

MODALITÀ DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA CARTE

Richiesta tramite Banca

Carta Prepagata Nexi Prepaid.R

SPIEGAZIONE DEI CAMPI

1. 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;

2. PROFESSIONE: inserire il relativo codice.

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.		90 Agricoltori
						43 Ins. Universitario		93 Studenti
								95 Clero
								98 Altri
								99 Pensionati

3. TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA - TAE: inserire il relativo codice.

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

Codice	Descrizione
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

MODALITÀ DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA CARTE

Richiesta tramite Banca

Carta Prepagata Nexi Prepaid.R

Codice	Descrizione
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
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)

Codice	Descrizione
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
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
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)

DOCUMENTO DI SINTESI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni economiche della Carta Prepagata denominata "Nexi Prepaid a Collocamento Bancario".

A) QUOTA DI RILASCIO:

_____ Euro

B) DISPONIBILITÀ MASSIMA DELLA CARTA (inteso come l'importo massimo spendibile determinato dalla somma complessiva delle ricariche contemporaneamente effettuabili):

_____ Euro

C) COMMISSIONI PER IL SERVIZIO DI PRELIEVO CONTANTE:

- _____ Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le banche, in Italia e all'estero (area Euro);
- _____ Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le banche all'estero (area extra Euro) (*).

Per maggiori informazioni sulle commissioni del servizio rivolgersi a Nexi Payments. In caso di Operazioni di prelievo contante, la banca proprietaria degli ATM può addebitare un'ulteriore commissione per l'uso dell'ATM. Tale commissione viene evidenziata dall'ATM prima di procedere all'esecuzione dell'Operazione di prelievo contante.

(*) 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.

D) TAGLI MINIMI E MASSIMI DI PRELIEVO CONTANTE:

Sono consentite 2 Operazioni al giorno, per un importo massimo complessivo di 250,00 Euro con i seguenti tagli minimi e massimi.

Minimi

- 25,00 Euro

Massimi

- 250,00 Euro

I suddetti tagli sono impostati dall'Emittente e si intendono validi fatte salvo eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma.

E) COMMISSIONI PER OPERAZIONI DI RICARICA:

- _____ Euro per ogni Operazione di ricarica effettuata presso il Soggetto Collocatore;
- _____ Euro per ogni Operazione di ricarica effettuata tramite i Punti Vendita SisalPay e le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 in tutta Italia (*);
- _____ Euro per ogni Operazione di ricarica effettuata tramite gli ATM abilitati al circuito QuiMultibanca;
- _____ Euro per ogni Operazione di ricarica effettuata tramite bonifico bancario (**);
- _____ Euro per ogni Operazione di ricarica effettuata tramite l'Area Personale del Sito Internet/App Nexi Pay e il Servizio Clienti.

(*) Per la ricarica presso i Punti Vendita SisalPay e le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 è obbligatorio fornire il proprio codice fiscale tramite lettura della banda magnetica della tessera sanitaria/carta nazionale dei servizi ed esibire un documento d'identità in corso di validità e dotato di foto.

(**) Operatività non disponibile per bonifici disposti da paesi Extra UE.

Il Servizio di ricarica presso le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 è in fase di attivazione.

F) TAGLI MINIMI E MASSIMI DI RICARICA:

Minimi

- 25,00 Euro ricarica effettuata presso il Soggetto Collocatore;
- 25,00 Euro ricarica effettuata presso i Punti Vendita SisalPay e le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 (*);
- 25,00 Euro ricarica effettuata tramite gli ATM abilitati al circuito QuiMultibanca;
- 25,00 Euro ricarica effettuata tramite bonifico bancario (**);
- 25,00 Euro ricariche con Carte di Pagamento Nexi tramite l'Area Personale del Sito Internet/App Nexi Pay e il Servizio Clienti.

Massimi

- _____ Euro ricarica effettuata presso il Soggetto Collocatore;
- 200,00 Euro ricarica effettuata presso i Punti Vendita SisalPay e le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 (*) (massimo 2 ricariche al giorno);
- 500,00 Euro per ogni Operazione di ricarica effettuata tramite gli ATM abilitati al circuito QuiMultibanca;
- _____ Euro ricarica effettuata tramite bonifico bancario (**);
- _____ Euro Ricariche con Carte di Pagamento Nexi tramite l'Area Personale del Sito Internet/App Nexi Pay e il Servizio Clienti.

(*) Per la ricarica presso i Punti Vendita SisalPay e le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 è obbligatorio fornire il proprio codice fiscale tramite lettura della banda magnetica della tessera sanitaria/carta nazionale dei servizi ed esibire un documento d'identità in corso di validità e dotato di foto.

(**) Operatività non disponibile per bonifici disposti da paesi Extra UE.

Il Servizio di ricarica presso le Tabaccherie convenzionate con Banca 5 è in fase di attivazione.

G) 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 è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come definito dai Circuiti, maggiorato di una commissione per il servizio applicata da Nexi Payments pari al 2% dell'importo transato.

H) SITUAZIONE CONTABILE:

Gratuita, attraverso:

- consultazione dell'Area Personale del Sito Internet;
- consultazione dell'Area Personale dell'App Nexi Pay;
- telefonata al Servizio Clienti Nexi;
- invio di un sms di servizio (previa iscrizione al servizio di messaggistica SMS Alert - Avviso di Sicurezza).

I) 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.

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

Non previste.

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

Non previste.

N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

- Copia "Regolamento Titolari Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario": servizio gratuito.
- Copia aggiornata "Documento di Sintesi Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario": servizio gratuito.
- Copia di comunicazioni già ricevute: servizio gratuito.
- Invio comunicazioni periodiche e altre comunicazioni di legge: servizio gratuito.
- Lista Movimenti: servizio gratuito.

DOCUMENTO DI SINTESI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

O) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

Non previste.

P) SERVIZI ACCESSORI:

- Blocco della Carta per smarrimento/furto: servizio gratuito.
- Registrazione ed utilizzo dell'Area Personale: servizio facoltativo gratuito.
- SMS Alert - Avviso di sicurezza: servizio gratuito ad adesione automatica (invio SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia definita da Nexi Payments).
- SMS di Servizio: servizio facoltativo gratuito per la consultazione della situazione contabile. Il costo degli SMS di richiesta è a carico del Titolare in base alle tariffe applicate dal proprio gestore telefonico.
- Servizio di protezione anti-frode 3D secure: servizio ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente stesso (anche tramite la Banca collocatrice, ove trasmesso).
In caso non sia fornito, il Titolare potrà aderire gratuitamente tramite l'App Nexi Pay o Sito Internet.
- Polizza assicurativa Multirischi: servizio gratuito.

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 DATI PERSONALI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento al Regolamento (UE) 2016/679, la società Nexi Payments SpA, in qualità di titolare del trattamento (di seguito anche "Nexi" o il "Titolare"), fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei dati personali.

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

1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DEL TRATTAMENTO

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

1.2 I dati personali potranno, inoltre, essere forniti a Nexi, durante il corso del rapporto contrattuale, da Lei, per il tramite della Banca ove è stata richiesta l'emissione della Carta, oppure direttamente attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa Nexi si avvale (ad esempio Sito Internet, App, Call Center). Si tratta in particolare di dati identificativi e anagrafici, di contatto, di dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con la Carta di pagamento), e di altri dati riguardanti caratteristiche personali volti ad una miglior gestione del rapporto o a consentirci di rispondere agli obblighi normativi.

2. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

2.1 I dati personali raccolti saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi contrattuali e precontrattuali assunti da Nexi (ad esempio: emissione della Carta, gestione dei servizi di pagamento, e successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili, assistenza alla clientela, etc);
- 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: normativa anticiclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela, la normativa sulle Segnalazioni alla Centrale Allarme Interbancaria, la Direttiva PSD2 sui Servizi di Pagamento, etc.);
- monitorare e prevenire il rischio frodi (utilizzando processi automatizzati e/o manuali);
- gestire il monte moneta elettronico.

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

2.2 Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della clientela, Nexi potrà:

- promuovere prodotti e servizi di Nexi 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); tali attività potranno essere svolte direttamente da Nexi o da altri soggetti dalla stessa incaricati;
- promuovere prodotti e servizi di Nexi e di terzi partners attraverso comunicazioni mirate in base al proprio profilo personale (ad esempio: abitudini e propensioni al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo), al fine di accrescere la rispondenza dei prodotti o servizi offerti alle esigenze del singolo cliente e di inviare comunicazioni commerciali maggiormente rispondenti ai propri gusti, sia riguardo ad offerte promozionali di Nexi che dei suoi terzi partner; tali attività potranno essere svolte direttamente da Nexi o da altri soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- trattare 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; tali indagini potranno essere svolte direttamente da Nexi o da altri soggetti dalle stesse incaricati attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- comunicare i Suoi dati personali ad altre società terze al fine di consentire l'offerta diretta di loro prodotti o servizi.

