Documento informativo sulle spese

Banca del Piemonte S.p.A.

Nome del conto: INcontra BP Self

Data: 12/05/2025

Questo documento fornisce informazioni sulle spese per l'uso dei servizi collegati al conto di pagamento, facilitando il raffronto di queste spese con quelle di altri conti.

Possono essere applicate spese anche per l'uso di servizi collegati al conto che non sono qui elencati. Informazioni complete sono disponibili sui documenti di sintesi dell'informativa precontrattuale/contratto di conto corrente disponibili presso le filiali della Banca o mediante la consultazione dei fogli informativi dei singoli servizi collegati al conto, disponibili anche sul sito della Banca alla Sezione trasparenza: indirizzo www.bancadelpiemonte.it.

Il glossario dei termini usati in questo documento è disponibile gratuitamente.

SERVIZIO	SPESA	
Servizi Generali del conto INcontra BP Self		
Tenuta del Conto: Canone annuo per tenuta del "Conto INcontra BP Self" comprensivo dell'imposta di bollo	età compresa tra 18 anni e 29 anni non compiuti e conto corrente monointestato	
	Canone mensile	€ 2,00
	Imposta di bollo trimestrale	€ 8,55
	Totale spese annue	**€ 58,20**
	dal compimento del 29° anno di età o conto corrente cointestato	
	Canone mensile	€ 7,50
	Imposta di bollo trimestrale	€ 8,55
	Totale spese annue	**€ 124,20**
	Promozione attivabile dal 12/05/2025 fino al 30/09/2025: età compresa tra 18 anni e 29 anni non compiuti e conto corrente monointestato	
	Primi due anni:	
	Canone mensile	€ 0,00
	Imposta di bollo trimestrale	€ 8,55
	Totale spese annue	**€ 34,20**

SERVIZIO	SPESA	
	A decorrere dal terzo anno:	
	Canone mensile	€ 2,00
	Imposta di bollo trimestrale	€ 8,55
	Totale spese annue	**€ 58,20**
	dal compimento del 29° anno di età o conto corrente cointestato	
	Primi due anni:	
	Canone mensile	€ 0,00
	Imposta di bollo trimestrale	€ 8,55
	Totale spese annue	**€ 34,20**
	A decorrere dal terzo anno:	
	Canone mensile	€ 7,50
	Imposta di bollo trimestrale	€ 8,55
	Totale spese annue	**€ 124,20**
Invio estratto Conto	per via telematica	€ 0,00
	tramite servizio postale	€ 1,10
	(per invio con recupero trimestrale)	
Documentazione relativa a singole operazioni	Comunicazioni: (commissioni applicate per invio con recupero trimestrale)	
	previste ai sensi di legge	
	per via telematica	€ 0,00
	previste ai sensi dell'art. 118 TUB	€ 0,00
	obbligatorie su operazioni di pagamento	
	rese disponibili allo sportello/per via telematica	€ 0,00
	spese di informazioni su operazioni di pagamento tramite il servizio postale:	
	spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute	€ 1,10
	Altre comunicazioni:	
	per via telematica	€ 0,21
	tramite servizio postale	€ 1,10

SERVIZIO	SPESA	
Pagamenti (carte escluse)		
Bonifico – SEPA	SCT in euro:	
	Se domiciliato su Banca del Piemonte:	
	allo sportello	€ 10,00
	online (compreso bonifico istantaneo) / Self Service Web ATM	€ 0,00
	Se domiciliato su altre banche	
	allo sportello	€ 13,00
	online (compreso bonifico istantaneo) / Self Service Web ATM	€ 0,00
	Urgenti:	
	allo sportello	€ 23,00
	on-line	€ 10,00
	Per trasferimento del saldo	€ 0,00
	Verso paesi extra SEE:	
	In Euro verso paesi extra SEE	€ 15,00
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 4,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	In Euro verso paesi extra SEE (bonifico istantaneo)	
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 19,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	In divisa diversa da USD	€ 15,00
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 4,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	In divisa USD	€ 15,00
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 4,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	Maggiorazione fissa x bonifico urgente	€ 10,00
	**ipotizzando l'applicazione del minimo della commissione di servizio*	

