestione di eventuali reclami e/o contenziosi, etc);
- monitorare e prevenire il rischio frodi (utilizzando processi automatizzati e/o manuali).

La Banca, tratterà i dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi previsti da leggi da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: la normativa Antiriciclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela);
- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti dalla Banca;
- monitorare e prevenire il rischio di credito.

**Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte della Banca e di Nexi per tali finalità, è obbligatorio e non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per la Banca e per Nexi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nell'adempimento degli obblighi di legge ai quali Nexi e la Banca sono sottoposti e nella necessità di dare esecuzione al rapporto contrattuale.**

**Laddove il trattamento abbia ad oggetto taluni dati raccolti per il perseguimento delle finalità di prevenzione e monitoraggio delle frodi in base all'interesse legittimo di Nexi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato.**

**2.2** Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della clientela Nexi, inoltre, autonomamente o in collaborazione con la Banca potrà:

- (C3) promuovere prodotti e servizi di Nexi e della Banca ovvero prodotti e servizi di terzi attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- (C8) promuovere prodotti e servizi di Nexi e della Banca attraverso comunicazioni mirate in base al proprio profilo personale (ad esempio: abitudini e propensioni al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo); tali attività potranno essere svolte attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- (C4) utilizzare i Suoi dati per svolgere ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi e la Banca; tali indagini potranno essere svolte attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- (C5) comunicare i Suoi dati personali ad altre società terze (a titolo indicativo ma non esaustivo appartenenti alle seguenti principali categorie merceologiche: finanza, editoria, telefonia, etc.) al fine di consentire l'offerta diretta di loro prodotti o servizi.

**Ciascuna di queste attività e comunicazioni può essere svolta solo in presenza di uno specifico consenso che è possibile manifestare compilando gli appositi campi presenti sul modulo di richiesta della Carta. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili, inviando una comunicazione scritta a Nexi Payments SpA – Servizio Clienti – Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, scrivendo ai seguenti indirizzi di posta elettronica [c.satisfaction@nexi.it](mailto:c.satisfaction@nexi.it), [dpo@nexi.it](mailto:dpo@nexi.it), oppure attraverso il Sito Internet, nell'area personale. Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.**

**2.3** Nexi, inoltre, potrà utilizzare, senza richiedere il consenso, le coordinate di posta elettronica da Lei fornite, per finalità di vendita di propri servizi strettamente connessi alla funzionalità della sua Carta di pagamento prodotti/servizi analoghi (soft spam).

**2.4** Nexi, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine di effettuare analisi statistiche e di elaborare analisi quantitative e qualitative avanzate volte allo sviluppo continuo dei prodotti e servizi offerti da Nexi, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di Nexi di adeguare la propria offerta al mercato di riferimento.

## INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato, utilizzati da Nexi per esaminare ed identificare i trend andamentali dei prodotti e/o servizi erogati, studiare e sviluppare nuovi prodotti e/o servizi e per migliorare le attività promozionali allineate alle esigenze e alle aspettative della clientela (si specifica che nessuna attività di marketing diretto sarà svolta nei confronti di coloro che non hanno prestato il consenso secondo quanto previsto al Paragrafo 2.2). I dati utilizzati per tali finalità possono essere conservati per un periodo non superiore a 24 (ventiquattro) mesi dalla loro registrazione nei sistemi di Nexi.

#### 3. MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di registrare, organizzare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare e comunicare i dati stessi.

Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali trattati.

#### 4. SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI

**4.1** Per il perseguimento delle finalità descritte nel precedente paragrafo 2, i dati personali saranno trattati dai dipendenti Nexi e della Banca, i quali sono stati appositamente designati.

**4.2** La Banca e Nexi, inoltre, per talune attività hanno la necessità di comunicare i dati personali oggetto di trattamento a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui Nexi e la Banca sono parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infra-gruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina anticiclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche) o per finalità amministrativo-contabili così come definite dalla Normativa Privacy;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta (ad esempio soggetti collocatori della Carta di cui si avvale la Banca);
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi e la Banca;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Nexi e la Banca;
- società partners che supportano Nexi nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile (ad esempio: ApplePay, GooglePay, SamsungPay, etc., per maggiori informazioni sul trattamento dei dati e sull'esercizio dei diritti consultare l'informativa privacy delle società partners interessate);
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai Circuiti Internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- Circuiti Internazionali di pagamento (Visa e Mastercard) che definiscono le regole di pagamento/accettazione delle Carte emesse con il proprio marchio e che garantiscono il corretto funzionamento dei rispettivi Circuiti;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, Centrale Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e giudiziari forze di polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

**4.3** I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come Titolari del trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati per iscritto.

#### 5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

I Suoi Dati Personali sono conservati da Nexi all'interno dello Spazio Economico Europeo e non vengono diffusi.

Nexi si riserva la possibilità di comunicare alcuni dei dati acquisiti a destinatari che potrebbero essere stabiliti al di fuori dello Spazio Economico Europeo, per perseguire le finalità di trattamento sopra indicate, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla Normativa Privacy (vedi Capo V del Regolamento UE 679/2016). In particolare, i trasferimenti sono basati su una decisione di adeguatezza o su Clausole Contrattuali Standard approvate dalla Commissione Europea.

#### 6. CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo 2.1. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico di Nexi e la Banca.

In particolare, i dati raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle Operazioni effettuate attraverso di essa devono essere conservati, per un periodo di 10 (dieci) anni, rispettivamente, dalla cessazione del rapporto contrattuale avente ad oggetto la Carta o dall'esecuzione dell'Operazione, per espressa previsione di legge (ad esempio normativa anticiclaggio e finanziamento del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

#### 7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

**7.1** L'interessato potrà in ogni momento esercitare i diritti che gli sono riconosciuti dalla Normativa Privacy, vale a dire:

- **accedere** ai propri dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte di Nexi e la Banca, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati;
- **ottenere** senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- **ottenere**, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati;
- **revocare** il consenso o i consensi eventualmente prestati. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento;
- **ottenere** la limitazione del trattamento, quando possibile;
- non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente;
- **opporsi** al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse di Nexi;
- **proporre** reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

**7.2** L'interessato può in ogni momento richiedere la portabilità dei dati forniti, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmetterli o chiederne la trasmissione ad un altro Titolare, senza alcun impedimento da parte di Nexi e la Banca.

**7.3** I diritti sopra precisati possono essere esercitati:

- nei confronti di Nexi:
  - inviando una comunicazione scritta a Nexi Payments SpA., Servizio Clienti, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano;
  - inviando una e-mail ai seguenti indirizzi di posta elettronica: c.satisfaction@nexi.it e dpo@nexi.it;
  - telefonando al Servizio Clienti;

## INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

- nei confronti della Banca:
  - inviando una comunicazione scritta a

- inviando una e-mail ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

---

- telefonando al Servizio Clienti della Banca

---

#### 8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Titolari del trattamento sono:

**Nexi Payments SpA** con sede legale in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

La Banca, con sede legale in:

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi è il Responsabile della Funzione *Compliance & AML*, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: **dpo@nexi.it**

Il Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer) designato dalla Banca è

---

**Per avere ulteriori informazioni sul trattamento dei dati da parte della Banca e per l'esercizio dei suoi diritti nei confronti della Banca, si rinvia all'informativa privacy fornita dalla stessa Banca in fase di apertura del rapporto di conto corrente, a cui è collegata la Sua Carta**



## REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

## Carta di Debito Nexi Debit Business

## Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni utilizzati in maiuscolo in questo Regolamento, se non diversamente definiti più avanti nel testo, hanno questi significati:

- **“Addebito diretto”**: l’addebito con cui il Titolare autorizza il Beneficiario a richiedere all’Emittente il trasferimento di una somma di denaro dal proprio conto al conto del Beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dall’Emittente alla data o alle date convenute dal Titolare e dal Beneficiario. L’importo trasferito può variare.
- **“Area Euro”**: l’insieme degli Stati membri dell’Unione Europea, tra cui l’Italia, che hanno adottato come propria moneta l’euro, nonché qualsiasi altro Stato che dovesse di tempo in tempo adottare l’Euro come propria moneta.
- **“Area Personale”**: Area riservata del Sito Internet e dell’App dell’Emittente o del Gestore.
- **“ATM (Automated Teller Machine)”**: sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Titolare di effettuare prelievi di denaro contante e, se abilitato, di usufruire di ulteriori servizi e ottenere informazioni sul proprio stato contabile.
- **“Autenticazione Forte del Cliente” (o SCA - Strong Customer Authentication)**: basata su almeno due elementi tra:
  - conoscenza (qualcosa che solo l’utente conosce);
  - possesso (qualcosa che solo l’utente possiede);
  - inerenza (qualcosa che caratterizza l’utente come per esempio il finger print o il riconoscimento facciale).

I fattori di autenticazione forte sono indipendenti tra di loro e questo garantisce maggior sicurezza, in quanto la violazione di uno di questi elementi non compromette l’affidabilità degli altri.

- **“Azienda”**: la società, associazione, impresa individuale, ovvero altro ente o persona giuridica che, a prescindere dalla forma giuridica rivestita, svolge attività economica e che richiede una Carta a nome del Titolare dell’Azienda medesima e/o di suoi Dipendenti, ai sensi dell’art. 4.
- **“Banca” o “Emittente”**: è il soggetto Emittente della Carta oggetto del Contratto nei confronti del Titolare e presso il quale il Titolare è intestatario/ cointestatario del Conto a cui è collegata la Carta e sui cui sono regolate le Operazioni di pagamento.
- **“Beneficiario”**: il destinatario finale dei fondi oggetto di un’Operazione di pagamento.
- **“Carta”**: la Carta di Debito Internazionale denominata Nexi Debit Business regolamentata dal Contratto.
- **“Circuito/i Internazionale/i”**: il/i Circuito/i Internazionale/i il cui marchio è indicato sulla Carta.
- **“Conto”**: il conto corrente o altro conto di pagamento intestato al Titolare cui è collegata la Carta e su cui sono regolate le Operazioni di pagamento e che dovrà essere quello sul quale confluiscono tutte le spese inerenti l’attività professionale.
- **“Contratto”**: l’accordo tra il Titolare, la Banca e Nexi, per l’emissione della Carta, che si compone dei documenti indicati all’art. 2.
- **“Documento di Sintesi”**: il documento che riporta, oltre alle ulteriori informazioni richieste dalla normativa applicabile, le condizioni applicate al Titolare relative alla Carta, incluse quelle economiche (denominato per esteso “Documento di Sintesi Nexi Debit Business”).
- **“Esercente/i”**: il/i punto/i vendita e il/i fornitore/i – anche virtuale/i – aderente/i al/i Circuito/i Internazionale/i, presso il/i quale/i è possibile acquistare beni e/o servizi utilizzando la Carta ed individuabile/i dal marchio che contraddistingue il/i Circuito/i Internazionale/i.
- **“Giornata operativa”**: il giorno in cui il Prestatore di servizi di pagamento del pagatore coinvolto nell’esecuzione di un’Operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l’esecuzione dell’Operazione stessa.
- **“Nexi” o “Gestore”**: Nexi Payments SpA, con sede in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, è il soggetto gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività connesse all’operatività della stessa e, in virtù di un apposito accordo di licenza sottoscritto nei confronti del/i Circuito/i Internazionale/i, è il soggetto emittente della Carta oggetto del Contratto nei confronti del/i medesimo/i circuito/i.
- **“Operazione di pagamento”**: l’attività posta in essere dal Titolare o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi tramite utilizzo della Carta, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra il Titolare e il Beneficiario.