5. Trasferimento dei dati all'estero
6. Conservazione dei dati
7. Diritti degli interessati
8. Il Titolare del trattamento e Data Protection Officer

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, 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, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine 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.

Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato e utilizzati dal Titolare per 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).

3. MODALITÀ 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 dei dati personali e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di raccogliere, registrare, organizzare, strutturare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare, limitare, cancellare 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 da Nexi.

4. SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI

4.1 Per il perseguimento delle finalità descritte nel precedente Paragrafo 2, i Suoi dati personali saranno trattati dai dipendenti di Nexi Payments, i quali sono stati appositamente autorizzati per iscritto.

4.2 Nexi Payments, inoltre, per talune attività hanno la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui Nexi è parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infragruppo 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 dal Codice;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta (ad esempio soggetti collocatori della Carta di cui si avvale Nexi);
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle Operazioni disposte dal Titolare; attività 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;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Nexi;
- 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;
- società partners che supportano Nexi nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile
- i circuiti internazionali Visa e Mastercard proprietari dei rispettivi marchi;

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

- 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 da Nexi. Il relativo elenco è costantemente aggiornato e disponibile presso Nexi.

5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

I suoi dati personali sono conservati da Nexi all'interno del territorio dell'Unione Europea; Nexi limitatamente al raggiungimento delle finalità indicate al Paragrafo 2.1, oppure per esigenze tecniche/operative si riserva di comunicare i dati personali al di fuori dello Spazio Economico europeo, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla Normativa Privacy (cfr. Capo V del Regolamento UE 679/2016).

6. CONSERVAZIONE DEI DATI

In linea generale i suoi dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo 2. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico di Nexi e dei suoi fornitori, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico del titolare.

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 di legge del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

I dati personali (in particolare i dati relativi al dettaglio degli acquisti effettuati), invece, utilizzati per finalità di profilazione o di marketing, esclusivamente in presenza di idoneo consenso secondo quanto indicato al precedente Paragrafo 2.2, possono essere conservati per un periodo non superiore, rispettivamente, a dodici (12) e a ventiquattro (24) mesi dalla loro registrazione nei sistemi del Titolare.

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

- **accedere** ai propri dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, 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;
- **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 a Nexi, 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.

7.3 I diritti sopra precisati possono essere esercitati 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, dpo@nexi.it, oppure telefonando al Servizio Clienti Nexi.

8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Il Titolare del trattamento è Nexi Payments SpA avente sede legale in Milano, Corso Sempione n. 55. Il Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer) a cui rivolgersi per ogni richiesta in merito al trattamento dei propri dati personali è il Responsabile della Funzione Compliance & AML, contattabile scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: dpo@nexi.it, oppure inviando una richiesta scritta a Nexi Payments SpA, ufficio del Data Protection Officer, Corso Sempione 55, 20149 Milano.

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni utilizzati in maiuscolo nel presente Regolamento contrattuale, ove non altrimenti definiti all'interno del medesimo, avranno il significato di seguito indicato:

- **“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 della Banca Collocatrice;
- **“ATM (Automated Teller Machine)”**: sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Titolare di effettuare prelievi di denaro contante, nonché di avere, eventualmente, informazioni sul proprio stato contabile;
- **“Autenticazione Forte del Cliente”**: un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
- **“Beneficiario”**: il soggetto previsto come destinatario finale dei fondi oggetto di un'Operazione di pagamento;
- **“Carta/e”**: la/e Carta/e Prepagata/e ricaricabile/i denominata/e “Nexi Prepaid a Collocamento Bancario”, emessa/e da Nexi e regolamentata/e dal Contratto;
- **“Circuito/i Internazionale/i”**: il/i circuito/i internazionale/i il cui marchio è indicato sulla Carta in virtù di apposito accordo di licenza stipulato tra il/i circuito/i internazionale/i medesimo/i e Nexi;
- **“Codice del Consumo”**: il D. lgs. 6 settembre 2005, n. 206 e successive modifiche e integrazioni;
- **“Consumatore”**: la persona fisica di cui all'art. 3, comma 1, lett. a) del Codice del Consumo;
- **“Contratto”**: l'accordo tra il Titolare e Nexi per l'emissione della Carta, che si compone dei documenti indicati all'art. 2;
- **“Disponibilità Massima della Carta”**: l'importo massimo di Moneta Elettronica che può essere caricato sulla Carta attraverso un'iniziale Operazione di caricamento e/o eventuali successive ricariche, e che corrisponde al saldo massimo consentito sulla Carta, la cui misura è indicata all'art. 6;
- **“Documento di Sintesi”**: il documento che riporta, in maniera personalizzata, le condizioni in vigore relative alla Carta, incluse quelle economiche, e più precisamente il documento denominato per esteso “Documento di Sintesi Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario”;
- **“Emittente” o “Nexi”**: Nexi Payments SpA, con sede in Corso Sempione n. 55 - 20149 Milano, iscritta all'Albo IMEL di cui all'art. 114-quater del D.Lgs. 385/1993 con n. 32875.7 e soggetta a direzione e coordinamento di Nexi SpA. Soggetto Emittente delle Carte oggetto del Contratto;
- **“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;
- **“Importo/i Caricato/i”**: l'importo di Moneta Elettronica caricato sulla Carta da parte del Titolare mediante un'iniziale Operazione di caricamento e/o eventuali successive ricariche, con le modalità di cui all'art. 6;
- **“Importo Residuo”**: l'importo di Moneta Elettronica residuo e disponibile sulla Carta, come determinato ai sensi dell'art. 6;
- **“Moneta Elettronica”**: valore monetario così come definito dall'art. 1, comma 2, lett. h-ter), del Testo Unico Bancario;
- **“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 data dal Titolare o da un Beneficiario a Nexi con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di pagamento;
- **“Parti”**: congiuntamente, 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 di denaro contante;

- **“POS” (Point of Sale)**: terminale collocato presso gli Esercenti, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta;
- **“Prestatori di servizi di informazione sui conti (c.d. AISP)”**: Soggetti autorizzati dall'Autorità competente a fornire il servizio on line di informazione sui conti;
- **“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;
- **“Quota di Rilascio”**: l'importo che il Titolare è tenuto a pagare per il rilascio della Carta e il cui ammontare è indicato nel Documento di Sintesi;
- **“Regolamento Titolari”**: il presente Regolamento contrattuale;
- **“Ricarica Carta prepagata”**: accreditamento di somme su una Carta Prepagata.
- **“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 Cliente e tramite il quale il Cliente 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;
- **“Servizio di informazione sui conti”**: il servizio on-line fornito dagli AISP che permette al Titolare di avere informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Titolare stesso (tra cui le Carte Prepaid già accessibili on line) presso uno o più Prestatori di servizi di pagamento;
- **“Sito Internet”**: il Sito www.nexi.it;
- **“Soggetto Collocatore”**: la Banca o altro intermediario finanziario attraverso il quale Nexi può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta;
- **“Supporto Durevole”**: qualsiasi strumento che permette 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;
- **“Titolare/i” o “Cliente/i”**: il/i soggetto/i a cui viene rilasciata la Carta.

Art. 2 - Oggetto del Contratto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione di una Carta, nonché l'erogazione di servizi ad essa collegati. Il Contratto si compone del presente Regolamento Titolari 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 Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario” che costituisce il frontespizio del Contratto;
- il documento denominato “Modulo di Richiesta Carta Prepagata Nexi Prepaid” della Carta, comprensivo dei dati anagrafici e degli altri dati del Titolare;
- il documento denominato “Informativa in materia di trattamento dei dati personali “Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario”.
- il documento denominato “Sicurezza dei pagamenti”, disponibile sul Sito Internet.

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 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto

La richiesta di emissione della Carta viene effettuata presso Nexi o presso il Soggetto Collocatore incaricato da Nexi di provvedere al perfezionamento della richiesta di emissione. La Carta è emessa da Nexi a proprio insindacabile giudizio, unicamente a persona fisica, maggiorenne o minorenni, residente in Italia ed in possesso di codice fiscale. Il Titolare può anche essere un minorenni o una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno purché autorizzato/a in forma scritta nel Modulo di Richiesta dal genitore o da chi ne fa le veci (il “Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno”). Autorizzando il Titolare, il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno accetta il Contratto e si fa carico di ogni obbligazione del Titolare ai sensi del Contratto stesso.