SERVIZIO	SPESA	
Bonifico – extra SEPA	In Euro verso paesi extra SEE	€ 15,00
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 4,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	In divisa diversa da USD	€ 15,00
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 4,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	In divisa USD	€ 15,00
	Commissione di servizio	1,5 per mille min € 4,00
	Totale spese*	**€ 19,00**
	Maggiorazione fissa x bonifico urgente	€ 10,00
	**ipotizzando l'applicazione del minimo della commissione di servizio*	
Ordine permanente di bonifico	Se domiciliato su Banca del Piemonte:	
	allo sportello	€ 5,00
	on-line	€ 0,00
	Se domiciliato su altre banche	
	allo sportello	€ 7,00
	on-line	€ 0,00
Addebito diretto	Utenze domestiche	€ 0,00
	Utenze commerciali/finanziarie	€ 0,00
	Utenze Satispay	€ 0,00
	Utenze Viacard	€ 1,55
	Utenze Telepass Family	€ 1,55
Carte e contante		
Rilascio di una carta di Debito [BP Card nazionale]	Servizio non disponibile	
Rilascio di una carta di Debito Internazionale [Nexi Debit]	Emissione*	€ 0,00
	Canone annuo primo anno*	€ 0,00
	Canone annuo anni successivi al primo*	€ 20,00
	Rinnovo*	€ 12,00
	**Condizione applicata sia alla prima carta, sia alle carte successive alla prima.*	
Rilascio di una carta di Credito [Nexi]	Emissione*	€ 0,00
	Canone annuo*	€ 30,00
	Rinnovo*	€ 12,00
	**Condizione applicata sia alla prima carta, sia alle carte successive alla prima.*	
Rilascio di una carta di Credito prepagata [Nexi Prepaid BP]	Emissione*	€ 16,00
	Quota annuale*	€ 0,00
	Rinnovo*	€ 16,00
	**Condizione applicata sia alla prima carta, sia alle carte successive alla prima.*	

SERVIZIO	SPESA	
Ricarica carta prepagata [Nexi Prepaid BP]	Tramite gli sportelli BP	€ 2,50
	Per via telematica	€ 1,50
	Sito internet Nexi/APP Nexi Pay/ Servizio Clienti Nexi	€ 2,00
	Punti Vendita Mooney	€ 2,50
Pagamento con Carta di Debito [BP Card nazionale]	Servizio non disponibile	
Pagamento con Carta di Debito Internazionale [Nexi Debit]	Circuito VISA® (nessuna commissione)	€ 0,00
Pagamento con Carta di Credito [Nexi]	Per ogni operazione	€ 0,00
	Per ogni rifornimento carburante di importo ≥ € 100,00 effettuato in Italia	€ 0,77
Pagamento con Carta di Credito prepagata [Nexi Prepaid BP]		€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello e tramite Self Service Web ATM	Sportello ≤ € 500,00	€ 1,00
	Sportello > € 500,00	€ 0,00
	Tramite Self Service Web ATM	€ 0,00
Prelievo di contante con Carta di Debito [BP Card nazionale]	Servizio non disponibile	
Prelievo di contante con Carta di Debito Internazionale [Nexi Debit]	Prelievo di contante allo sportello presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
	Prelievo di contante sportello presso altra banca/intermediario in Italia/all'estero in Euro	€ 2,00
	Commissione prelievi di contante ATM all'estero in divisa diversa dall'Euro	1,8% min € 3,10
Prelievo di contante con Carta di Credito [Nexi]	Per prelievo:	
	in euro	4,8% min € 0,52
	in divisa diversa da euro	4,8% min € 5,16
Prelievo di contante con Carta di Credito prepagata [Nexi Prepaid BP]	Per prelievo:	
	presso BP	€ 1,00
	presso gli sportelli di tutte le banche area Euro	€ 2,00
	presso gli sportelli di tutte le banche area extra Euro	€ 2,00