- **“Ordine di pagamento”**: qualsiasi istruzione di esecuzione di un’Operazione di pagamento data dal Titolare o da un Beneficiario alla Banca.
- **“Parti”**: congiuntamente, la Banca, Nexi e il Titolare.
- **“PIN” (Personal Identification Number)**: codice da digitare, se richiesto dal POS o dall’ATM, per completare un’Operazione di pagamento e/o di prelievo/ versamento di denaro contante.
- **“POS” (Point of Sale)**: apparecchiatura collocata presso gli Esercenti, per l’accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta.
- **“Prestatore/i di servizi di pagamento”**: il/i soggetto/i rientrante/i nella definizione di cui all’art. 1 comma 1 lettera g) del Decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010.
- **“Professionista”**: il soggetto, persona fisica, maggiorenne, Titolare di Codice fiscale aziendale, a cui viene rilasciata la Carta Nexi Debit Business ai sensi dell’art. 4, per scopi attinenti la propria attività professionale.
- **“Regolamento Titolari”**: il presente Regolamento contrattuale.
- **“Rilascio di una Carta di debito”**: rilascio, da parte della Banca, di una Carta di pagamento collegata al conto del Titolare. L’importo di ogni Operazione effettuata tramite la Carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del Titolare.
- **“Servizio Clienti”**: il servizio di assistenza (i cui riferimenti sono riportati sui Fogli Informativi delle Carte), messo a disposizione dei Clienti, che consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Titolare e tramite il quale il Titolare stesso può ricevere assistenza su tutte le domande, le richieste di aiuto, le notifiche di anomalie o le questioni riguardanti la Carta, anche in materia di sicurezza.
- **“Sito Internet”**: il Sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it) attraverso il quale il Titolare può visualizzare, mediante accesso alla propria Area Personale, tutte le informazioni riguardanti la Carta (inclusa la rendicontazione), usufruire dei servizi accessori e effettuare Operazioni dispositive.
- **“Soggetto Collocatore”**: la Banca o altro soggetto attraverso il quale la Banca può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta.
- **“Supporto Durevole”**: qualsiasi strumento che consenta al Titolare di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni (ad esempio, file .pdf).
- **“Testo Unico Bancario”**: il D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni.
- **“Professionista/Azienda” o “Titolare”**: il soggetto a cui viene rilasciata la Carta, ossia il Titolare.

## Art. 2 - Oggetto del Contratto

Il Contratto ha come oggetto l’emissione di una Carta, nonché l’erogazione di servizi ad essa collegati.

L’uso congiunto della Carta e del PIN identifica il Titolare della Carta medesima e lo legittima a disporre con modalità elettroniche del Conto cui la Carta è collegata, per usufruire dei servizi di cui all’art. 6.

L’utilizzo dei servizi deve avvenire presso le apparecchiature contrassegnate dai marchi del Circuito Internazionale indicato sulla Carta, entro i limiti di utilizzo e con le modalità indicate in questo Contratto e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del Conto, qualora inferiore al limite di utilizzo stabilito per la Carta.

Il Titolare, nel corso del rapporto, può concordare con la Banca la modifica dei limiti di utilizzo previsti nel presente Contratto. I predetti limiti possono essere modificati dalla Banca ai sensi dell’art. 39 del Contratto.

Il Contratto si compone di questo Regolamento – che contiene le condizioni generali di contratto – e dei seguenti documenti allegati, che ne costituiscono parte integrante e sostanziale:

- il documento denominato “Documento di Sintesi Nexi Debit Business”;
- il documento denominato “Modulo di Richiesta Nexi Debit Business” della Carta, comprensivo dei dati anagrafici e degli altri dati del Titolare;
- il documento denominato “Informativa in materia di trattamento dei dati personali Nexi Debit Business”;
- il documento denominato “Sicurezza dei pagamenti” disponibile anche sul Sito Internet.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

Le disposizioni di cui al presente Contratto si applicano alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante secondo le modalità indicate nel D.Lgs. 11/2010 e nelle disposizioni normative, tempo per tempo vigenti, applicabili ai servizi di pagamento.

#### Art. 3 - Rapporti tra la Banca, Nexi ed il/i Circuito/i Internazionale/i

Il Titolare prende atto che: la Banca, in virtù di specifico accordo, ha affidato a Nexi per suo conto e sotto la sua responsabilità l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzati a garantire la funzionalità della Carta e che, di conseguenza, nel Contratto sarà fatto esclusivo riferimento a Nexi anche quando questi operi per conto della Banca; Nexi, in virtù di apposito accordo di licenza, gestisce i rapporti con il Circuito/i Internazionale/i riguardanti la produzione, la personalizzazione e l'operatività delle Carte, nel rispetto delle norme emanate dal/i Circuito/i Internazionale/i.

Stante quanto sopra, Nexi è pertanto deputata allo svolgimento di talune attività connesse all'operatività della Carta e al funzionamento del relativo circuito di pagamento (quali, a puro titolo esemplificativo, l'attivazione della Carta, l'operatività relativa alle Operazioni di pagamento e dei flussi di spesa presso gli Esercenti, l'operatività relativa alle Operazioni di prelievo di denaro contante, i flussi delle Operazioni di pagamento e delle Operazioni di prelievo di denaro contante, che consentono la corretta rilevazione contabile relativa alla Carta, il controllo frodi, il corretto funzionamento del Sito Internet, il Servizio Clienti e le contestazioni).

Fermo restando quanto sopra specificato, rimane di esclusiva competenza della Banca il rapporto con il Titolare connesso alla gestione del conto corrente o di altro conto di pagamento sul quale vengono addebitati gli importi relativi alle Operazioni di pagamento e di prelievo con la Carta.

#### Art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto

La Carta è emessa dalla Banca a proprio insindacabile giudizio, e viene rilasciata al Titolare – che intrattiene con essa un rapporto di conto corrente o altro conto di pagamento – esclusivamente se persona fisica, maggiorenne, residente o non residente in Italia su sua esplicita richiesta, in possesso di codice fiscale, non interdetta, che non riveste la qualifica di Consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.Lgs. n. 206/2005.

La richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di richiesta, deve essere sottoscritta presso i canali bancari o presso il Soggetto Collocatore incaricato dalla Banca di provvedere al perfezionamento della richiesta di emissione.

Il Modulo di Richiesta, debitamente compilato in ogni sua parte, firmato dal Titolare e convalidato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore, costituisce la proposta contrattuale del Titolare.

Il Contratto è perfezionato dopo che la richiesta è stata accettata da Nexi e quando il Titolare: i) riceve la Carta insieme alla lettera di accettazione o ii) prima della ricezione fisica della Carta, accede all'Area Personale prendendo visione e confermando il messaggio di accettazione delle condizioni sottoscritte al momento della richiesta Carta.

Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare.

Qualora la Banca si avvalga di un Soggetto Collocatore per il perfezionamento della richiesta di emissione, l'identificazione del Titolare è effettuata dal Soggetto Collocatore.

La Carta, intesa come supporto fisico, è di proprietà di Nexi, che è responsabile del suo funzionamento nei confronti dei Circuiti Internazionali.

#### Art. 5 - Durata del Contratto e validità della Carta

Il Contratto ha durata indeterminata. Tutte le Carte sono valide fino al termine di scadenza indicato su di esse e scadono l'ultimo giorno del mese indicato sulle stesse. Il periodo di validità delle Carte è previsto a solo scopo di sicurezza e per permettere la loro sostituzione periodica, e non incide sulla durata indeterminata del Contratto. Di regola le Carte sono rilasciate per un periodo massimo di 60 (sessanta) mesi e vengono rinnovate automaticamente a discrezione della Banca, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvi i casi di risoluzione o recesso dal Contratto. La Banca, d'intesa con Nexi, potrà prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo delle Carte.

In sede di emissione della Carta, così come per ogni annualità relativa al suo periodo di validità e per ogni suo rinnovo, la Banca provvede all'addebito in Conto di una quota, nella misura e nella periodicità prevista dalle condizioni economiche di tempo in tempo vigenti e riportate nel Documento di Sintesi.

#### Art. 6 - Disponibilità Massima della Carta

La Carta può essere utilizzata per le Operazioni e i pagamenti di cui al successivo art. 7 esclusivamente in presenza di disponibilità sufficiente sul Conto. La Carta prevede inoltre limiti di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dalla Banca e riportati nel Documento di Sintesi. Il Titolare potrà concordare per iscritto con la Banca eventuali variazioni dei limiti di utilizzo. La Banca può valutare ed accettare tale richiesta a proprio insindacabile giudizio. Qualora l'importo relativo alla singola Operazione di pagamento o di prelievo (comprensiva delle eventuali commissioni e spese indicate nel Documento di Sintesi) superi la disponibilità del Conto o uno o più dei limiti di utilizzo indicati nel Documento di Sintesi, la Banca sarà legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione stessa. Il Titolare prende atto che, per le Operazioni di prelievo di denaro contante, le Banche che erogano il servizio, e/o i terzi proprietari o gestori degli sportelli automatici abilitati (ATM) aderenti ai Circuiti Internazionali, possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo, applicabili per ciascuna Operazione, e/o giornalieri, e/o mensili, o altro.

Per motivi di sicurezza, al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato della Carta, la Banca può altresì stabilire limiti massimi di spesa per i singoli utilizzi effettuati dal Titolare presso gli Esercenti.

In ogni caso per ulteriori informazioni in merito ai limiti massimi dei singoli utilizzi il Titolare può contattare in qualsiasi momento il Servizio Clienti.

#### Art. 7 - Uso della Carta

La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi.

Il Titolare è tenuto ad utilizzare la Carta esclusivamente per l'acquisto di beni e/o servizi, ovvero per Operazioni di anticipo di denaro contante, inerenti l'attività professionale e/o per usi aziendali.

La Carta, nel rispetto di quanto indicato al precedente art. 6, consente al Titolare di:

- a) acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti senza contestuale pagamento in contanti. L'acquisto potrà avvenire anche attivando meccanismi di Autenticazione Forte del Cliente ove il sistema lo richieda:
  - (i) inserendo la Carta nell'apparecchiatura pos, con digitazione del PIN;
  - (ii) in modalità contactless, con digitazione del PIN, se richiesto;
  - (iii) mediante dispositivo mobile abilitato (ie. smartphone, tablet o wearable) previa registrazione e virtualizzazione della Carta ai servizi di Mobile Payments attivati di volta in volta da Nexi (ad es. Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay) e comunicati al Titolare attraverso i canali standard di comunicazione. Per i termini e le condizioni relative ai servizi si rimanda alla sezione «Regolamenti Pagamenti Mobile» dell'Area Trasparenza del Sito Internet;
- (iv) per l'uso della Carta su internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici utilizzando modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente (ad esempio, per pagare i pedaggi autostradali, inserendo la Carta nel terminale o, per gli acquisti e le prenotazioni su Internet, mediante l'inserimento dei dati Carta su una pagina web sicura richiamata dal link ricevuto tramite i canali di comunicazione concordati con l'Esercente).

Per i pagamenti elettronici a distanza con Carta, Nexi utilizza il protocollo "3D Secure" dei Circuiti Internazionali, che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da usi illeciti del numero di Carta e consente al titolare di autenticare la transazione attraverso meccanismi di autenticazione forte (SCA), ove richiesto dal sistema.

Nexi può iscriverne di sua iniziativa e gratuitamente al protocollo 3D Secure i Titolari che hanno comunicato il numero di cellulare alla Banca, fatta salva la possibilità per il Cliente di iscriversi/modificare il numero, accedendo nell'Area Personale.

Sarà cura del cliente attivare i meccanismi di Autenticazione Forte collegati al Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e resi via via disponibili da Nexi per conto della Banca. La mancata attivazione dei meccanismi di Autenticazione Forte collegati a tali protocolli di sicurezza potrebbe non consentire al Titolare di effettuare la transazione.

Per le modalità di funzionamento del Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e le modalità di adesione ai meccanismi di Autenticazione Forte via via disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio pubblicato sul Sito Internet nella Sezione Trasparenza.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

Per un uso consapevole e sicuro della Carta su internet, si rinvia al documento "Sicurezza dei pagamenti" allegato al Contratto e disponibile anche sul Sito Internet nelle sezioni Sicurezza e Trasparenza.