Il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno assume inoltre ogni responsabilità relativa all'utilizzo della Carta nei confronti di Nexi e del Circuito/i Internazionale/i e di terzi fino al raggiungimento della maggiore età del Titolare (o fino alla cessazione della tutela/curatela/amministrazione di sostegno), che da quel momento assumerà la piena responsabilità per ogni utilizzo della Carta. La richiesta di emissione, contenuta nel Modulo di Richiesta, deve essere sottoscritta presso Nexi o presso il Soggetto Collocatore, corrispondendo contestualmente la Quota di Rilascio. Il Modulo di Richiesta, debitamente compilato in ogni sua parte, firmato

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

dal Cliente e convalidato da Nexi o dal Soggetto Collocatore, costituisce la proposta contrattuale del Cliente. Il Contratto si considera perfezionato nel momento della consegna al Titolare della Carta, insieme con la lettera di accettazione. Ciò, di norma, avviene contestualmente alla richiesta e al pagamento della Quota di Rilascio. Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno se il Titolare è minore o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno). Qualora Nexi si avvalga di un Soggetto Collocatore per il perfezionamento della richiesta di emissione, l'identificazione del Titolare è effettuata dal Soggetto Collocatore. La Carta è di proprietà esclusiva di Nexi.

Art. 4 - Condizione risolutiva

Le Parti convengono espressamente di condizionare risolutivamente il Contratto a tutti i casi di cessazione, a qualunque titolo e per qualsiasi causa, della validità della Carta e/o di impossibilità di utilizzo della Carta (quali, ad esempio, danneggiamento, smagnetizzazione, invalidazione, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione e contraffazione) che si dovessero verificare, ai sensi del Contratto, prima della scadenza della Carta stessa. In caso di avveramento della condizione risolutiva vale quanto previsto ai punti a) e b) del successivo art. 5.

Art. 5 - Durata del Contratto e validità della Carta

La Carta è valida ed utilizzabile fino al termine di scadenza indicato su di essa e scade l'ultimo giorno del mese indicato sulla Carta stessa. Il Contratto ha durata determinata, collegata alla scadenza temporale indicata sulla Carta. Alla scadenza della Carta, pertanto, il Contratto si ritiene cessato senza necessità di alcuna comunicazione al Cliente. Le Carte scadute non possono essere rinnovate, e il Cliente potrà eventualmente ottenere una nuova Carta, previa sottoscrizione di un nuovo contratto e a fronte del pagamento della relativa Quota di Rilascio.

In caso di scadenza della Carta:

- a) restano, comunque, ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno) anteriormente alla data di scadenza della Carta e/o di avveramento della condizione risolutiva, e il Cliente, entro 30 (trenta) giorni dalla data di scadenza della Carta e/o di avveramento della condizione risolutiva, deve pertanto provvedere al pagamento, in unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata da Nexi nei suoi confronti, 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. Nexi è comunque sin d'ora espressamente autorizzata a trattenere quanto di spettanza a valere sull'Importo Residuo esistente sulla Carta ovvero su altre Carte Prepagate intestate al Titolare;
- b) il Cliente ha diritto al rimborso dell'Importo Residuo con le modalità previste al successivo art. 20.

Art. 6 - Disponibilità Massima della Carta, caricamento e disponibilità di spesa residua

La Carta può essere utilizzata per le Operazioni e i pagamenti di cui al successivo art. 7 previa costituzione di un Importo Caricato, mediante un'iniziale Operazione di caricamento ed eventuali successive ricariche. Il Titolare può effettuare ricariche più volte nel corso del periodo di validità della Carta, entro la Disponibilità Massima della Carta. La Carta prevede inoltre tagli minimi e massimi di ricarica, secondo quanto previsto nel Documento di Sintesi. Il Titolare può costituire un Importo Caricato tramite i canali resi disponibili e comunicati al Cliente attraverso il Sito Internet o indicati nel Documento di Sintesi, attenendosi alle istruzioni operative ivi riportate. Per i soli canali di ricarica per i quali è espressamente previsto nel Documento di Sintesi, il Titolare dovrà esibire il proprio codice fiscale ed un documento d'identità in corso di validità e dotato di foto. Le commissioni previste per tali Operazioni sono evidenziate nel Documento di Sintesi.

L'Importo Residuo della Carta è determinato dalla differenza fra:

- a) gli Importi Caricati; e
- b) gli Ordini di pagamento e/o le Operazioni di prelievo di denaro contante già eseguiti, i pagamenti di cui al successivo art. 19 (ad eccezione di quelli corrisposti direttamente dal Titolare e non addebitati sulla Carta), nonché tutte le altre movimentazioni e le somme a qualsiasi titolo già contabilizzate.

Qualora l'importo relativo alla singola Operazione di pagamento o Operazione di prelievo di denaro contante e/o relativo al singolo pagamento – comprensivo delle commissioni e delle spese indicate nel Documento di Sintesi – superi l'Importo Residuo, Nexi sarà legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione stessa. Il Titolare prende atto che possono essere riscontrate differenze tra l'Importo Residuo e le risultanze contabili, in considerazione dei tempi tecnici necessari per la contabilizzazione delle Operazioni e/o per le modalità tecniche di esecuzione delle stesse. Il Titolare è in ogni caso tenuto a rimborsare tutte le Operazioni di pagamento e le Operazioni di prelievo di denaro contante effettuate, anche qualora dette Operazioni siano state effettuate oltre i limiti dell'Importo Residuo. A tal fine Nexi è comunque sin d'ora espressamente autorizzata a trattenere quanto di spettanza a

valere sull'Importo Residuo esistente sulla Carta ovvero su altre Carte Prepagate intestate al Titolare. Il Titolare prende atto che, per le Operazioni di prelievo di denaro contante, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli sportelli automatici abilitati (ATM) aderenti al Circuito Internazionale, possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo, applicabili per ciascuna operazione, e/o giornalieri, e/o mensili o altro.

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. La Carta, nei limiti dell'Importo Residuo e nel rispetto degli ulteriori limiti indicati nel Documento di Sintesi, consente al Titolare di:

- a) acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti senza contestuale pagamento in contanti; l'acquisto potrà avvenire con una delle seguenti modalità:
 - (i) con la firma dello scontrino emesso da terminali elettronici - POS, installati presso l'Esercente o di documento equivalente;
 - (ii) digitando, ove previsto, il codice personale segreto o PIN;
 - (iii) in modalità contactless, dove per importi fino a Euro 25,00 non è necessaria la digitazione del PIN e lo scontrino viene emesso solo se espressamente richiesto; per importi superiori a Euro 25,00 è necessario digitare sempre il PIN e lo scontrino viene automaticamente emesso senza però necessità della firma;
 - (iv) 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 dall'Emittente (ad es. Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay) e comunicati al cliente attraverso i canali standard di comunicazione (sia per pagamenti in prossimità sia da remoto). Per i termini e le condizioni relative ai servizi si rimanda alla sezione «Regolamenti Pagamenti Mobile» dell'Area Trasparenza del Sito Internet;
 - (v) attivando il meccanismo di Autenticazione Forte del Cliente, ove il sistema lo richiede.

L'uso della Carta su internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici potrà prevedere modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente (ad esempio, per il pagamento dei pedaggi autostradali, mediante semplice inserimento della Carta nel terminale).

L'Emittente utilizza il protocollo di sicurezza "3D Secure" dei Circuiti Internazionali, che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da utilizzi illeciti del numero di Carta e consente al Titolare di effettuare la transazione.

In tal caso, la mancata adesione a tali protocolli di sicurezza potrebbe non consentire al Titolare di effettuare la transazione. L'Emittente si riserva la facoltà di iscrivere d'iniziativa e gratuitamente il 3D Secure a Titolari che abbiano comunicato il numero di cellulare all'Emittente stesso anche tramite la Banca collocatrice.

Per un uso consapevole ed in sicurezza della Carta su Internet, si rinvia al documento "Sicurezza dei pagamenti" allegato al Contratto e disponibile sul Sito Internet nella sezione Trasparenza.

Il Titolare può richiedere a Nexi di inibire l'operatività della Carta su Internet, ovvero di fissare un limite di spesa mensile per le Operazioni di pagamento su Internet; per le modalità di funzionamento del limite si rinvia alle regole operative comunicate al momento dell'attivazione del servizio;

- b) effettuare prelievi di denaro contante presso gli sportelli bancari delle banche aderenti al Circuito Internazionale in Italia e all'estero, 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.

Art. 8 - Consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

Nel caso di utilizzo della Carta per effettuare acquisti presso gli Esercenti, il Titolare presta il consenso all'Operazione di pagamento con le seguenti modalità:

- a) con la firma dello scontrino emesso da terminali elettronici - POS, installati presso l'Esercente o di documento equivalente;
- b) digitando, ove previsto, il codice personale segreto o PIN;
- c) in modalità contactless, senza firma della memoria di spesa (o di documento equivalente) ed digitazione del PIN per importi fino a Euro 25,00 (venticinque/00);
- d) attivando il meccanismo di Autenticazione Forte del Cliente, ove il sistema lo richiede;
- e) se l'acquisto avviene attraverso canali remoti, mediante inserimento o comunicazione del numero della Carta e del codice di sicurezza riportato sul retro della Carta (nonché degli altri estremi della Carta richiesti), ovvero con le differenti modalità previste dall'Esercente anche per il tramite del protocollo «3D Secure» per i casi in cui è previsto. Per i dettagli si rimanda al Regolamento del Servizio nell'Area Trasparenza del Sito Internet;
- f) per addebiti ricorrenti, mediante disposizione diretta dell'Esercente/Beneficiario a cui il Titolare abbia rilasciato l'autorizzazione.

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

Con il rilascio del consenso in conformità al comma precedente, il Cliente conferma di concludere l'Operazione di pagamento, riconosce che l'importo indicato sullo scontrino emesso dai terminali elettronici - POS installati presso l'Esercente, o su altro documento equivalente, è esatto e può essergli irrevocabilmente addebitato, 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 Cliente. Nexi 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. 23.

Art. 9 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il Cliente può revocare il consenso all'esecuzione di Operazione di pagamento, trasmesso dal Cliente medesimo o indirettamente dal Beneficiario, 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, ovvero con le diverse modalità previste dall'Esercente/Beneficiario e/o dal Circuito Internazionale. Se l'Operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, la revoca del consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento dovrà avvenire direttamente nei confronti dell'Esercente/Beneficiario, in ogni caso prima che l'Ordine di pagamento sia ricevuto da Nexi. Nel caso di addebiti diretti, per i quali vi è una preventiva autorizzazione all'addebito sulla Carta da parte del Titolare, quest'ultimo può revocare l'Ordine di pagamento non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito, nei modi e nelle forme previste dalla legge e/o dal contratto concluso con l'Esercente/Beneficiario medesimo, in ogni caso prima che l'Ordine di pagamento sia ricevuto da Nexi. Una volta ricevuto da Nexi, l'Ordine di pagamento diviene irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso di Nexi medesima e, in caso di Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite e di addebiti diretti, è necessario anche il consenso del Beneficiario. 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. 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

Nexi può rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento, indipendentemente dal fatto che tali Ordini di pagamento siano disposti dal Cliente o dal Beneficiario o per il tramite di quest'ultimo, se gli Ordini di pagamento stessi non rispettano tutte le applicabili disposizioni del Contratto o se il pagamento risulti contrario a disposizioni di diritto comunitario o nazionale. Se Nexi rifiuta di eseguire un Ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Cliente con la massima sollecitudine attraverso gli scontrini emessi dai terminali elettronici - POS installati presso l'Esercente, il Sito Internet presso il quale viene effettuato l'acquisto, ovvero per telefono, via SMS o via e-mail, 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 ricorrono 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 Nexi può addebitare al Cliente spese ragionevoli per la comunicazione, 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:

- che Nexi non ha alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non sia accettata dagli Esercenti per cause a loro non imputabili;
- l'estraneità di Nexi ai sottostanti rapporti commerciali fra lui e gli Esercenti; resta pertanto esclusa ogni responsabilità 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 (c.d. "chargeback") previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, per i casi 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 ed 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 presso gli sportelli bancari delle banche aderenti al Circuito Internazionale in Italia e all'estero, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili tramite il marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale. Per le Operazioni disposte presso le filiali delle banche, il consenso all'Operazione di prelievo di denaro contante è prestato dal Titolare mediante la sottoscrizione di apposita distinta. Per le Operazioni disposte tramite gli sportelli ATM, il consenso all'Operazione di prelievo di denaro contante è prestato dal Titolare digitando il PIN. Il Titolare espressamente accetta e riconosce che sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono a se stesso, le Operazioni effettuate dopo avere utilizzato il PIN. Il Titolare e Nexi attribuiscono un valore di prova alle registrazioni delle disposizioni effettuate tramite ATM che vengono effettuate in via automatica dalle apparecchiature elettroniche dedicate. Nexi non è in alcun modo responsabile se la Carta non viene accettata, se non viene erogato denaro contante presso gli ATM aderenti al Circuito Internazionale o se un qualsiasi ATM aderente al Circuito Internazionale eroga denaro contante entro limiti inferiori all'Importo Residuo. Su tutti i prelievi di denaro contante Nexi 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.

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 e sugli scontrini

Il Titolare ha l'obbligo di firmare la Carta sul retro non appena ne entra in possesso, restando responsabile di ogni conseguenza che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta non firmata, anche ai sensi del successivo art. 29. La firma, ove prevista, apposta dal Titolare sugli scontrini emessi da terminali elettronici - POS, installati presso l'Esercente, o su documenti equivalenti, al momento dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante deve essere conforme a quella apposta dallo stesso Titolare sul Contratto e sul retro della Carta stessa.

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 presso gli sportelli automatici ATM aderenti al/i Circuito/i Internazionale/i in Italia e all'estero. 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 di Nexi né a quello dell'eventuale Soggetto Collocatore, e viene consegnato direttamente, in plico sigillato, al Titolare. 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, né conservato insieme a quest'ultima 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. 29.

Art. 16 - Identificazione del Titolare ed eventuale invalidazione della Carta al momento dell'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante

La Banca presso la quale il Titolare chiede di effettuare un prelievo di denaro contante e l'Esercente, all'atto dell'acquisto, 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 trattenerne e invalidare la Carta medesima mediante taglio della Carta.

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

Art. 17 - Servizi on-line sul

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 della Carta, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità. Per usufruire dei servizi on-line, il Titolare dovrà preventivamente registrarsi inserendo le informazioni richieste. 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 ed alle condizioni di volta in volta resi noti da Nexi medesima.

Il Titolare potrà usufruire degli stessi servizi anche tramite l'App Nexi Pay.

Art. 18 - Messaggi di sicurezza via SMS relativi agli Ordini di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante

Il servizio di messaggistica di sicurezza via SMS consente 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 predefinita da Nexi.

L'attivazione del servizio è automatica e gratuita a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare sul Modulo di Richiesta.

Qualora decida di aderire al servizio successivamente, ovvero disattivarlo, il Titolare dovrà farne relativa richiesta tramite il Servizio Clienti, il Sito Internet o l'App Nexi Pay. Il Regolamento del Servizio ed il valore della soglia predefinita di avviso sono consultabili nell'Area Personale o possono essere richiesti al Servizio Clienti.

Nexi invierà al Titolare un SMS 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. 42 eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto al successivo art. 29, e/o
- effettuare la richiesta di rettifica di cui al successivo art. 23.

Il Titolare ha l'obbligo di segnalare tempestivamente a Nexi eventuali successive variazioni del numero di telefono cellulare, in conformità a quanto previsto al successivo art. 41.

I Servizi SMS sono strettamente collegati al numero telefonico indicato dal Titolare. Pertanto, nel caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico, i Servizi SMS saranno fruiti dal cessionario, sotto l'esclusiva responsabilità del Titolare cedente.

Art. 19 - Pagamenti

Il Titolare si obbliga a corrispondere:

- la Quota di Rilascio;
- 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;
- le commissioni applicate su Operazioni di ricarica della Carta;
- eventuali oneri di carattere fiscale;
- eventuali altre spese indicate nel Documento di Sintesi.

L'ammontare dei singoli pagamenti di cui al comma precedente è indicato nel Documento di Sintesi. Detti pagamenti, ad eccezione dell'importo di cui alla lett. a), sono addebitati al Titolare mediante riduzione dell'Importo Caricato sulla Carta, con valuta pari alla data dell'Operazione. Le commissioni di cui alla lettera d) potranno, in alternativa, essere corrisposte direttamente dal Titolare.