- b) effettuare prelievi di denaro contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle Banche aderenti al Circuito Internazionali, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale. In tal caso il prelievo di denaro contante dovrà avvenire digitando il PIN.

Il Titolare può inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e fissare un limite di spesa per le Operazioni di pagamento, tramite le funzionalità base del Servizio Spending Control. Il Servizio, oltre alle funzionalità base, consente di personalizzare la spendibilità della Carta tramite funzionalità aggiuntive. Il Servizio Spending Control è fruibile mediante accesso all'Area Personale o contattando il Servizio Clienti. Per le condizioni economiche del Servizio Spending Control si rimanda al Documento di Sintesi. Per le modalità di funzionamento del Servizio e per il dettaglio delle funzionalità base e aggiuntive disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio, consultabile nella sezione Trasparenza del Sito Internet o richiedibile al Servizio Clienti.

#### Art. 8 - Addebito in conto, consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

L'addebito in Conto delle Operazioni di pagamento viene eseguito dalla Banca in base alle registrazioni effettuate automaticamente dalle apparecchiature presso le quali le Operazioni sono avvenute. Tale momento è da intendersi quale momento di ricezione dell'ordine di pagamento.

Per le Operazioni di pagamento l'autorizzazione del Titolare si intende rilasciata con le modalità previste al precedente Art. 7.

Con il rilascio del consenso in conformità al comma precedente, il Titolare conferma di concludere l'Operazione di pagamento, riconosce che l'importo indicato sullo scontrino emesso dai POS, o su altro documento equivalente, è esatto e può essere irrevocabilmente addebitato al Titolare, fatto salvo quanto stabilito in merito alla revoca del consenso (di cui al successivo art. 9) e all'utilizzo non autorizzato della Carta ai sensi del Contratto. L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'Operazione di pagamento. Se concordato di volta in volta per iscritto tra le Parti, l'autorizzazione può essere concessa dopo l'esecuzione di un'Operazione di pagamento.

I corrispettivi degli acquisti effettuati vengono pagati all'Esercente da Nexi, per conto del Titolare. La Banca addebita di volta in volta gli importi relativi agli acquisti senza preventiva comunicazione al Titolare, salvo sua espressa richiesta di rettifica, in conformità a quanto stabilito dal successivo art. 21.

#### Art. 9 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il Titolare può revocare il consenso all'esecuzione dell'Operazione di pagamento, trasmesso dal Titolare, fino a che l'Ordine di pagamento non sia stato ricevuto da Nexi. La revoca dovrà avvenire, ove possibile, con le medesime modalità con cui il consenso è stato prestato, o con le diverse modalità previste dall'Esercente/Beneficiario e/o dai Circuiti Internazionali. Una volta ricevuto da Nexi, l'Ordine di pagamento diviene irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso di Nexi medesima. Nexi si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, nella misura indicata nel Documento di Sintesi, e che saranno comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti da Nexi.

Fatto salvo quanto previsto dal precedente comma, per le Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Titolare non può revocare l'Ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al Beneficiario o dopo avergli dato il consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento.

Nel caso di addebito diretto e fatti salvi i diritti di rimborso, il Titolare può revocare l'Ordine di pagamento non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi.

Decorsi i termini di cui ai commi 2 e 3 che precedono, l'Ordine di pagamento può essere revocato solo con il mutuo consenso del Titolare e di Nexi.

Nel caso in cui il Titolare e la Banca pattuiscono che l'esecuzione dell'Ordine di pagamento sarà avviata in un giorno determinato, o alla fine di un determinato periodo, il Titolare può revocare l'Ordine di pagamento non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

Le Operazioni di pagamento eseguite successivamente al momento in cui Nexi riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

#### Art. 10 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

La Banca e Nexi possono rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento se gli Ordini di pagamento stessi non rispettano tutte le disposizioni del Contratto o se il pagamento risulti contrario a disposizioni di diritto comunitario o nazionale. Se la Banca o Nexi rifiutano di eseguire un Ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Titolare che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Titolare con la massima sollecitudine attraverso:

- gli scontrini emessi dalle apparecchiature POS installate presso l'Esercente;
- il Sito Internet presso il quale viene effettuato l'acquisto;
- per telefono, via SMS o via e-mail, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di Regolamento.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Titolare, nella misura indicata nel Documento di Sintesi.

Un Ordine di pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto da Nexi.

#### Art. 11 - Rapporti con gli Esercenti

Il Titolare riconosce espressamente:

- a) che la Banca e Nexi non hanno alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non sia accettata dagli Esercenti per cause a loro non imputabili;
- b) l'estraneità della Banca e di Nexi ai sottostanti rapporti commerciali fra il Titolare e gli Esercenti; resta pertanto esclusa ogni responsabilità della Banca e di Nexi per difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, anche nel caso in cui i relativi Ordini di pagamento siano già stati eseguiti.

Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Titolare avrà comunque il diritto di rivolgersi a Nexi al fine di attivare le procedure di rimborso previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, in caso di difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, nei limiti e alle condizioni stabilite dal Circuito Internazionale medesimo.

Per conoscere i termini e le condizioni delle procedure di rimborso, il Titolare potrà contattare il Servizio Clienti.

#### Art. 12 - Operazioni di prelievo di denaro contante

Il Titolare può effettuare prelievi di denaro contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili tramite il marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale. Per le Operazioni disposte tramite gli sportelli ATM, il consenso all'Operazione di prelievo di denaro contante è prestato dal Titolare mediante digitazione del PIN.

Il Titolare espressamente accetta e riconosce che le Operazioni effettuate con l'utilizzo del PIN sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono al Titolare stesso.

Il Titolare, la Banca e Nexi attribuiscono un valore di prova alle registrazioni delle disposizioni effettuate tramite sportelli automatici (ATM).

La Banca e Nexi non sono in alcun modo responsabili se la Carta non viene accettata presso gli ATM aderenti al Circuito Internazionale, o se non viene erogato denaro contante.

Su tutti i prelievi di denaro contante la Banca applica una commissione nella misura prevista nel Documento di Sintesi. A tali Operazioni, inoltre, in linea con quanto previsto dal Circuito Internazionale, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

##### Art. 13 - Operazioni in valuta estera

Tutte le Operazioni eseguite in valuta diversa dall'Euro sono comunque addebitate in Euro, al tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale all'atto della data della conversione in Euro, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore, con la maggiorazione indicata nel Documento di Sintesi. L'utilizzo all'estero della Carta, anche in Paesi non aderenti all'Unione Monetaria Europea, è soggetto alle norme valutarie di tempo in tempo vigenti ed applicabili.

##### Art. 14 - Firma sulla Carta

Il Titolare ha l'obbligo di firmare la Carta sul retro non appena ne entra in possesso, restando il Titolare responsabile di ogni conseguenza che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta non firmata, anche ai sensi del successivo art. 26.

##### Art. 15 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia

A ciascuna Carta viene attribuito un codice personale segreto (PIN), che deve essere utilizzato esclusivamente dal Titolare stesso, in abbinamento con la Carta, per le Operazioni di pagamento ove richiesto e per le Operazioni di prelievo di denaro contante in Italia e all'estero presso gli sportelli ATM aderenti al/i Circuito/i Internazionale/i. Il PIN potrà essere utilizzato – se richiesto – anche per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.

Il PIN, generato elettronicamente, non è noto né al personale della Banca né a quello di Nexi o dell'eventuale Soggetto Collocatore e viene messo a disposizione nell'Area riservata del Sito Internet e dell'App e/o spedito, in plico sigillato al Titolare. Resta ferma la facoltà del Titolare di richiederlo successivamente al Servizio Clienti.

Il Titolare ha l'obbligo di custodire il PIN con la massima cura.

Il PIN deve restare segreto e non deve essere annotato sulla Carta, su telefoni cellulari, su apparati elettronici in uso dal Titolare, né conservato insieme con la Carta o con documenti del Titolare.

In caso di violazione delle misure di cautela di cui al presente articolo, il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta insieme al PIN, anche nei termini ed alle condizioni di cui al successivo art. 26.

##### Art. 16 - Identificazione del Titolare ed eventuale invalidazione della Carta al momento dell'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante

L'Esercente, all'atto dell'acquisto, e la Banca in occasione di prelievi di denaro contante allo sportello, hanno facoltà di chiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e di annotarne gli estremi. Il Titolare prende atto che, in tutti i casi in cui la Carta risulti essere legittimamente bloccata ai sensi del Contratto, la banca e l'Esercente possono trattenere e invalidare la Carta medesima.

##### Art. 17 - Servizi on-line

Il Titolare può accedere, tramite autenticazione forte, richiesta nel rispetto della normativa vigente, ad un'area riservata del Sito Internet e dell'App (l'Area Personale) dedicata a servizi informativi, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità.

Per usufruire dei servizi online, il Titolare dovrà preventivamente registrarsi inserendo le informazioni richieste.

Il Sito Internet e le relative funzionalità sono amministrati da Nexi, in forza di quanto specificato al precedente art. 3.

Il Titolare autorizza sin da ora Nexi ad attivare ed implementare, a propria discrezione, l'elenco dei servizi e delle funzioni disponibili sul Sito Internet, che saranno utilizzabili dal Titolare con la decorrenza e alle condizioni di volta in volta rese note da Nexi.

##### Art. 18 - Messaggi di Alert tramite notifiche APP ed SMS relativi agli Ordini di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante

I servizi di messaggi di alert tramite notifiche APP e SMS consentono, al Titolare, di essere informato per ogni Ordine di pagamento e/o Operazione di prelievo di denaro contante richiesto/a sulla sua Carta per un importo uguale o superiore alla soglia personalizzata dal Titolare stesso, rispetto alla soglia predefinita da Nexi.

L'attivazione al servizio di messaggistica di Alert di sicurezza su canale SMS è automatica e gratuita, a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare sul Modulo di Richiesta qualora la Banca supporti il servizio e le verifiche si concludano correttamente confermando la registrazione con un SMS inviato da Nexi al Titolare stesso. In alternativa, il Titolare può attivare sempre gratuitamente il Servizio su notifiche da APP per transazioni superiori alla soglia predefinita da Nexi.

Qualora decida di aderire al servizio di messaggistica di alert di sicurezza successivamente, ovvero disattivarlo, il Titolare dovrà farne relativa richiesta tramite il Servizio Clienti o tramite accesso all'Area Personale.

Il Regolamento del Servizio ed il valore della soglia di avviso predefinita da Nexi sono consultabili nell'Area Personale o possono essere richiesti al Servizio Clienti.

Una volta attivato il Servizio Nexi invierà al Titolare un messaggio contenente i dati necessari all'identificazione dell'Ordine di pagamento e/o dell'Operazione di prelievo di denaro contante.

Il Titolare ha l'obbligo di verificare la correttezza dei dati indicati nel messaggio, e potrà così:

- rilevare e comunicare tempestivamente al Servizio Clienti agli indirizzi/recapiti di cui al successivo art. 44 - eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto al successivo art. 26, e/o
- effettuare la richiesta di rettifica di cui al successivo art. 21.

Il Titolare ha l'obbligo di segnalare all'Emittente eventuali successive variazioni del numero di telefono cellulare, in conformità a quanto previsto al successivo articolo.

I Servizi di messaggistica sono strettamente collegati al numero telefonico indicato dal Titolare. Pertanto, nel caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico, i Servizi di messaggistica di Alert saranno fruiti dal cessionario, sotto l'esclusiva responsabilità del Titolare cedente.

##### Art. 19 - Pagamenti

Il Titolare si obbliga a corrispondere gli importi relativi a tutte le Operazioni di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante effettuate con la Carta, anche attraverso apparecchiature elettroniche e canali virtuali, telematici, nonché i seguenti oneri e commissioni:

- la quota definita al precedente art. 5;
- le commissioni per gli oneri di negoziazione relativi ad utilizzi effettuati in valuta diversa dall'Euro (già incluse nei tassi di cambio applicati);
- le commissioni applicate su Operazioni di prelievo di denaro contante;
- eventuali oneri di carattere fiscale;
- eventuali altre spese indicate nel Documento di Sintesi.