Art. 20 - Rimborso dell'Importo Residuo

Il Titolare può richiedere a Nexi, in qualsiasi momento purché non oltre il termine di 10 (dieci) anni dalla data di scadenza della Carta, il rimborso dell'Importo Residuo, senza la corresponsione di spese o penalità. Il Titolare può anche richiedere, entro la data di scadenza della Carta, il rimborso parziale. La richiesta, che deve essere inoltrata per iscritto dal Titolare a Nexi agli indirizzi/recapiti di cui al successivo art. 42, dovrà riportare il numero della Carta, copia del documento d'identità (Carta d'identità, passaporto o patente) del Titolare, il codice dell'Operazione di blocco ove previsto (fornito da Nexi contestualmente in sede di richiesta del blocco della Carta) e, se il rimborso viene richiesto tramite bonifico bancario, il codice IBAN relativo al conto corrente sul quale il Titolare richiede che venga disposto tale bonifico. In ogni caso in cui il Titolare sia minorenne o comunque sottoposto a tutela/curatela o ad amministrazione di sostegno, la richiesta di rimborso, da effettuare con le suddette modalità, dovrà essere necessariamente sottoscritta (oltre che dallo stesso Titolare) anche dal Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno. Nexi provvederà ad evadere la richiesta entro 7 (sette) giorni lavorativi dalla ricezione della stessa, mediante bonifico su conto corrente intestato al Titolare (e il cui IBAN è comunicato a Nexi secondo quanto previsto sopra) o mediante assegno

circolare non trasferibile intestato allo stesso Titolare, a seconda di quanto richiesto dal Titolare.

Art. 21 - Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante

Non è prevista la produzione periodica di documentazione cartacea. Tutte le informazioni relative alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante effettuate, nonché ai pagamenti ed alle ulteriori movimentazioni sulla Carta, sono registrate contabilmente e messe gratuitamente a disposizione del Titolare – unitamente al riepilogo dell'Importo Residuo – con le modalità di seguito descritte:

- su Supporto Durevole, consultando l'Area Personale;
- telefonando al Servizio Clienti;
- inviando un SMS, qualora il Titolare abbia preventivamente attivato il relativo Servizio. Il numero messo in funzione per tale servizio, insieme con le istruzioni operative per l'invio del SMS, possono essere richiesti in ogni momento al Servizio Clienti, ovvero consultati sul Sito Internet. Verranno esposti in questo caso gli ultimi tre movimenti contabilizzati;
- consultando l'App Nexi Pay

Il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento, la produzione e l'invio di un riepilogo cartaceo (la “Lista Movimenti”), a fronte del pagamento del corrispettivo indicato nel Documento di Sintesi. La relativa richiesta deve essere inviata per iscritto, con una delle seguenti modalità:

- a mezzo lettera all'indirizzo/recapito di Nexi di cui al successivo art. 42;
- a mezzo e-mail, alla casella di posta elettronica: c.satisfaction@nexi.it

La Lista Movimenti comprende le Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante, i pagamenti e le ulteriori somme e movimentazioni contabilizzate nel periodo richiesto (comunque non superiore a sei mesi) e sarà inviata solo in presenza di movimenti contabili relativi al periodo richiesto stesso. Trascorsi 13 (tredici) mesi dalla data in cui la registrazione contabile di ogni singola Operazione di pagamento e/o di prelievo di denaro contante è messa a disposizione del Cliente tramite i suddetti canali, senza che sia pervenuta a Nexi una contestazione specifica ai sensi del successivo art. 23, l'Operazione di pagamento e/o di prelievo di denaro contante si intenderà senz'altro approvata dal Titolare. Le spese relative ad informazioni supplementari o più frequenti ovvero quelle relative alla trasmissione con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel Contratto, sono indicate al momento della richiesta sulla base di quanto previsto nel Documento di Sintesi, e sono comunque ragionevoli e proporzionate ai costi effettivamente sostenuti. La relativa richiesta deve essere effettuata con le seguenti modalità:

- contattando telefonicamente il Servizio Clienti;
- mediante , accesso all'Area Personale;
- mediante l'App Nexi Pay.

Art. 22 - Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN - Responsabilità di Nexi

Gli Ordini di pagamento e le Operazioni di prelievo di denaro contante si considerano correttamente eseguiti 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 non sono esatti, Nexi non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante. Nexi non è altresì responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare, all'atto del conferimento dell'Ordine del pagamento, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante. Nexi, che agisce per conto del Titolare, compie in ogni caso 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, che saranno comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti. Il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è tenuto a collaborare, anche comunicando a Nexi ogni informazione utile.

Se non è possibile il recupero dei fondi, Nexi, su richiesta scritta del Titolare, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

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. Nexi è responsabile solo dell'esecuzione delle Operazione 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. Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 23, 24, 25 e 26, qualora il Cliente 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 di Nexi provare che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri in-

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

convenienti. A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui al successivo art. 23, Nexi avrà diritto di richiedere al Cliente l'esibizione dei documenti (quali, ad esempio memorie di spesa, scontrini emessi dai terminali elettronici installati presso l'Esercente, o documenti equivalenti) relativi all'Operazione di pagamento o all'Operazione di prelievo di denaro contante di cui il Cliente richiede la rettifica.

Art. 23 - Comunicazione di Operazioni di pagamento e di anticipo 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, non eseguite o eseguite in modo inesatto, può 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 all'Emittente il 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 Nexi 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.

Art. 23-bis - Operazioni di pagamento il cui importo non sia noto in anticipo

Se un'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'Operazione nel momento in cui il Titolare presta il proprio consenso, Nexi può bloccare la disponibilità dell'Importo Residuo della Carta solo se il Titolare ha acconsentito a che sia bloccato un importo predeterminato. Nexi sblocca senza indugio la disponibilità dell'Importo Residuo della Carta bloccata nel momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo dell'Operazione di pagamento e, al più tardi, dopo la ricezione dell'ordine di pagamento.

Art. 24 - Responsabilità di Nexi per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate - Rimborso

Fatta salva la necessità di tempestiva comunicazione di cui al precedente art. 23, nel caso in cui un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non risulti essere stata autorizzata, Nexi rimborsa al Titolare l'importo dell'Operazione, entro e non oltre la fine della giornata operativa successiva a quella in cui la comunicazione di Operazione non autorizzata perviene a Nexi, con le modalità richieste dal Cliente. Il rimborso non preclude la possibilità per Nexi di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante era stata autorizzata; in tal caso, Nexi ha il diritto di chiedere ed ottenere dal Titolare la restituzione dell'importo rimborsato. Fermo restando quanto sopra, se vi è un motivato sospetto di frode, Nexi può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia.

Le Parti espressamente escludono il diritto al risarcimento degli ulteriori danni.

Alle Operazioni di pagamento effettuate tramite internet si applicano inoltre le disposizioni di cui all'art. 62 del Codice del Consumo.

Art. 25 - 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 Cliente può chiederne il rimborso entro 8 (otto) settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- il Cliente ha dato l'autorizzazione all'Operazione di pagamento direttamente al Beneficiario, e l'autorizzazione, al momento del rilascio, non specificava l'importo dell'Operazione di pagamento;
- l'importo dell'Operazione di pagamento supera quello che il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi avuti presenti il suo precedente modello di spesa, le condizioni contrattuali e le circostanze del caso.

Ai fini della precedente lett. b), il Cliente non può far valere ragioni legate cambio, se è stato applicato il tasso di cambio indicato al precedente art. 13. Su richiesta di Nexi, il Cliente fornisce documenti e ogni elemento utile a sostenere l'esistenza delle condizioni di cui al precedente comma. Nexi, entro 10 (dieci) giornate operative dalla ricezione della relativa richiesta, dispone immediatamente in favore del Titolare il rimborso dell'intero importo dell'Operazione di pagamento con le modalità richieste dal Cliente e la data valuta dell'accredito non è successiva a quella dell'addebito dell'importo, ovvero fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo. 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 e senza presentare un preventivo reclamo a Nexi.

Il diritto del Cliente di richiedere il rimborso di Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, ai sensi del presente articolo, è escluso al ricorrere di entrambe le seguenti condizioni:

- il Cliente ha dato l'autorizzazione all'Operazione di pagamento direttamente a Nexi;
- ove possibile, le informazioni sulla futura Operazione di pagamento, limitatamente al caso in cui l'autorizzazione del Cliente è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento, sono state fornite o messe a disposizione del Cliente, da parte di Nexi o del Beneficiario, almeno 4 (quattro) settimane prima della sua esecuzione.

Art. 26 - Responsabilità di Nexi per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante

Nel caso in cui l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante sia di- sposta dal Titolare, fatto salvo quanto previsto agli artt. 22, 24 e 28, Nexi è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine ricevuto, a meno che non sia in grado di dimostrare, al Titolare ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario, che quest'ultimo ha ricevuto i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento. In tal caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento. Fermo restando quanto previsto agli artt. 22, 24 e 28, quando l'Operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario trasmette senza indugio l'Ordine di pagamento a Nexi ed è responsabile della sua corretta trasmissione. 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.

Nel caso in cui Nexi riconosca di essere responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante, provvede a rimborsare senza indugio il Titolare con le modalità richieste dal Cliente. In ogni caso, quando un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, indipendentemente dalla responsabilità di Nexi, la stessa si adopera senza indugio, su richiesta del Titolare, per rintracciare l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante, ed informa il Titolare del risultato.

Art. 27 - Circostanze anormali e imprevedibili

La responsabilità di Nexi prevista ai sensi del Contratto non si estende alle ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e ai casi in cui Nexi abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

Art. 28 - Obblighi di Nexi in relazione alla Carta

Nexi deve:

- assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Titolare, fatti salvi gli obblighi del Titolare indicati negli artt. 15 e 29;
- astenersi dall'inviare Carte non specificamente richieste;
- assicurare, per il tramite da Gestore, che siano sempre disponibili il Servizio Clienti o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui al successivo art. 29, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 33, per chiedere la riattivazione della Carta;
- impedire qualsiasi utilizzo delle Carte successivo alla comunicazione del Cliente di cui al successivo art. 29;
- fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui al successivo art. 23, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione della Carta.

Art. 29 - Obblighi del Cliente in relazione all'utilizzo della Carta e del PIN, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione

Il Titolare è obbligato alla custodia e al buon uso della Carta, adottando misure di massima cautela, anche per la conservazione del PIN, attenendosi alle indicazioni fornite da Nexi, e a quanto riportato nel Contratto. Il Titolare ha l'obbligo di comunicare a Nexi, mediante telefonata al Servizio Clienti, non appena ne viene a conoscenza, qualunque anomalia o problema relativo alla Carta o al PIN compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di social engineering, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato falsificazione o contraffazione degli stessi. Il Titolare è tenuto altresì a dare conferma della suddetta comunicazione – su richiesta di Nexi – mediante lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 (due) giorni successivi, ovvero con qualsiasi altro mezzo, utilizzando gli indirizzi/recapiti indicati nell'art. 4, oltre che a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti. Il Titolare è tenuto inoltre a conservare copia della denuncia a disposizione di Nexi per un periodo di almeno 12 (dodici) mesi: entro tale periodo, Nexi,

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

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 Cliente 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 il Contratto si intenderà risolto ai sensi e per gli effetti del precedente art. 4. Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare che rispetta gli obblighi e gli adempimenti di cui al presente articolo non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, intervenuto dopo la comunicazione di cui sopra.

Resta ferma la sua piena responsabilità nel caso in cui gli abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta e del PIN di cui al presente Contratto; in tal caso il Titolare sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzate.

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 Nexi non ha adempiuto all'obbligo indicato al precedente art. 28 lett. c).

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, l'Utilizzatore non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo di uno strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente se lo smarrimento, furto o l'appropriazione indebita della Carta non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento, nonché se l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o è intervenuto dopo la comunicazione di smarrimento e/o sottrazione e/o smarrimento effettuata a Nexi eseguita ai sensi dell'articolo 71 b) del D.Lgs. 11/2010 e successive modificazioni.

Art. 30 - Interfacce d'accesso

Qualora le informazioni sulla Carta Prepagata siano consultabili on-line, il Titolare può usufruire del Servizio di informazione sui conti. A tal fine, il Titolare è tenuto a prestare il proprio consenso esplicito tramite l'AISP in modo tale che questi possa accedere alle informazioni sulla Carta nel rispetto degli obblighi in materia di sicurezza tempo per tempo vigenti.

L'Emittente potrà in ogni caso rifiutare l'accesso agli AISP qualora sussistano giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato.

In tal caso, l'Emittente informa il Titolare del rifiuto e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto all'esecuzione secondo le modalità indicate nell'articolo sul rifiuto degli Ordini di pagamento. Tale comunicazione può non essere fornita se in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza o ricorrono altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di Regolamento. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto, l'Emittente consentirà l'accesso alle informazioni della Carta. L'Emittente potrà in ogni caso rifiutare l'accesso degli AISP alle informazioni sulla Carta ove il cliente comunichi all'Emittente la revoca del consenso alla prestazione del servizio.

Le richieste di informazioni trasmesse dagli AISP saranno trattate dall'Emittente senza discriminazioni e senza costi aggiuntivi rispetto alle informazioni direttamente richieste da quest'ultimo.

Art. 31 - Sostituzione della Carta

In caso di malfunzionamento della Carta all'origine, con conseguente impossibilità di utilizzo della stessa, Nexi e/o il Soggetto Collocatore, effettuati gli opportuni accertamenti tecnici, che non potranno comunque protrarsi per più di 7 (sette) giorni lavorativi, provvederà a sostituire la Carta, con una nuova Carta, al Titolare che ne faccia richiesta, ovvero a rimborsare l'Importo Residuo con le modalità previste al precedente art. 20. I corrispettivi relativi alla sostituzione della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi. Salvo i casi di malfunzionamento all'origine, non è prevista la sostituzione della Carta. In caso di danneggiamento o smagnetizzazione, così come di smarrimento, furto, appropriazione indebita, falsificazione e contraffazione, la Carta non potrà essere più utilizzata né sostituita, e il Contratto dovrà intendersi risolto ai sensi e per gli effetti del precedente art. 4.

Art. 32 - 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. Nexi si riserva di perseguire anche penalmente detti comportamenti illeciti.

Art. 33 - Blocco della Carta

Nexi ha 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, non autorizzato o contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- qualora venga a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Titolare. d) in caso di mancato utilizzo o mancata ricarica prolungati per più di 12 mesi solari. Nexi informa immediatamente il Titolare del blocco della Carta, motivando tale decisione, comunicando il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto il blocco medesimo, per telefono, via SMS, via e-mail o per telegramma. Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o Regolamento.

Art. 34 - Clausola risolutiva espressa

Fatto salvo ed in aggiunta a quanto previsto al precedente art. 33, Nexi 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;
- individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007.
- Mancato utilizzo o mancata ricarica della Carta per un periodo superiore a 12 (dodici) mesi consecutivi.

La comunicazione di risoluzione del Contratto sarà inviata al Titolare da Nexi a mezzo raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 41.

In caso di risoluzione del Contratto:

- il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento, in unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata da Nexi nei suoi confronti 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. Nexi è comunque sin d'ora espressamente autorizzata a trattenere quanto di spettanza a valere sull'Importo Residuo esistente sulla Carta ovvero su altre Carte Prepagate intestate al Titolare;
- il Cliente ha diritto al rimborso dell'Importo Residuo con le modalità previste al precedente art. 20 ove non ricorrano motivi ostativi (es. provvedimento Autorità Giudiziaria).

Art. 35 - Recesso del Cliente

Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Nexi agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 42. In caso in cui il Cliente sia minorenne o comunque sottoposto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno, la richiesta di recesso dovrà essere necessariamente sottoscritta (oltre che dallo stesso Cliente) anche dal Genitore/Tutore/ Curatore/Amministratore di Sostegno. Il recesso si considera efficace dal momento in cui Nexi ne viene a conoscenza.

In caso di esercizio del diritto di recesso:

- restano, comunque, ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno) anteriormente alla data di efficacia del recesso, e il Cliente entro 30 (trenta) giorni dall'efficacia del recesso, deve pertanto provvedere al pagamento, in unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata da Nexi nei suoi confronti, 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. Nexi è comunque sin d'ora espressamente autorizzata a trattenere quanto di spettanza a valere sull'Importo Residuo esistente sulla Carta ovvero su altre Carte Prepagate intestate al Titolare;
- il Cliente ha diritto al rimborso dell'Importo Residuo con le modalità previste al precedente art. 20.

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.

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

Art. 36 - Servizi accessori

Nexi può 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 ed alle condizioni contenute nel relativo Regolamento contrattuale predisposto dal fornitore del servizio, e sottoscritto dal Titolare separatamente dal Contratto.