L'ammontare degli oneri e commissioni di cui al comma precedente è indicato nel Documento di Sintesi.

Tutti i pagamenti oggetto del presente articolo sono addebitati al Titolare, con valuta pari alla data dell'Operazione, dalla Banca direttamente sul Conto che dovrà essere quello sul quale confluiscono tutte le spese inerenti l'attività professionale o aziendale.

##### Art. 20 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento

Tutte le informazioni relative alle Operazioni di pagamento effettuate, sulla Carta, sono registrate contabilmente sul Conto e inoltre messe a disposizione del Titolare tramite l'estratto del conto corrente bancario associato alla Carta con le modalità di seguito descritte:

- su Supporto Durevole, consultando l'Area Personale;
- telefonando al Servizio Clienti;

Il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento, la produzione e l'invio di un riepilogo cartaceo (la "Lista Movimenti") tramite il Servizio Clienti. Il costo della produzione e dell'invio di tale riepilogo è indicato nel Documento di Sintesi; in alternativa i movimenti sono consultabili e scaricabili tramite accesso all'area riservata del Sito Internet.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

##### **Art. 21 - Comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate, o non correttamente eseguite**

Il Titolare, che viene a conoscenza di Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite, ivi i casi di cui all'art. 32, ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Nexi chiamando il Servizio Clienti o il numero dedicato al blocco carta, tale richiesta di rettifica dovrà essere confermata mediante comunicazione scritta a Nexi, la quale ha la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva a supporto. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito. Il termine di 13 (tredici) mesi non opera se la Banca ha omesso di fornire o mettere a disposizione le informazioni relative all'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante secondo quanto previsto dalle applicabili disposizioni in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi per le Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante di tempo in tempo vigenti. Un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro si intende non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Titolare.

##### **Art. 22 - Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN**

Le Operazioni di pagamento e le Operazioni di prelievo di denaro contante si considerano correttamente eseguite se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta o del PIN assegnati al Titolare.

Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare sono inesatti, la Banca non è responsabile, ai sensi dell'art. 32, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante. La Banca, inoltre, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante.

Nexi, che agisce in questo caso per conto della Banca, compirà sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento, e potrà eventualmente addebitare al Titolare le spese sostenute per il recupero dei fondi medesimi, nella misura indicata nel Documento di Sintesi. Le Parti si danno reciprocamente atto che l'obbligazione di Nexi di attivarsi per recuperare i fondi è da ritenersi un'obbligazione di mezzi e non di risultato. Se non è possibile il recupero dei fondi, la Banca, su richiesta scritta del Titolare, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

La Banca è responsabile solo dell'esecuzione delle Operazioni di pagamento e delle Operazioni di prelievo di denaro contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta o del PIN assegnati al Titolare, anche qualora quest'ultimo abbia fornito a Nexi informazioni ulteriori rispetto a tali dati.

##### **Art. 23 - Prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante**

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 24, 25 e 32, qualora il Titolare neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o un'Operazione di prelievo di denaro contante già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti. A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. 21, Nexi avrà diritto di richiedere al Titolare l'esibizione dei documenti (quali, ad esempio, memorie di spesa, scontrini emessi dalle apparecchiature POS o documenti equivalenti) relativi all'Operazione di pagamento o all'Operazione di prelievo di denaro contante di cui il Titolare richiede la rettifica.

##### **Art. 24 - Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate**

Fatto salvo quanto previsto all'art. 22, nel caso in cui sia stata eseguita un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata, la Banca rimborsa al Titolare l'importo dell'Operazione immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata o a quella in cui la comunicazione di cui all'art. 21 perviene a Nexi.

Se per l'esecuzione delle Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante sia stato addebitato un conto di pagamento, la Banca riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione per iscritto alla Banca d'Italia. Il rimborso non preclude la possibilità per la Banca di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante era stata autorizzata; in tal caso, la Banca ha il diritto di chiedere ed ottenere dal Titolare la restituzione dell'importo rimborsato ai sensi dei commi precedenti.

Le Parti espressamente escludono il risarcimento degli ulteriori danni eventualmente subiti dal Titolare.

##### **Art. 25 - Obblighi della Banca in relazione alla Carta**

La Banca deve:

- assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Titolare, fatti salvi gli obblighi dello stesso indicati negli artt. 15 e 26;
- astenersi dall'inviare al Titolare Carte non specificatamente richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare non debba essere sostituita;
- assicurare, per il tramite di Nexi, che siano sempre disponibili il Servizio Clienti o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui all'art. 26, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 26, per chiedere la riattivazione della Carta;
- fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 26, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione della Carta;
- impedire qualsiasi utilizzo delle Carte successivo alla comunicazione del Titolare di cui al successivo art. 26.

##### **Art. 26 - Obblighi a carico del Titolare in relazione all'utilizzo della Carta e alle credenziali di sicurezza personalizzate**

Il Titolare è obbligato alla custodia e al buon uso della Carta, adottando misure di massima cautela, anche per la conservazione del PIN, e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente attenendosi alle indicazioni fornite da Nexi, e a quanto riportato nel Contratto.

Il Titolare ha l'obbligo di comunicare senza indugio a Nexi, mediante telefonata al Servizio Clienti, non appena ne viene a conoscenza, qualunque anomalia o problema relativo alla Carta, al PIN, o agli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, l'compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di social engineering e, in particolare, in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita o l'uso non autorizzato degli stessi.

Se richiesto da Nexi, il Titolare è tenuto inoltre a dare conferma della suddetta comunicazione mediante lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 (due) giorni successivi, oppure con qualsiasi altro mezzo, utilizzando gli indirizzi/recapiti indicati nell'art. 44.

Infine, il Titolare è tenuto a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti per gli eventi precedentemente citati e per tutti i casi in cui Nexi stesso lo richieda, conservandone copia a disposizione di Nexi per un periodo di almeno 12 (dodici) mesi: entro tale periodo, Nexi, avrà facoltà di richiedere copia della denuncia al Titolare che, in tal caso, dovrà trasmetterla entro 7 (sette) giorni dal ricevimento della richiesta.

Entro 18 (diciotto) mesi dalla data di effettuazione della suddetta comunicazione il Titolare può richiedere a Nexi di fornirgli i mezzi per dimostrare di aver effettuato la comunicazione.

A seguito della ricezione della comunicazione di cui sopra, Nexi provvede a bloccare la Carta, vietandone l'utilizzo, e fornisce al Titolare una conferma dell'avvenuto blocco, comunicando il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto il blocco medesimo. Pertanto la Carta, anche in caso di successivo ritrovamento, non potrà più essere utilizzata e dovrà essere debitamente tagliata in due. A seguito del blocco della Carta per i motivi di cui al presente articolo, la Banca provvede, anche per il tramite di Nexi, di norma ed in automatico, ad emetterne un duplicato, ove previsto, consegnandolo direttamente al Titolare o inviandoglielo all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o a quello successivamente comunicato.

Qualora ciò non sia possibile, il Titolare sarà invitato a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva.



## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

##### **Art. 27 - Responsabilità del Titolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione**

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, ovvero non abbia rispettato gli obblighi e gli adempimenti di cui all'articolo 26 non sopporta alcuna perdita derivante da eventuali utilizzi della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, successivi alla richiesta di blocco.

Resta ferma la piena responsabilità del Titolare nel caso in cui egli abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, oppure non abbia osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente previste dal Contratto.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non è inoltre responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando la Banca, anche per il tramite di Nexi, non abbia adempiuto all'obbligo di cui all'art. 25, comma 1, lett. c).

##### **Art. 28 - Rimborsi per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite**

Nel caso in cui un'Operazione di pagamento autorizzata disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite sia già stata eseguita, il Titolare ha diritto al rimborso dell'importo trasferito qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- a) al momento del rilascio, l'autorizzazione non specificava l'importo dell'Operazione di pagamento;
- b) l'importo dell'Operazione supera quello che il Titolare avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi avuti presenti il suo precedente modello di spesa, le condizioni del suo contratto quadro e le circostanze del caso.

Su richiesta della Banca, anche tramite Nexi, il Titolare fornisce documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle suddette condizioni.

Il rimborso corrisponde all'intero importo dell'Operazione di pagamento eseguita.

Ai fini della lettera b) del primo comma, il Titolare non può far valere ragioni legate al cambio se è stato applicato il tasso di cambio concordato con la Banca. Il Titolare non può chiedere il rimborso:

- a) se ha direttamente autorizzato la Banca all'esecuzione dell'Operazione di pagamento; e
- b) se l'autorizzazione del Titolare è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento e gli siano state inoltre fornite o messe a disposizione le informazioni sulla futura Operazione di pagamento, almeno quattro settimane prima della sua esecuzione, da parte della Banca o del Beneficiario.

##### **Art. 29 - Richieste di rimborso per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite**

Il Titolare può chiedere il rimborso, di cui al precedente articolo 28, entro otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati.

La Banca rimborsa l'intero importo dell'Operazione di pagamento, ovvero fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo, entro dieci giornate operative dalla ricezione della richiesta.

Il Titolare, se non accetta la giustificazione fornita, ha diritto di presentare un esposto alla Banca d'Italia ovvero di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) secondo le modalità indicate nel relativo Regolamento disponibile sul Sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e senza presentare un preventivo reclamo alla Banca.

##### **Art. 30 - Tempi di esecuzione e data valuta**

Il presente articolo si applica:

- a) alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contanti in Euro;
- b) alle Operazioni di pagamento transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'Euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Unione Europea non appartenente all'area dell'Euro, a condizione che esse abbiano luogo in Euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'area dell'Euro.

La Banca assicura al Titolare che dal momento della ricezione dell'Ordine di pagamento, l'importo dell'Operazione venga accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine della Giornata lavorativa operativa successiva e, comunque, nei tempi nel dettaglio indicati nei Documenti di Sintesi.

Qualora l'Ordine di pagamento sia di importo rilevante, la Banca si riserva la facoltà di richiedere al Titolare copia del documento di identità e scontrini emessi dalle apparecchiature POS, o documenti equivalenti.

L'Ordine di pagamento sarà eseguito dalla Banca entro la fine della Giornata lavorativa successiva alla data di ricezione dell'Ordine di pagamento, unitamente alla documentazione supplementare richiesta. Quando l'Ordine di pagamento è disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il Beneficiario trasmette l'ordine alla Banca entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario e il proprio Prestatore di servizi di pagamento.

Nel caso degli addebiti diretti, l'ordine viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentano il Regolamento dell'Operazione alla data di scadenza convenuta.

La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento viene accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario.

La data valuta dell'addebito sul conto di pagamento del Titolare non può precedere la Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento o di prelievo contanti è addebitato sul medesimo conto di pagamento.

##### **Art. 31 - Circostanze anormali e imprevedibili**

La responsabilità della Banca prevista ai sensi del Contratto non si estende alle ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e ai casi in cui la Banca e Nexi abbiano agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

##### **Art. 32 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento**

Fatti salvi gli articoli 21, 22 e 27 quando l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante è disposta dal Titolare, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Titolare ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'Operazione conformemente all'articolo 30. In tale caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma precedente, rimborsa senza indugio al Titolare l'importo dell'Operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e, se l'Operazione è stata eseguita a valere su un conto di pagamento, ne ripristina la situazione come se l'Operazione di pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Titolare non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Qualora il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1, mette senza indugio l'importo dell'Operazione di pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul conto di pagamento del Beneficiario medesimo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al Beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento. Fatti salvi gli articoli 29 e 30 quando l'Operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del proprio utente della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento alla Banca conformemente all'articolo 23, comma 4 ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione senza indugio. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al Beneficiario non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento.