Art. 37 - Modifiche al 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, viene comunicata al Titolare esclusivamente dall'Emittente, ma può essere definita e proposta su iniziativa sia della Banca, sia dell'Emittente stesso. Sarà esclusivamente la Banca ad essere responsabile per le modifiche definite, proposte e formulate su propria iniziativa e ad assicurare in tale caso il rispetto delle prescrizioni normative vigenti in materia di variazioni contrattuali. Allo stesso modo, tali oneri e responsabilità saranno esclusivamente in capo all'Emittente, qualora le modifiche contrattuali siano definite e proposte dallo stesso.

Ogni modifica contrattuale è comunicata dall'Emittente 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 Cliente a meno che questi non comunichi a Nexi, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto, senza spese, con comunicazione da inviare a Nexi, con le modalità e gli effetti di cui all'art. 35, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica. Eventuali modifiche dei tassi di cambio in senso favorevole al Cliente possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso. Nexi si riserva in ogni caso di applicare con effetto immediato e senza preavviso anche eventuali modifiche dei tassi di cambio in senso sfavorevole al Cliente, quando la modifica dipende esclusivamente dalla variazione dei tassi di cambio di riferimento convenuti nel Contratto, informando in tal caso tempestivamente il Cliente mediante comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte nel presente articolo.

La proposta di modifica unilaterale è possibile solo se sussiste un giustificato motivo, che dovrà essere individuato a cura del soggetto che ha proposto la modifica, dunque dell'Emittente o della Banca, nei limiti indicati sopra. Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo saranno effettuate dall'Emittente con le modalità previste all'art. 41. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

Art. 38 - Diritto ad ottenere copia del Contratto e del Documento di Sintesi

Il Cliente ha il diritto di ottenere, su sua richiesta, in ogni momento e gratuitamente, copia completa del Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

Art. 39 - Tempi massimi di chiusura del Contratto

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

Art. 40 - Cessione del Contratto/credito

Nexi potrà cedere in ogni momento a terzi il Contratto o i diritti da esso derivanti, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Cliente ai sensi del successivo art. 41, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente.

Art. 41 - Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali

Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo per iscritto tra Nexi e il Cliente, sono effettuate in lingua italiana.

Tutte le comunicazioni per le quali è richiesta la forma scritta, in conformità con la normativa applicabile di volta in volta vigente, si intendono assolte anche se inviate su Supporto Durevole. Fermo restando quanto previsto dal precedente art. 21 in merito alla rendicontazione periodica, se non è escluso dalla legge o dal Contratto, Nexi fornisce al Cliente le comunicazioni di cui al Contratto mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, consentendo il salvataggio delle stesse su Supporto Durevole. Nexi può, 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 Cliente sul Sito Internet, dandone apposito avviso di pubblicazione al Titolare via e-mail. Resta ferma la possibilità del Titolare di cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione utilizzata, comunicandolo a Nexi, con le modalità precedentemente indicate. In particolare, il Cliente può chiedere che le comunicazioni di cui al Contratto gli siano fornite in forma scritta a mezzo posta, a fronte del pagamento del corrispettivo indicato nel Documento di Sintesi, ove previsto. In tal caso, 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, 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.

Se il Titolare è un minorenne o una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno, l'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento ai sensi del Contratto o da esso consentito, sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/recapiti del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno indicati nel Modulo di Richiesta.

Il Titolare si impegna a comunicare tempestivamente a 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, ovvero 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.

Art. 42 - Comunicazioni a Nexi

L'invio di comunicazioni per iscritto dovrà essere effettuato dal Titolare, al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione n. 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. 43 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Titolare può presentare reclami a Nexi, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., via fax, o per via telematica, rispettivamente, ai seguenti recapiti: Nexi Payments - Servizio Clienti, Corso Sempione n. 55, 20149, Milano; fax 02 - 3488.9154; indirizzo e-mail: c.satisfaction@nexi.it; indirizzo PEC: reclami.nexipayments@pec.nexi.it

È considerato valido il reclamo che contiene gli estremi di chi lo propone, i motivi del reclamo, la firma o analogo elemento che consenta di identificare con certezza il Cliente.

Nexi darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate operative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Qualora Nexi venga a trovarsi nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sopra indicate, potrà sottoporre al Cliente una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate operative. Tali ragioni non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza di Nexi. Nei casi di risposta interlocutoria, Nexi dovrà comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate operative.

Se Nexi non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Cliente non è comunque soddisfatto della risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") nei casi espressamente previsti nella Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere condizioni e modalità per 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

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 a Nexi, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (D.lgs. 4 marzo 2010, n. 28). In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte di Nexi 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 da Nexi 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

REGOLAMENTO TITOLARI

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

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. 44 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è redatto in lingua italiana e regolato dalla legge italiana. Se il Cliente riveste la qualifica di Consumatore, per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro dove il Cliente ha la residenza o il domicilio eletto.

Se il Cliente non riveste la qualifica di Consumatore, per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Milano.

MODULO DI RICHIESTA

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

Si richiede a Nexi Payments, verificata la sussistenza dei necessari presupposti, l'emissione della Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario sotto indicata:

ABI POSI _____

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE DELLA CARTA

COGNOME	_____	NOME	_____	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>	
DATA DI NASCITA	____/____/____	LOCALITÀ DI NASCITA	_____	PROVINCIA	_____	NAZIONE	_____
CODICE FISCALE <small>(copia da inviare a Nexi Payments)</small>	____	CITTADINANZA	_____				

RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____

RESIDENZA FISCALE

PAESE _____ NAZIONE _____

CODICE FISCALE ESTERO (Se Residenza Fiscale diversa da Italia) _____

PAESE _____ NAZIONE _____

CODICE FISCALE ESTERO (Se Residenza Fiscale diversa da Italia) _____

PAESE _____ NAZIONE _____

CODICE FISCALE ESTERO (Se Residenza Fiscale diversa da Italia) _____

DOMICILIO (da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____

TELEFONO ABITAZIONE _____ TELEFONO UFFICIO _____

TELEFONO CELLULARE _____

Indicare il numero per attivare il Servizio SMS Alert – Avviso di sicurezza e il Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure.

(in caso di rilascio della Carta ad un minorenni o ad una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno indicare il cellulare del Genitore/Tutore/Amministratore di Sostegno).

E-MAIL _____@_____

TIPO DOCUMENTO 01 - Carta d'identità 02 - Patente di guida 03 - Passaporto
(copia da inviare a Nexi Payments)

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ____/____/____

DATA SCADENZA ____/____/____ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____

PROFESSIONE _____ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA-TAE _____ DATORE DI LAVORO - Ragione sociale _____

FASCIA DI REDDITO _____
(obbligatorio per lavoratori dipendenti)
A- Nessuno **B-** <=755 **C-** da 776 a 930 **D-** da 931 a 1.035 **E-** da 1.036 a 1.290
F- da 1.291 a 1.550 **G-** da 1.551 a 2.580 **H-** da 2.581 a 3.615 **I-** da 3.616 a 5.165 **L-** >=5.166

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA
(se diverso dalla località di residenza/domicilio)

PROVINCIA _____ NAZIONE _____
(se in Italia) (se all'estero)

MODULO DI RICHIESTA

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

PROVENIENZA FONDI A - Reddito da lavoro/attività B - Pensione C - Eredità D - Rendita E - Vincita F - Donazione
 G - Altro (specificare) _____

FINALITÀ DEL RAPPORTO Acquisti presso esercizi commerciali Prelievi di contante Acquisti su internet

CIRCUITO DI EMISSIONE: VISA MASTERCARD

DATI ANAGRAFICI DEL GENITORE/TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO

(da compilare obbligatoriamente in caso di rilascio della Carta ad un minorenni o ad una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno, i cui dati devono essere riportati nel riquadro "dati anagrafici del titolare").

COGNOME	_____	NOME	_____	SESSO	F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	____/____/____	LOCALITÀ DI NASCITA	_____	PROVINCIA	_____
CODICE FISCALE	_____	CITTADINANZA	_____	NAZIONE	_____

(copia da inviare a Nexi Payments)

RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____

RESIDENZA FISCALE

PAESE _____ NAZIONE _____

CODICE FISCALE ESTERO (Se Residenza Fiscale diversa da Italia) _____

PAESE _____ NAZIONE _____

CODICE FISCALE ESTERO (Se Residenza Fiscale diversa da Italia) _____

PAESE _____ NAZIONE _____

CODICE FISCALE ESTERO (Se Residenza Fiscale diversa da Italia) _____

DOMICILIO (da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____

TELEFONO ABITAZIONE _____ TELEFONO UFFICIO _____

TELEFONO CELLULARE _____

Indicare il numero per attivare il Servizio SMS Alert - Avviso di sicurezza e il Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure.

(In caso di rilascio della Carta ad un minorenni o ad una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno indicare il cellulare del Genitore/Tutore/Amministratore di Sostegno).

E-MAIL _____@_____

TIPO DOCUMENTO 01 - Carta d'identità 02 - Patente di guida 03 - Passaporto

(copia da inviare a Nexi Payments)

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ____/____/____

DATA SCADENZA ____/____/____ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____

TIPO LEGAME COL TITOLARE 01 - Genitore 02 - Tutore 03 - Amministratore di sostegno

MODULO DI RICHIESTA

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

PROFESSIONE _____ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA-TAE3 _____ DATO REDILAVORO-Ragione sociale _____

FASCIA DI REDDITO _____ **A-** Nessuno **B-** <=755 **C-** da 776 a 930 **D-** da 931 a 1.035 **E-** da 1.036 a 1.290
F- da 1.291 a 1.550 **G-** da 1.551 a 2.580 **H-** da 2.581 a 3.615 **I-** da 3.616 a 5.165 **L-** >=5.166
(obbligatorio per lavoratori dipendenti)

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA _____ PROVINCIA _____ NAZIONE _____
(se diverso dalla località di residenza/domicilio) (se in Italia) (se all'estero)

PROVENIENZA FONDI A - Reddito da lavoro/attività B - Pensione C - Eredità D - Rendita E - Vincita F - Donazione
 G - Altro (specificare) _____

FINALITÀ DEL RAPPORTO Acquisti presso esercizi commerciali Prelievi di contante Acquisti su internet

CIRCUITO DI EMISSIONE: VISA MASTERCARD

IO SOTTOSCRITTO 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, in qualità di Emittente della Carta, può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
- b) di aver preso visione, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, del **"Foglio Informativo"** messo a disposizione da Nexi Payments e/o dal Soggetto Collocatore;
- c) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale il documento denominato "Sicurezza dei pagamenti", disponibile sul Sito Internet;
- d) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale una copia integrale del Contratto idonea per la stipula, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il **"Documento di Sintesi Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario"** che costituisce il frontespizio del Contratto;
- e) 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;
- f) di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche applicate da Nexi Payments per l'emissione della Carta ed il suo utilizzo, indicate nel **"Documento di Sintesi Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario"**;
- g) che tutti i 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;
- h) ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007: (i) di aver fornito tutte le informazioni necessarie (ii) di essere il titolare effettivo della Carta e (iii) che tutte le Operazioni riconducibili al presente rapporto saranno effettuate per conto di me stesso, impegnandomi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
- i) di prendere atto che l'esecuzione del Contratto richiede il trattamento dei miei dati personali da parte di Nexi Payments secondo quanto riportato nell'**"Informativa in materia di trattamento dei dati personali Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario"**, che forma parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
- j) di autorizzare il Soggetto Collocatore a dare comunicazione a Nexi Payments dei dati riportati sul presente 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 (!).

Firma del Titolare: _____

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: _____
(in caso di titolare della Carta minorenni o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia del "Foglio Informativo", nonché copia completa della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta, comprensiva del "Documento di Sintesi Carta Prepagata Nexi Prepaid".

Firma del Titolare: _____

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: _____
(in caso di titolare della Carta minorenni o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

Dichiaro di: essere non essere persona politicamente esposta (ii)

Data: ____ / ____ / ____ Firma del Titolare: _____

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: _____
(in caso di titolare della Carta minorenni o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., io sottoscritto dichiaro inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del "Regolamento Titolari": Art. 3 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto; Art. 4 - Condizione risolutiva; Art. 5 - Durata del Contratto e validità della Carta; Art. 6 - Disponibilità Massima della Carta, caricamento e disponibilità di spesa residua; Art. 8 - 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. 20 - Rimborso dell'Importo Residuo; Art. 21 - Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante; Art. 22 - Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN - Responsabilità di Nexi; Art. 23 - Comunicazione di Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro; contante non autorizzate o non correttamente eseguite; Art. 24 - Responsabilità di Nexi per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate - Rimborso; Art. 25 - Rimborso per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite; Art. 26 - Responsabilità di Nexi per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante; Art. 27 - Circostanze anormali e imprevedibili; Art. 29 - Obblighi del Cliente in rela-

MODULO DI RICHIESTA

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

zione all'utilizzo della Carta e del PIN, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; Art. 31 - Sostituzione della Carta; Art. 33 - Blocco della Carta; Art. 34 - Clausola risolutiva espressa; Art. 35 - Recesso del Cliente; Art. 37 - Modifiche al Contratto; Art. 41 - Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali; Art. 44 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: ____ / ____ / ____ Firma del Titolare: **X** _____

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: **X** _____
(in caso di titolare della Carta minorenni o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Titolari di Carta Maggiorenni)

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi, 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 possa:

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 e luogo: _____ Firma del Richiedente: **X** _____

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Titolari di Carta Minorenni)

Avendo letto e compreso l'Informativa che è stata fornita da Nexi, ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016),

io sottoscritto _____, in nome e per conto del Richiedente la Carta minore _____, presto il consenso libero e specifico affinché Nexi possa:

Inviare comunicazioni di natura commerciale e promozionale, riguardanti prodotti e servizi di Nexi e dei suoi Partner:

C3 Do il consenso Nego il consenso

Inviare 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 e luogo: _____ Firma del Genitore/Tutore/Amministratore di Sostegno: **X** _____

MODULO DI RICHIESTA

Carta Prepagata Nexi Prepaid a Collocamento Bancario

IN CASO DI RILASCIO CARTA AD UN MINORE O PERSONA SOGGETTA A TUTELA/CURATELA/AMMINISTRAZIONE DI SOSTEGNO LA FIRMA DEL RICHIEDENTE DOVRÀ ESSERE APPOSTA ANCHE NELLO SPAZIO SOTTOSTANTE

Io sottoscritto, in qualità di Richiedente della Carta a favore di un Titolare minore o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno, dichiaro sin d'ora di autorizzare quest'ultimo all'utilizzo della Carta secondo quanto previsto nel "Regolamento Titolari" allegato al presente Modulo di Richiesta, e di riconoscere fin d'ora gli utilizzi della Carta effettuati dal minore come validi e accettati.

Io sottoscritto dichiaro inoltre che la firma del minore o della persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno apposta sul presente modulo di richiesta è autentica.

Data: ____ / ____ / ____ Firma del Titolare: **X** _____

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: **X** _____
(in caso di titolare della Carta minorenni o soggetto a tutela/curatela/Amministrazione di Sostegno)

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - D. LGS. 231/07

Il sottoscritto, in qualità di soggetto incaricato da Nexi Payments o dal Soggetto Collocatore, dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di anticiclaggio (art. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/07 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 (ed eventualmente dal Genitore, Tutore, Curatore o Amministratore di sostegno), 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: _____

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, dalle 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.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in internet.

Nexi 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: Nexi non fornisce supporto tecnico su antivirus, firewall e altre soluzioni di sicurezza installati sui dispositivi personali del cliente, né può essere ritenuta 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 Nexi non ti chiederà 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 esser stata violata.

Tutela i tuoi acquisti in internet

Per effettuare in sicurezza acquisti 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.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in internet.

Servizio 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 a Nexi o tramite la Banca Emittente/ Collocatrice.

Puoi attivare il servizio 3D Secure inserendo il tuo numero di cellulare, ove non già fornito, sull'area Titolari Nexi o dall'App Nexi Pay.

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 Nexi Pay, 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 dinamico di 6 cifre, utilizzabile solo una volta.
2. se non sei registrato all'App Nexi Pay, 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 Nexi (attivo 24 ore su 24) per:

- bloccare immediatamente la tua Carta, le tue credenziali di accesso al Portale del sito Nexi;
- 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.

Nexi è molto attenta 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. (es. mario.rossi@nexii.it). 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 Nexi, per politiche di antiphishing, non chiederà 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 di Nexi, 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 di Nexi. Verifica che sia presente il lucchetto verde nel browser, cioè che il sito sia certificato e sicuro. (3)

(3) 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, Nexi ha creato 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 Nexi 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. Nexi non ti chiederà mai 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 i 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.

Lato suo, Nexi mette a disposizione della Clientela un numero dedicato, disponibile 24 ore su 24, per bloccare la Carta (e quindi il suo utilizzo).