Il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 30, ed è tenuto a mettergli a disposizione l'importo dell'Operazione di pagamento non appena esso sia accreditato sul proprio conto di pagamento, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Nel caso in cui il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di pagamento ai sensi dei commi precedenti, la Banca è responsabile nei confronti del Titolare ed è tenuta a rimborsare al Titolare, senza indugio, l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario accredita l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, i Prestatori di servizi di pagamento si adoperano senza indugio e senza spese, su richiesta dei rispettivi utenti, a rintracciare l'Operazione di pagamento, e li informano del risultato.

I Prestatori di servizi di pagamento sono inoltre responsabili nei confronti dei rispettivi utenti di tutte le spese ed interessi loro imputati a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento.

#### Art. 33 - Sostituzione della Carta danneggiata

In caso di danneggiamento o smagnetizzazione della Carta la sua sostituzione potrà avvenire su richiesta del Titolare alla Banca o a Nexi. In alternativa, la Banca provvederà ad emettere una nuova Carta. I corrispettivi relativi alla sostituzione della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi.

#### Art. 34 - Uso illecito della Carta

L'utilizzo di una Carta bloccata, scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata, indebitamente sottratta, falsificata, contraffatta – o comunque non più utilizzabile ai sensi del Contratto – costituisce illecito, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta.

La Banca e/o Nexi si riservano di perseguire anche penalmente detti comportamenti illeciti.

#### Art. 35 - Blocco della Carta

La Banca e/o Nexi hanno diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di forza maggiore o in presenza di un giustificato motivo connesso ad uno o più dei seguenti elementi:

- la sicurezza della Carta;
- il sospetto di un suo utilizzo fraudolento;
- qualora essi vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Titolare.

Inoltre la Banca ha il diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta, in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di sospetto di un utilizzo contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo.

La Banca e/o Nexi – tramite telefono, SMS, e-mail, via PEC, via telegramma o a mezzo lettera o altro mezzo comunicativo utile allo scopo – informano immediatamente il Titolare del blocco della Carta e della relativa motivazione.

Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ex art. 126 TUB o ricorrono altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Fermo restando quanto previsto dall'art. 37 a venir meno delle ragioni che hanno portato al blocco della Carta, Nexi provvede a riattivare la Carta o, se il motivo che ha determinato il blocco lo consente, ad emettere un duplicato di quella precedentemente bloccata. Diversamente, e se è necessario procedere all'emissione di una nuova Carta in luogo di un duplicato, tale richiesta dovrà essere inoltrata dal Titolare alla Banca o a Nexi.

Ove la Banca o a Nexi non vi abbiano già provveduto, al venir meno delle ragioni che hanno determinato il blocco, il Titolare potrà chiedere alla Banca o a Nexi la riattivazione della Carta o l'emissione di un duplicato della Carta precedentemente bloccata (se possibile in base al motivo che ha determinato il blocco) telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44.

#### Art. 36 - Clausola risolutiva espressa

Fatto salvo e in aggiunta a quanto previsto al precedente art. 35, la Banca può dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

- inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;

- utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- infedele dichiarazione dei dati del Titolare e, se del caso, del Titolare effettivo, resi al momento della richiesta di emissione della Carta;
- mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
- individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007;
- mancata osservanza degli obblighi di cui agli art. 6 (Disponibilità massima della carta), 14 (Firma sulla Carta e sugli scontrini), 15 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Pagamenti), 20 (Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante), 22 (Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN); 24 (Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate); 26 (Obblighi a carico del Titolare in relazione all'utilizzo della Carta e alle credenziali di sicurezza personalizzate); 27 (Responsabilità del Titolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione); 32 (Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento); 34 (Uso illecito della Carta); 35 (Blocco della Carta); 36 (Clausola risolutiva espressa); 39 (Modifiche al Contratto); 43 (Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali); 46 (Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente).

La comunicazione di risoluzione del Contratto sarà inviata dalla Banca al Titolare tramite raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 43.

In caso di risoluzione del Contratto, il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento, in un'unica soluzione, di ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti.

In caso diverso, Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito.

#### Art. 37 - Recesso

##### Recesso del Titolare

Il Titolare ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta da inviare tramite raccomandata A.R. alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44. Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza.

##### Recesso della Banca e/o di Nexi

La Banca e/o Nexi possono recedere dal Contratto nei seguenti casi:

- con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico del Cliente, dandone comunicazione a quest'ultimo tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o tramite altri strumenti di comunicazione scritta utili per lo scopo di volta in volta disponibili. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca e/o di Nexi;
- senza preavviso e senza alcun onere a carico del Cliente, per un giustificato motivo che verrà reso noto al Cliente tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o tramite altri strumenti di comunicazione scritta utili per lo scopo di volta in volta disponibili. Il recesso si considera efficace nel momento in cui il Cliente ne viene a conoscenza. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per giustificato motivo si intende l'insolvenza del Titolare, l'accertamento di protesti cambiari, l'esistenza di sequestri civili e/o penali e/o di procedimenti di ingiunzione a carico del Cliente.

##### Diritti ed obblighi del Titolare in tutti i casi di recesso

In ogni caso di esercizio del diritto di recesso:

- restano comunque ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Titolare si impegna quindi a pagare in un'unica soluzione, entro i 30 (trenta) giorni successivi alla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, la Banca e/o Nexi provvederanno a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito;



## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

- il Titolare ha il diritto al rimborso della quota di cui all'art. 5 in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e a servizi accessori, queste saranno dovute dal Titolare solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, esse saranno rimborsate in maniera proporzionale;
- il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla cessazione del rapporto.

#### Ulteriori effetti del recesso

In tutti i casi di cui al presente articolo, il recesso si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini eventualmente previsti dalla normativa di settore.

#### **Art. 38 - Servizi e accessori**

La Banca e Nexi possono associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (ad esempio coperture assicurative, servizi di emergenza e di assistenza).

L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet o contattando il Servizio Clienti.

La documentazione informativa relativa alle coperture assicurative, offerte gratuitamente al Titolare (senza costi aggiuntivi), è pubblicata nell'Area Trasparenza (sezione "Assicurazioni") del Sito Internet.

I servizi accessori forniti da terzi sono soggetti ai termini e alle condizioni contenute nel relativo Regolamento contrattuale predisposto dal fornitore del servizio, e sottoscritto dal Titolare separatamente dal Contratto.

#### **Art. 39 - Modifiche del Contratto**

Ogni modifica delle condizioni contrattuali ed economiche che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento e le relative informazioni ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario, è proposta e comunicata, con preavviso minimo di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data prevista per la sua applicazione. La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dal Titolare a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, il Titolare ha il diritto di recedere dal Contratto, senza spese, con comunicazione da inviare alla Banca con le modalità e gli effetti di cui all'art. 37, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica.

Eventuali modifiche dei tassi di cambio in senso favorevole al Titolare possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso.

La Banca si riserva in ogni caso di applicare, con effetto immediato e senza preavviso, anche eventuali modifiche dei tassi di cambio in senso sfavorevole al Titolare, quando la modifica dipende esclusivamente dalla variazione dei tassi di cambio di riferimento convenuti nel Contratto, informando in tal caso tempestivamente il Titolare mediante comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte nel presente articolo.

Fermo restando quanto sopra precisato con riferimento alle sole modifiche inerenti ai servizi di pagamento e alle relative informazioni, la Banca, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente anche in senso sfavorevole al Titolare i tassi, i prezzi e le altre condizioni di Contratto, dandone comunicazione al Titolare, con un preavviso minimo di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data prevista per la loro applicazione ai sensi dell'art. 118 del Testo Unico Bancario.

La proposta di modifica unilaterale si ritiene approvata se il Titolare non comunica alla Banca di recedere dal Contratto, senza spese, con le modalità e gli effetti di cui all'art. 37 entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Titolare avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo potranno essere effettuate con le modalità di cui all'art. 43. Con le medesime modalità le suddette comunicazioni potranno essere trasmesse anche congiuntamente la messa a disposizione dell'Estratto Conto del Conto e/o del Documento di Sintesi Annuale. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

Resta inteso che nel caso in cui non sia possibile identificare le componenti di costo o, più in generale, le condizioni contrattuali ed economiche relative ai servizi di pagamento rispetto a quelle relative al Contratto, alle modifiche contrattuali proposte unilateralmente dalla Banca dovranno in ogni caso applicarsi l'art. 118 del Testo Unico Bancario e le relative disposizioni di attuazione.

#### **Art. 40 - Diritto ad ottenere copia del Contratto e del Documento di Sintesi**

Il Titolare ha il diritto di ottenere, su richiesta, in ogni momento e gratuitamente, copia completa del Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

#### **Art. 41 - Tempi massimi di chiusura del Contratto**

I tempi massimi di chiusura del Contratto, in caso di recesso del Titolare, sono pari a 45 (quarantacinque) giorni dalla data di ricezione da parte della Banca della comunicazione di recesso.

#### **Art. 42 - Cessione del Contratto/credito**

La Banca potrà cedere in ogni momento a terzi il Contratto o i diritti da esso derivanti, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Titolare ai sensi del successivo art. 44, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Titolare.

#### **Art. 43 - Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati**

Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo scritto fra la Banca e il Titolare, sono effettuate in lingua italiana.

L'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento al Titolare ai sensi del Contratto o da esso consentito – quali, a titolo meramente esemplificativo, eventuali notifiche e proposte di modifica unilaterale del Contratto – sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/recapiti indicati dal Titolare nel Modulo di Richiesta, o a quello successivamente comunicato ai sensi del presente articolo.

Tutte le comunicazioni per le quali è richiesta la forma scritta, in conformità con la normativa applicabile di volta in volta vigente, si intendono assolute anche se inviate su Supporto Durevole.

Fermo restando quanto previsto dal precedente art. 20 in merito alle comunicazioni periodiche, se non è escluso dalla legge o dal Contratto, la Banca e/o Nexi forniscono le comunicazioni di cui al Contratto mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, consentendo il salvataggio delle stesse su Supporto Durevole.

La Banca e/o Nexi possono, ad esempio, utilizzare la posta elettronica – all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta dal Titolare o al diverso indirizzo successivamente comunicato – il telegramma, il fax, i sistemi di chiamata senza intervento di un operatore mediante dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentono una comunicazione individuale.

Le comunicazioni telefoniche possono essere registrate. Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra possono anche essere messe a disposizione del Titolare sul Sito Internet, dandone apposito avviso di pubblicazione via e-mail.

Resta ferma la possibilità del Titolare di cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione utilizzata, comunicandolo alla Banca e/o Nexi con le modalità precedentemente indicate.

Il Titolare si impegna a comunicare tempestivamente alla Banca e/o Nexi eventuali variazioni di residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e/o di ogni altro recapito e dato personale comunicato in precedenza e contenuto nel Modulo di Richiesta. Tale comunicazione potrà avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., mediante posta elettronica, oppure telefonicamente al Servizio Clienti.

Se il Titolare omette di comunicare eventuali variazioni dei propri dati, le comunicazioni inviate all'ultimo indirizzo comunicato si intenderanno pienamente valide ed efficaci.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

##### Art. 44 - Comunicazioni alla Banca e a Nexi

L'invio di comunicazioni per iscritto dovrà essere effettuato dal Titolare:

a) se indirizzate alla Banca, al seguente indirizzo:

\_\_\_\_\_

b) se indirizzate a Nexi, al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

Per tutte le comunicazioni di cui al presente Contratto, le domande, le richieste di supporto ed i servizi diretti al Servizio Clienti, nonché in tutti gli altri casi in cui il Contratto prevede l'utilizzo di canali di comunicazione alternativi (telefono, fax, e-mail, ecc.), il Titolare dovrà utilizzare gli indirizzi/recapiti indicati nel Foglio Informativo relativo alla Carta.

##### Art. 45 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Titolare può presentare reclami con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., via fax o per via telematica ai seguenti recapiti:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

La Banca darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate lavorative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema.

Qualora la Banca venga a trovarsi nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sopra indicate, potrà sottoporre al Titolare una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate lavorative. Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 (quindici) giornate lavorative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza della Banca. Nei casi di risposta interlocutoria, la Banca dovrà comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate lavorative. Se la Banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Titolare non è comunque soddisfatto della risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"). Per sapere come e a quali condizioni è possibile rivolgersi all'ABF, il Titolare può consultare l'apposita "Guida" disponibile sul Sito Internet, nonché presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultare direttamente il Sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). Le modalità per la messa a disposizione della Guida sono reperibili anche attraverso il Servizio Clienti.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28). In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle norme di cui al Tit. II del D. Lgs. 11/2010, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi del combinato disposto degli artt. 39 e 2, comma 4, lett. a) del D.Lgs. 11/2010 e successive modificazioni).

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione all'emissione di Moneta Elettronica e alla gestione del relativo circuito di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione, nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010 e successive modificazioni).

##### Art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è redatto in lingua italiana e regolato dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Milano.

##### Art. 47 - Controlli

La Banca e Nexi sono soggetti ai controlli esercitati da Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale n. 91, 00184, Roma.

## MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Nexi Debit Business

### DATI DELLA BANCA EMITTENTE

Abi

Cab

c/c

Cin

### CARTA: DATI DELLA CARTA

CIRCUITO  LIMITE UTILIZZO \_\_\_\_\_,00 NUMERO CARTA \_\_\_\_\_

CODICE PRODOTTO  CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO \_\_\_\_\_

### DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE LA CARTA

COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	<input type="text"/>	LOCALITÀ DI NASCITA	<input type="text"/>	PROVINCIA	<input type="text"/>	NAZIONE <input type="text" value="NAZ"/>
CODICE FISCALE	<input type="text"/>	CITTADINANZA	<input type="text"/>			

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto  04 - Altro (specificare) \_\_\_\_\_

DATA SCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO  
 06 - Altro (specificare) \_\_\_\_\_

LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE RILASCIO

**RESIDENZA**

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE   
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

**DOMICILIO**  (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE   
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

N. TELEFONO ABITAZIONE \_\_\_\_\_ N. TELEFONO UFFICIO \_\_\_\_\_

N. TELEFONO CELLULARE \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_  
(dato obbligatorio)

## MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

#### IO SOTTOSCRITTO TITOLARE DELLA CARTA DICHIARO:

- a) di essere stato informato ed approvare che la richiesta di emissione della Carta, contenuta nel "Modulo di Richiesta", costituisce una proposta contrattuale e che Nexi Payments può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
- b) di aver preso visione e di accettare, senza alcuna eccezione, le condizioni contrattuali riportate nel "Regolamento Titolari", che costituisce parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
- c) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale il documento denominato "Sicurezza dei pagamenti", disponibile sul Sito Internet dell'Emittente;
- d) che tutti dati, le informazioni e le dichiarazioni riportate sul Modulo di Richiesta sono complete e veritiere, e di impegnarmi a comunicare ogni successiva variazione degli stessi;
- e) ai sensi dell'Art. 22 del D.Lgs 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'Art. 55 del citato decreto: (i) di aver fornito tutte le informazioni necessarie e (ii) di utilizzare la Carta come strumento di pagamento per scopi professionali e/o per usi aziendali; (iii) che tutte le Operazioni riconducibili al presente rapporto sono effettuate per conto del Professionista/Azienda del rapporto, impegnandomi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
- f) di autorizzare la Banca a dare comunicazione a Nexi Payments dei dati riportati sul Modulo di Richiesta, che verranno trattati ai fini dell'esecuzione del Contratto e altresì con le finalità per cui darò in seguito esplicito consenso.

Io sottoscritto prendo inoltre atto che, ai sensi dell'art. 42 del D.Lgs. 231/2007, l'impossibilità di completare l'adeguata verifica impedirà l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto (i).

Dichiaro di  essere  non essere **persona politicamente esposta** (i)

Data: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ (obbligatorio) Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta.

Data: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ (obbligatorio) Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si dichiara inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del "Regolamento Titolari", allegato al presente Modulo di Richiesta: Art. 5 - Durata del Contratto e validità della Carta; Art. 6 - Disponibilità massima della Carta; Art. 8 - Addebito in Conto, consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento; Art. 9 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento; Art. 10 - Rifiuto degli Ordini di pagamento; Art. 11 - Rapporti con gli Esercenti; Art. 12 - Operazioni di prelievo di denaro contante; Art. 14 - Firma sulla Carta e sugli scontrini; Art. 15 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia; Art. 19 - Pagamenti; Art. 20 - Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante; Art. 21 - Comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite; Art. 22 - Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN; Art. 24 - Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate; Art. 31 - Circostanze anormali e imprevedibili; Art. 32 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento; Art. 35 - Blocco della Carta; Art. 36 - Clausola risolutiva espressa; Art. 37 - Recesso; Art. 39 - Modifiche del Contratto; Art. 43 - Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati; Art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ (obbligatorio) Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

#### CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi e dalla Banca, ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016), presto il mio consenso libero e specifico affinché Nexi autonomamente o in collaborazione con la Banca possano:

Inviarmi comunicazioni di natura commerciale e promozionale riguardanti prodotti e servizi di Nexi e dei suoi Partner:

**C3**  Do il consenso  Nego il consenso

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al mio profilo personale:

**C8**  Do il consenso  Nego il consenso

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

**C4**  Do il consenso  Nego il consenso

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

**C5**  Do il consenso  Nego il consenso

Data: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

## MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

#### ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - D. LGS. 231/07

Il soggetto incaricato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio (artt. 17 e seguenti del D. Lgs 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare il Richiedente e di averne verificato l'identità; dichiara, inoltre, che le firme apposte sulla presente proposta contrattuale sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente, i cui dati personali, riportati nella presente proposta contrattuale, sono stati verificati mediante documenti affidabili ed indipendenti esibiti in originale.

Data: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ Nome e Cognome in stampatello del soggetto incaricato: **X** \_\_\_\_\_

Firma del soggetto incaricato: **X** \_\_\_\_\_

#### (i) **Obbligo di astensione**

Art. 42 del D. Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le Operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di Operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire Operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

#### (ii) **Persone politicamente esposte**

Sono persone politicamente esposte le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, da Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:
  - i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

#### **Blocco Carta**

24 ore su 24, 365 giorni all'anno

Numero Verde 800-15.16.16  
Dall'estero: +39.02.34980.129 (si accettano chiamate a carico Nexi)  
Dagli USA: Numero Verde Internazionale: 1.800.473.6896

#### **Informazioni/Assistenza**

Servizi automatici di consultazione Operazioni effettuate e assistenza su pagamenti e ricariche: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno

Servizio Clienti:

Numero a pagamento: 02.345.444 (\*)

Servizi con operatore:

8.00-20.00, lunedì - venerdì  
Dall'estero: +39.02.34980.129 (si accettano chiamate a carico di Nexi)  
Dagli USA: Numero Verde Internazionale: 1.800.473.6896

(\*) Numero soggetto a tariffazione urbana secondo l'operatore telefonico utilizzato.

## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

### SPIEGAZIONE DEI CAMPI

#### Sezione 1 relativa ai dati di carattere Aziendale/Professionale

La sezione contiene tutte le informazioni relative all'Azienda e al Professionista e dovrà essere compilata per l'apertura della posizione nel momento in cui si richiede la prima Carta.

#### Riquadro P0 - POSIZIONE: DATI POSIZIONE (Da compilare a cura della Banca)

##### ABI ABI CPS CODICE POSIZIONE

codice identificativo della posizione generato dalla Banca all'atto dell'inserimento della richiesta su sistema. Tale codice deve sempre essere riportato anche nella Parte 2 relativa alla richiesta della/e carta/e sia nel Riquadro P0 - POSIZIONE: DATI POSIZIONE (Da compilare a cura della Banca) sia nel Riquadro C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA.

##### TP TIPO POSIZIONE

1 = Carta Nexi Debit Business: l'addebito delle spese è previsto sul conto corrente intestato al Titolare su cui confluiscono le spese di natura lavorativa.

#### Riquadro P2 POSIZIONE: DATI DELL'AZIENDA E/O DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE

##### RI REGISTRO DELLE IMPRESE/ALBO PROFESSIONALE

indicare il numero di iscrizione al Registro delle Imprese o, in caso di professionisti, il numero di iscrizione all'Albo Professionale.

##### CF CODICE FISCALE

deve essere necessariamente inserito il Codice Fiscale del Professionista o il Codice Fiscale societario.

##### ATE ATECO

inserire tipologia di classificazione attività economica ricavabile dalla visura camerale o da fonte ISTAT (ATECO 2007).

##### NAZ NAZIONE

compilare con il codice dello Stato, come da Allegato 7 (elenco dei codici paesi) della Circolare U.I.C. del 20 ottobre 2000 Pubblicata nella Gazz. Uff. 11 novembre 2000, n. 264 e successivi aggiornamenti ([verificare aggiornamento tabella](#) sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).

##### ONP TIPOLOGIA ORGANIZZAZIONE NON PROFIT

dato obbligatorio. Indicare il tipo di organizzazione:

- 01 - Associazioni riconosciute e non;
- 02 - Fondazioni;
- 03 - Comitati;
- 04 - Società di mutuo soccorso (L. 3818/1886);
- 05 - IPAB (L. 6972/1890, L. 328/2000);
- 06 - Organizzazioni di volontariato (L. 266/1991);
- 07 - Cooperative sociali (L. 381/1991);
- 08 - ONG (L.47/1987);
- 09 - Associazioni di promozione sociale (L. 383/2000);
- 10 - Imprese sociali (D.Lgs 155/2006);
- 11 - Fondazioni di diritto speciale (familiari, bancarie, scolastiche, di culto, liriche, militari);
- 12 - Onlus (D.Lgs 460/1997).

## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

**SAE** CODICE SAE : inserire il codice relativo.

Codice	Descrizione
100	Tesoro dello stato
101	Cassa DD.PP.
102	Amministrazione statale e organi costituzionali
120	Amministrazioni regionali
121	Amministrazioni provinciali e città metropolitane
165	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica (Amministrazioni Centrali)
166	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali (Amministrazioni Centrali)
167	Enti di ricerca
173	Amministrazioni comunali e unioni di comuni
174	Enti produttori di servizi sanitari
175	Altri enti produttori di servizi sanitari
176	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica (Amministrazioni Locali)
177	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali (Amministrazioni Locali)
178	Altre amministrazioni locali
191	Enti di previdenza e assistenza sociale
245	Sistema bancario
247	Fondi comuni di investimento monetario
248	Istituti di moneta elettronica
249	Società veicolo finanziarie preposte a operazioni di cartolarizzazione (SV)
250	Fondazioni bancarie
251	Controparti centrali di compensazione
257	Merchant banks
258	Società di leasing
259	Società di factoring
263	Società di credito al consumo
264	Società di intermediazione mobiliare (sim)
265	Società fiduciarie di gestione
266	Fondi comuni di investimento mobiliare e società di investimento a capitale variabile (SICAV)
267	Altri organismi di investimento collettivo del risparmio
268	Altre finanziarie
269	Imprese di investimento sistemiche
270	Società di gestione di fondi
273	Società fiduciarie di amministrazione
274	Enti preposti al funzionamento dei mercati
278	Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative
279	Autorità centrali di controllo
280	Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione
283	Promotori finanziari
284	Altri ausiliari finanziari
285	Holding Operative Finanziarie
289	Istituzioni Captive diverse dalle holding di partecipazione

Codice	Descrizione
290	Società di partecipazione (holding) di gruppi finanziari e non finanziari
294	Imprese di assicurazione
295	Fondi pensione
296	Altri fondi previdenziali
300	Banca d'italia
301	Ufficio italiano cambi (U.I.C.)
329	Associazione bancarie
430	Imprese produttive
432	Holding Operative Private
450	Associazioni fra imprese non finanziarie
475	Imprese controllate dalle amministrazioni centrali
476	Imprese controllate da amministrazioni locali
477	Imprese controllate da altre amministrazioni pubbliche
480	Unità o società con 20 o più addetti (non finanziarie artigiane)
481	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti (non finanziarie artigiane)
482	Società con meno di 20 addetti (non finanziarie artigiane)
490	Unità o società con 20 o più addetti (non finanziarie altre)
491	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti (non finanziarie altre)
492	Società con meno di 20 addetti (non finanziarie altre)
500	Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi
501	Istituzioni ed enti con finalità di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili
551	Unità non classificabili
552	Unità non classificate
614	Artigiani
615	Altre famiglie produttrici
704	Amministrazioni centrali dei paesi ue membri dell'UM
705	Amministrazioni centrali dei paesi ue non membri dell'UM
706	Amministrazioni di stati federati dei paesi UE membri
707	Amministrazioni di stati federati dei paesi UE non membri
708	Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'UM
709	Amministrazioni locali dei paesi ue non membri dell'UM
713	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri
714	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri
715	Amministrazioni pubbliche e enti di assistenza e previdenza
717	Società veicolo dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
718	Società veicolo dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
719	Imprese di investimento sistemiche dei paesi UE membri dell'area Euro
723	Imprese di investimento sistemiche dei paesi UE non membri dell'area Euro
724	Autorità bancarie centrali dei paesi UE membri dell'UM
725	Autorità bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'UM
726	Autorità bancarie centrali dei paesi non UE



## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

Codice	Descrizione
727	Sistema bancario dei paesi UE membri dell'UM
728	Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'UM
729	Sistema bancario dei paesi non UE
753	Fondi comuni monetari dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
754	Fondi comuni monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
755	Fondi comuni monetari dei paesi non UE
756	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
757	Società non finanziarie dei paesi UE membri dell'UM
758	Società non finanziarie dei paesi UE non membri dell'UM
759	Società non finanziarie di paesi non UE
763	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
764	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE
765	Fondi comuni non monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
766	Fondi comuni non monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
767	Fondi comuni non monetari dei paesi non UE
768	Famiglie produttrici dei paesi UE membri dell'UM
769	Famiglie produttrici dei paesi UE non membri dell'UM
770	Istituzioni dell'UE
771	Altri organismi
772	Famiglie produttrici di paesi non UE
773	Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM
774	Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'UM

Codice	Descrizione
775	Famiglie consumatrici dei paesi non UE
776	Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
778	Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
779	Imprese di assicurazione dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
782	Fondi pensione dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
783	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE membri dell'area Euro
784	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE non membri dell'area Euro
785	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi non UE
790	Imprese di assicurazione dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
791	Banca Centrale Europea
794	Rappresentanze estere
800	Fondi pensione dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
801	Altre società finanziarie di paesi non UE
802	Holding di partecipazione dei paesi UE membri dell'area Euro
803	Holding di partecipazione dei paesi UE non membri dell'area Euro
804	Holding operative dei paesi UE membri dell'area Euro
805	Holding operative dei paesi UE non membri dell'area Euro
806	Istituzioni captive diverse della holding di partecipazione dei paesi UE membri dell'area Euro
807	Istituzioni captive diverse della holding di partecipazione dei paesi UE non membri dell'area Euro
808	Altri ausiliari finanziari dei paesi membri dell'area Euro
809	Altri ausiliari finanziari dei paesi non membri dell'area Euro

## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

**TSC** **TIPO SOCIETA'**: dato obbligatorio. Indicare il tipo di ragione sociale della società.

Codice	Descrizione
01	Società per azioni
02	Società in accomandita per azioni
03	Società a responsabilità limitata
05	Società di fatto o irregolare, comunione ereditaria
06	Società in nome collettivo
07	Società in accomandita semplice
08	Ditta individuale
09	Studio associato e società di professionisti
11	Imprenditore individuale agricolo
12	Imprenditore individuale non agricolo
13	Libero professionista
14	Lavoratore autonomo
15	Società semplice
16	Società a responsabilità limitata con un unico socio
17	Società cooperativa a mutualità prevalente
18	Società cooperativa diversa
19	Società cooperativa sociale
20	Società di mutua assicurazione
21	Consorzio di diritto privato
22	Altre forme di cooperazione fra imprese
23	Ente pubblico economico, azienda speciale e azienda pubblica di servizi
24	Associazione riconosciuta

Codice	Descrizione
25	Fondazione (esclusa fondazione bancaria)
26	Fondazione bancaria
27	Ente ecclesiastico
28	Società di mutuo soccorso
29	Altra forma di ente privato con personalità giuridica
30	Associazione non riconosciuta
31	Comitato
32	Condominio
33	Altra forma di ente privato senza personalità giuridica
34	Impresa o ente costituito all'estero non altrimenti classificabile che svolge una attività economica in Italia
35	Organo costituzionale o a rilevanza costituzionale
36	Amministrazione dello Stato
37	Autorità indipendente
38	Regione e autonomia locale
39	Azienda o ente del servizio sanitario nazionale
40	Istituto, scuola e università pubblica
41	Ente pubblico non economico
42	Trust/strutture analoghe
43	Money transfer
44	Organizzazione non profit/strutture analoghe
NA	Pubblica Amministrazione

# MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Nexi Debit Business

**TAE** TIPO ATTIVITA' ECONOMICA - TAE

Codice	Descrizione
001	Pubblica amministrazione e magistrati
005	Forze dell'ordine/forze armate
010	Coltivazione prodotti agricoli e olio
012	Produzione vino
014	Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
110	Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
210	Produzione metalli
230	Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
250	Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
320	Produzione macchine agricole e industriali
330	Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
340	Produzione materiale elettrico
350	Produzione mezzi di trasporto
410	Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
430	Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
440	Produzione tappeti, tappezzerie
450	Produzione calzature
460	Produzione biancheria per la casa e arredamento
470	Produzione, trasformazione carta e cartone
473	Prodotti stampa ed editoria
480	Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	Produzione legno, sughero
463	Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	Produzione mobili in legno e giunco, materassi
491	Produzione gioielli e oreficeria
492	Produzione strumenti musicali
493	Prodotti cinematografia e fotografia
494	Produzione giocattoli e articoli sportivi
495	Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
500	Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
600	Commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
611	Commercio materie prime agricole, animali vivi
613	Commercio legname e materiale da costruzione
614	Commercio macchine, attrezzature, veicoli

Codice	Descrizione
615	Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616	Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617	Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618	Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619	Commercio altri prodotti non alimentari
620	Commercio materiale di recupero
621	Commercio orologi, gioielleria, argenteria
630	Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649	Commercio antiquariato e oggetti d'arte
653	Commercio libri, giornali, cancelleria
654	Commercio armi e munizioni
660	Alberghi e pubblici esercizi
671	Riparazione auto, moto e biciclette
672	Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
710	Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
722	Servizi trasporti di persone e merci
724	Servizi per oleodotto e gasdotto
731	Servizi di custodia valori
732	Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
740	Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
760	Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
771	Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
773	Servizi di custodia e deposito
790	Servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)
829	Bancari
830	Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
831	Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/ gestionali)
832	Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)
833	Servizi di pubblicità
834	Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
840	Servizi di noleggio e locazione
920	Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
930	Servizi insegnamento
940	Servizi di ricerca e sviluppo

# MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Nexi Debit Business

Codice	Descrizione
950	Servizi sanitari destinabili alla vendita (medici, dentisti, veterinari, ecc.)
960	Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
970	Servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)
971	Professioni sportive e artistiche
972	Sale corse, case da gioco
981	Servizi di lavanderia e tintoria
982	Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
983	Servizi studi fotografici

Codice	Descrizione
984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc.)
990	Professioni giuridico/legali (avvocati, notai)
991	Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
992	Professioni in discipline religiose e teologiche
993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. Agenti sportivi)
000	Nessuna attività economica esercitata in precedenza
998	Pensione di invalidità
999	Altro sussidio statale

### Sezione 2 relativa alla richiesta della/e Carta/e

La sezione contiene tutte le informazioni relative ai Titolari di Carta e alle caratteristiche del prodotto e dovrà sempre essere compilata. In caso di richieste successive all'apertura della posizione, il modulo di richiesta sarà costituito solo da questa seconda sezione.

### Riquadro A1 - ANAGRAFICA: DATI DEL PROFESSIONISTA/AZIENDA DELLA CARTA

#### TS TITOLO DI STUDIO

- 01 = nessuno;
- 02 = licenza elementare;
- 03 = licenza media;
- 04 = diploma;
- 05 = laurea.

#### PRO PROFESSIONE

INDUSTRIA	EDILIZIA	COMMERCIO	AGRICOLTURA	CREDITO	ASSICURATIVO	PUBBL. AMMINISTR.	DIFESA	ALTRE
01 Operaio	06 Operaio	11 Ausiliario	16 Operaio	21 Commesso	26 Commesso	31 Commesso	51 Truppa e Graduati	65 Artisti, letterati e giornalisti
02 Operaio Specializzato	07 Operaio specializzato	12 Impiegato	17 Operaio specializzato	22 Impiegato	27 Impiegato	32 Impiegato	52 Sottufficiale	70 Libero Professionista
03 Impiegato	08 Impiegato	13 Imp. Direttivo	18 Impiegato	23 Funzionario	28 Funzionario	33 Funzionario	53 Ufficiali	75 Rappresentanti e Agenti
04 Dirigente	09 Dirigente	14 Dirigente	19 Dirigente	24 Dirigente	29 Dirigente	34 Dirigente	54 Uff. Stato Magg.	80 Artigiani e commercianti
						41 Ins. Scuola elem.	60 Magistrati	85 Casalinghe
						42 Ins. Scuola med. Sup.		88 Attualmente non occupato
						43 Ins. Universitario		90 Agricoltori
								93 Studenti
								95 Clero
								98 Altri
								99 Pensionati

### Riquadro C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA

**CIR** CIRCUITO : indicare su quale circuito deve essere emessa la Carta.

Tipo Circuito	Codice
MasterCard	M
Visa	V

## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Nexi Debit Business

**CPT** **CODICE PRODOTTO** : inserire il codice del prodotto scelto dal Cliente fra quelli qui di seguito riportati.

Tipo Prodotto	Codice
instant issuing Nexi Debit Business	85
on demand Nexi Debit Business	86

**CPP** **CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO**

deve essere valorizzato nel caso di particolari personalizzazioni dei prodotti.

## LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in Internet

L'Emittente ti offre la massima tranquillità, grazie a servizi e accorgimenti appositamente pensati per garantire la sicurezza non solo della tua Carta – e del suo utilizzo – ma anche dei tuoi dispositivi.

### Proteggi sempre i tuoi dispositivi personali

#### Se hai un PC:

- installa e mantieni sempre aggiornato il software di protezione antivirus (¹) e antispyware;
- installa sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo e dei principali programmi che usi appena vengono rilasciati;
- installa gli aggiornamenti e le patch di sicurezza del browser e delle applicazioni;
- elimina periodicamente i cookies e i file temporanei Internet utilizzando le opzioni del tuo browser;
- installa un firewall (²) personale;
- effettua regolarmente scansioni complete con l'antivirus;
- non installare applicazioni scaricate da Siti non certificati o della cui attendibilità non sei sicuro;
- se lo stesso PC è usato anche da altre persone (familiari, amici, colleghi), fai in modo che adottino le stesse regole;
- proteggi il tuo PC con PIN, password o altri codici di protezione. Per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, ti invitiamo a leggere la sezione dedicata.

(¹) Il software antivirus permette di tenere il proprio dispositivo al riparo da software indesiderati ("malware") che potrebbero essere installati senza il consenso dell'utente, e carpire i dati di pagamento e altri dati sensibili del Cliente a scopo fraudolento.

(²) Il firewall personale ha lo scopo di controllare e filtrare tutti i dati in entrata e in uscita del proprio dispositivo, aumentando il livello di sicurezza del dispositivo su cui è installato.

#### Se hai uno smartphone o un tablet:

- installa sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo appena vengono rilasciati;
- installa gli aggiornamenti e le patch di sicurezza di browser e applicazioni;
- installa e mantieni aggiornato il software di protezione antivirus e ricorda di disattivare Wi-Fi, geolocalizzazione e bluetooth quando non li usi;
- utilizza esclusivamente app ufficiali provenienti da app store affidabili e, in fase di installazione, fai attenzione ai permessi richiesti assicurandoti che siano strettamente connessi al servizio che intendi utilizzare;
- proteggi il tuo smartphone o tablet con password, PIN e se possibile con sistemi di riconoscimento biometrico (impronta digitale, riconoscimento del volto, ...). Per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, ti invitiamo a leggere la sezione dedicata;
- imposta il blocco automatico del tuo dispositivo quando entra in stand-by per proteggere i tuoi dati e, quando possibile, attiva la crittografia del dispositivo e della memory card esterna;
- attiva, quando possibile, le funzionalità di "remote lock" e "remote wiping", che ti consentiranno, in caso di furto, di bloccare e cancellare i dati contenuti sul tuo dispositivo mobile da un altro PC.

Indipendentemente dal dispositivo che utilizzi, ricorda di non aprire messaggi di posta elettronica di cui non conosci il mittente o con allegati sospetti. Applica le stesse regole alle app di messaggistica istantanea e non aprire allegati o link inviati da utenti sconosciuti.

**IMPORTANTE:** L'Emittente non fornisce supporto tecnico su antivirus, firewall e altre soluzioni di sicurezza installati sui dispositivi personali del Cliente, né può essere ritenuto responsabile per la configurazione degli stessi.

### Password: come crearle e proteggerle

Per motivi di sicurezza l'accesso ad alcune reti o servizi richiede credenziali e password. Queste ultime inoltre vengono utilizzate anche per la protezione di dispositivi personali, per evitare l'accesso a persone non autorizzate. Ecco allora qualche suggerimento per creare – e custodire – una password sicura e facilmente memorizzabile da te, ma non facilmente intuibile da altri:

- crea la tua password – che deve avere obbligatoriamente almeno 8 e massimo 20 caratteri – componendola usando combinazioni di caratteri alfanumerici, di cui almeno una lettera maiuscola. Utilizza ad esempio le iniziali di una frase che possa ricordare soltanto tu e non associabile ai tuoi dati anagrafici. Ad esempio: Qeavis0804 (Questa Estate Andrò In Vacanza in Sardegna). Il tuo nome (es. MARIOROSI), la tua data di nascita o quella di un tuo caro sono password facilmente intuibili da truffatori che conoscono il tuo nome o la tua situazione anagrafica;
- non utilizzare password condivise con altri servizi online;
- evita di utilizzare parole di senso comune o riferite alla tua vita privata o aziendale (es. nomi propri, codice fiscale, date di nascita, targa dell'auto, numero del badge personale);
- non salvare la password nel browser e evita per quanto possibile di annotarti la password per ricordarla. In ogni caso non conservarla insieme agli strumenti di pagamento;
- non comunicare la password con amici, conoscenti, operatori del Servizio Clienti. Ti ricordiamo che non ti sarà richiesto mai di comunicare o inviare la tua password né telefonicamente né via mail;
- modifica periodicamente la password di accesso alla tua area riservata, soprattutto quando hai ragionevole sospetto che la sua riservatezza possa essere stata violata.

### Tutela i tuoi acquisti in Internet

Per effettuare in sicurezza i tuoi acquisti o le tue prenotazioni in Internet ricorda di:

- evitare di effettuare transazioni online da computer condivisi o postazioni in luoghi che potrebbero essere poco sicuri, come hotel e caffè;
- effettuare il log out dal sito di e-commerce, al termine di ogni acquisto;
- utilizzare credenziali diverse per autenticarti su Siti diversi ed evita il "salvataggio automatico" delle password sul browser;
- valutare sempre l'affidabilità del rivenditore e del Sito di e-commerce a cui ti stai rivolgendo. Leggi se possibile eventuali commenti e recensioni lasciate da altri utenti per farti un'idea della controparte commerciale, qualora non la conoscessi;
- nel caso in cui ricevessi richieste di acquisti/ prenotazioni tramite un link valutare che tale modalità di pagamento sia stata concordata con l'Esercente; una volta cliccato il link, verificare sempre che i dati inerenti l'operazione siano corretti.

## LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in Internet

### Servizio di Protezione Anti-frode 3D Secure

Il Servizio 3D Secure è il sistema di protezione degli acquisti online gratuito studiato dai Circuiti Internazionali Visa e Mastercard che ti consente di utilizzare la tua Carta in tutta tranquillità per le tue spese online. Il servizio permette di prevenire eventuali illeciti della tua Carta sul web, evitando che il tuo numero di Carta venga usato per pagamenti online a tua insaputa.

L'Emittente si riserva la facoltà di iscrivere di iniziativa e gratuitamente al 3D Secure i Titolari che abbiano comunicato il numero di cellulare allo stesso.

Puoi attivare il Servizio 3D Secure inserendo il tuo numero di cellulare, ove non già fornito, nell'Area Personale del Sito Internet o dell'App.

Durante i tuoi acquisti online, dopo aver inserito i dati richiesti dall'Esercente per il pagamento, ti verrà mostrata una finestra per completare l'acquisto tramite Autenticazione Forte, ove prevista dal sistema. Al momento del pagamento, se previsto dal sistema:

1. se sei registrato all'App, ricevi una notifica autorizzativa e completi l'acquisto online:
  - tramite impronta digitale o riconoscimento facciale su device abilitati al riconoscimento biometrico, oppure
  - inserendo sul Sito dell'Esercente il codice di sicurezza statico di 6 cifre, collegato dinamicamente alla transazione.
2. se non sei registrato all'App, ricevi un SMS da Nexi al numero di cellulare registrato contenente il codice di sicurezza dinamico di 6 cifre, utilizzabile solo una volta, da inserire online per completare l'acquisto.

### Cosa fare in caso di furto/smarrimento dei tuoi dispositivi o delle tue Carte o in caso di pagamenti anomali

Se perdi, o ti vengono sottratti i tuoi dispositivi personali o le tue Carte, o in caso di abuso riscontrato o sospetto è importante agire tempestivamente. In questi casi, contatta immediatamente il Servizio Clienti (attivo 24 ore su 24) per:

- bloccare immediatamente la tua Carta, le tue credenziali di accesso all'Area Personale;
- verificare e, nel caso, bloccare eventuali pagamenti sospetti.

In caso di furto o smarrimento della Carta non dimenticare di rivolgerti alle Forze dell'Ordine per sporgere denuncia.

### Attenti al Phishing

Il phishing è una tipologia di frode informatica che si realizza tipicamente mediante la creazione di Siti Internet fraudolenti rassomiglianti – nei contenuti e nella grafica – a quelli di aziende note, cui il Cliente viene invitato a collegarsi tramite invio di false e-mail o sms, convincendolo a fornire informazioni personali, dati finanziari o codici di accesso.

L'Emittente è molto attento ad analizzare la rete con sistemi informatici avanzati, alla ricerca di Siti clone che possano creare danno ai Clienti, e segnala gli indirizzi dei siti compromessi ai motori di ricerca.

### Ecco alcuni preziosi consigli per identificare un tentativo di phishing:

#### • Controlla l'indirizzo email

Fai attenzione all'indirizzo e-mail del mittente. Tipicamente i pirati informatici utilizzano degli indirizzi di posta elettronica che sembrano essere quelli ufficiali, ma in realtà differiscono anche solo di una lettera. Prima di cliccare su di un link presente in una email, accertati che la e-mail arrivi veramente da un mittente ed un indirizzo ufficiale.

#### • Analizza il testo della comunicazione

Fai attenzione alle comunicazioni che presentano errori ortografici e grammaticali o fanno un uso scorretto della lingua italiana, probabilmente sono mail di phishing.

Diffida da mail contenenti messaggi con toni intimidatori e con carattere d'urgenza che ti chiedono la verifica di dati personali o di Carta di Credito. Sappi che per politiche di antiphishing, non ti sarà richiesto in nessun caso di verificare i tuoi dati anagrafici e/o numeri di Carta di Credito contattandoti via email o accedendo a pagina web per il suddetto motivo.

#### • Controlla l'indirizzo del Sito Internet

Per connetterti al Sito Internet, digita direttamente l'indirizzo nella barra di navigazione e controlla di aver scritto correttamente il nome del Sito. Evita di cliccare su link che rimandano al Sito della Banca se all'interno di email o SMS sospetti. Le email di phishing fanno inoltre uso di URL abbreviate (short URL) per nascondere indirizzi web non legittimi. Non aprire mai short URL sospette.

Verifica che il Sito Web a cui accedi sia caratterizzato dalla presenza dell' "https", a garanzia dell'utilizzo di protocolli sicuri di comunicazione e che sia emesso su un dominio di proprietà dell'Emittente. Verifica che sia presente il lucchetto verde nel browser, cioè che il Sito sia certificato e sicuro. (?)

(?) Un Sito sicuro e certificato adotta i protocolli di sicurezza per la gestione dei dati, assicura l'integrità dei dati e garantisce comunicazioni cifrate tra il tuo dispositivo e il servizio a cui ti connetti.

### Segnala a Nexi un phishing

Se hai il dubbio di aver lasciato i tuoi dati su un sito contraffatto, è stata creata una casella di posta a cui inoltrare queste segnalazioni. Scrivi all'indirizzo segnalazioni.phishing@nexi.it, specificando nel testo l'indirizzo del sito e allegando il testo della mail che hai ricevuto.

Nell'area Sicurezza del Sito Internet trovi inoltre i consigli sempre aggiornati su come riconoscere una e-mail o un sito phishing.

### Attenzione al Vishing

Il vishing è una forma di phishing basata sull'uso del telefono. Viene richiesto, tramite email o SMS, di chiamare un numero telefonico al quale comunicare i propri codici identificativi (Username/Email e Password). In alternativa, viene effettuata una chiamata preregistrata, in cui viene chiesta l'immissione e conferma dei codici identificativi.

Non ti sarà mai chiesto di comunicare o inserire telefonicamente i tuoi codici identificativi.



## LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in Internet

### Ulteriori Consigli di Sicurezza

Infine:

- Pensaci prima di allegare alle email o inviare per altri canali immagini relative ai tuoi strumenti di pagamento, valutando attentamente motivazioni e destinatari.
- Verifica la provenienza di buoni acquisto ottenuti online e l'affidabilità dell'esercente, prima di fornire qualsiasi informazione personale.

### Responsabilità di Nexi e del Titolare della Carta per le Operazioni in Internet

Sia Nexi che il Cliente (Titolare della Carta) devono garantire, ciascuno per la propria parte, l'uso corretto e sicuro dei pagamenti in internet. In particolare, come Cliente, sei responsabile della tua Carta, e sei tu a dover rispondere legalmente delle Operazioni effettuate dai titolari di Carte aggiuntive legate alla tua Carta.

Devi custodire con cura la tua Carta, il PIN e gli eventuali altri codici di sicurezza (mai insieme con la Carta!) e usarla correttamente.

In caso di anomalie o problemi riscontrati durante le Operazioni di pagamento in internet, o in caso di abuso o utilizzo sospetto della tua Carta, devi immediatamente contattare il Servizio Clienti Nexi nelle modalità indicate in precedenza. Controlla regolarmente le movimentazioni del conto corrente e l'estratto conto, se controllando le spese, ne trovi una che ritieni di non aver fatto o sulla quale vuoi maggiori informazioni, il Servizio Clienti avvierà le eventuali verifiche.

**RICORDA:** dal momento in cui ricevi l'estratto conto, hai 60 giorni di tempo per inviarci eventuali contestazioni relative alle Operazioni addebitate. Puoi comunque contestare eventuali Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite nei termini ed alle condizioni previste dalle disposizioni vigenti. Puoi trovare i riferimenti del Servizio Clienti sulla lettera che accompagna la Carta, sull'estratto conto o sul Sito Nexi, nella sezione Contatti.

E' messo a disposizione della Clientela un numero dedicato, disponibile 24 ore su 24, per bloccare la Carta (e quindi il suo utilizzo).