SERVIZIO	SPESA
Scoperti e servizi collegati	
Sconfinamento	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido/extra fido (applicato annualmente)
	Scoperto di mora* tasso fisso — 15,50%
	Scoperto di mora* tasso variabile — Indice di riferimento + spread = 15,50%**
	**Applicato per passaggio a debito di conto in assenza di fido o nel caso di mancato pagamento degli interessi maturati.*
	***Il tasso variabile è costituito dalla somma algebrica tra l'indice di riferimento e lo spread. Tale somma sarà applicabile nel limite massimo sopra riportato (15,50%).* *Per maggiori informazioni sull'indice di riferimento si rimanda al documento "Indici di riferimento" pubblicato sul sito della Banca alla Sezione Trasparenza o agli estratti conto contenenti anche l'evidenza degli interessi tempo per tempo maturati. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento e lo spread determini un risultato di segno negativo, il tasso debitore nominale annuo applicato dalla Banca sarà fissato a zero essendo in ogni caso il Cliente tenuto a restituire le somme utilizzate.*
	*L'indice di riferimento è rilevato il quart'ultimo giorno lavorativo antecedente l'inizio di ogni mese/trimestre solare e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE" o su altra stampa finanziaria specializzata o dal circuito Reuters/ Bloomberg o sul sito dell'European Money Markets Institute. Quando l'indice di riferimento è l'Euribor base 365, questo è determinato moltiplicando l'Euribor per il coefficiente 365/360 [(Valore dell'Euribor base 360*365)/360].*
	Qualora l'indice di riferimento applicato dovesse, per qualsiasi motivo sottratto alla volontà della Banca, subire variazioni sostanziali o non essere più fissato/rilevato, il predetto indice sarà sostituito secondo quanto riportato nei piani scritti della Banca pubblicati sul sito internet della Banca stessa, alla Sezione Trasparenza.
	Per piani scritti si intendono le azioni e le procedure operative che la Banca metterà in atto nel caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito.
	CIV–Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido/extra fido — €0,00
Altri servizi	
Rilascio moduli di assegni	€0,00

SERVIZIO	SPESA	
Fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (applicato annualmente) Tasso ordinario (fido a revoca) Tasso straordinario (fido a scadenza) Commissione omnicomprensiva: Corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi (applicato trimestralmente)	Per maggiori informazioni consultare i seguenti fogli informativi, disponibili sul sito della Banca: - nel caso di fidi fino ad € 75.000,00: "Fidi in conto corrente - da rimborsare su richiesta della Banca" e "Fidi in conto corrente – tempo determinato"; - nel caso di fidi oltre ad € 75.000,00 "Fidi in conto corrente".
Pacchetto di servizi		
Servizio Internet Banking [BPnow]	Canone mensile: profilo full **Totale spese annue**	 €0,00 **€0,00**

Indicatore dei costi complessivi (ICC)***

Conto INcontra BP Self età compresa tra 18 anni e 29 anni non compiuti e conto corrente monointestato:

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE**
Giovani (164 operazioni*)	144,30 euro	109,50 euro
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni*)	Non adatto	Non adatto
Famiglie con operatività media (228 operazioni*)	Non adatto	Non adatto
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni*)	Non adatto	Non adatto
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni*)	Non adatto	Non adatto
Pensionati con operatività media (189 operazioni*)	Non adatto	Non adatto

Conto INcontra BP Self dal compimento del 29° anno di età o conto corrente cointestato:

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE**
Giovani (164 operazioni*)	Non adatto	Non adatto
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni*)	179,80 euro	132,00 euro
Famiglie con operatività media (228 operazioni*)	256,60 euro	195,80 euro
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni*)	265,60 euro	191,80 euro
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni*)	175,80 euro	128,00 euro

Pensionati con operatività media (189 operazioni*)	248,60 euro	187,80 euro

Promozione attivabile fino al 30/09/2025:

Conto INcontra BP Self _primo anno:

PROFILO	**SPORTELLO**	**ONLINE****
Giovani (164 operazioni*)	72,30 euro	37,50 euro
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni*)	57,80 euro	10,00 euro
Famiglie con operatività media (228 operazioni*)	122,60 euro	61,80 euro
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni*)	131,60 euro	57,80 euro
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni*)	53,80 euro	6,00 euro
Pensionati con operatività media (189 operazioni*)	114,60 euro	53,80 euro

Conto INcontra BP Self _secondo anno:

PROFILO	**SPORTELLO**	**ONLINE****
Giovani (164 operazioni*)	76,30 euro	41,50 euro
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni*)	77,80 euro	30,00 euro
Famiglie con operatività media (228 operazioni*)	142,60 euro	81,80 euro
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni*)	151,60 euro	77,80 euro
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni*)	73,80 euro	26,00 euro
Pensionati con operatività media (189 operazioni*)	134,60 euro	73,80 euro

IMPOSTA DI BOLLO	34,20 euro

Oltre a questi costi vanno considerati gli interessi attivi e/o passivi maturati e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (allegato 5A delle Disposizioni in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari del 15 luglio 2019).

*Numero di operazioni annue e teoriche attribuite dalla Banca d'Italia nella definizione dei profili di operatività sopra indicati.

**I costi del conto corrente online si riferiscono ad un'operatività svolta esclusivamente tramite canali alternativi e non tengono conto dei costi eventualmente sostenuti dal Cliente per operazioni svolte allo sportello per volontà del Cliente stesso.

***In relazione alle carte di credito/debito, nel calcolo dell'ICC sono considerate, ove previste, le seguenti spese per il rilascio della carta: costo emissione carta, canone annuo e costo rinnovo per scadenza della carta.

Data .....

Firma .....

Firma .....

Firma .....

Banca del Piemonte

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

NOME E COGNOME

INDIRIZZO

n.

,

Spett.le

BANCA DEL PIEMONTE SPA con unico socio

RICHIESTA DI APERTURA "CONTO INcontra BP Self"

Con la presente io/noi sottoscritto/sottoscritti (nel seguito denominati "Cliente" o "Clienti")

PREMESSO CHE

ho/abbiamo avuto modo di valutare adeguatamente la documentazione informativa di seguito riportata, che la Banca ha messo a disposizione e reso consultabile e scaricabile liberamente dal sito www.bancadelpiemonte.it:

- l'informativa ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali;
- la Guida pratica sul Conto corrente;
- la Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario;
- FID-Documento Informativo sulle spese
- il Foglio Informativo del Conto *INcontra BP Self* e relativo Fascicolo Servizi accessori;
- l'Avviso usura contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) tempo per tempo vigenti;
- il documento "Offerta tramite tecniche di comunicazione a distanza";
- una copia completa del presente Contratto.

Ciò premesso, in seguito ad una attenta lettura dei documenti da Voi messi a disposizione e avendo pienamente compreso tutte le implicazioni delle informazioni ricevute, con la presente:

VI RICHIEDIAMO L'APERTURA DEL CONTO CORRENTE "CONTO INcontra BP Self" E VI CONFERIAMO L'INCARICO DI ATTIVARE I SEGUENTI RAPPORTI/SERVIZI

Conto Corrente - Conto INcontra BP Self n.

1° Intestatario: (nome/cognome) ..... Data di nascita .....
Luogo di nascita ..... Provincia ..... Codice fiscale .....
Residenza: Via/strada ..... N. ..... Cap. ..... Città .....
Domicilio: Via/strada ..... N. ..... Cap. ..... Città .....

2° Intestatario: (nome/cognome) ..... Data di nascita .....
Luogo di nascita ..... Provincia ..... Codice fiscale .....
Residenza: Via/strada ..... N. ..... Cap. ..... Città .....
Domicilio: Via/strada ..... N. ..... Cap. ..... Città .....

3° Intestatario: (nome/cognome) ..... Data di nascita .....
Luogo di nascita ..... Provincia ..... Codice fiscale .....
Residenza: Via/strada ..... N. ..... Cap. ..... Città .....
Domicilio: Via/strada ..... N. ..... Cap. ..... Città .....

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Servizio Carta di Debito Internazionale Nexi Debit intestata a:

1° Intestatario: (nome/cognome) .....

2° Intestatario: (nome/cognome) .....

3° Intestatario: (nome/cognome) .....

Servizio Internet Banking - Conto *INcontra BP Self*

Il Servizio di Internet Banking viene attivato automaticamente per ciascun intestatario del Conto *INcontra BP Self*. Nel caso in cui il servizio internet banking fosse già stato attivato per l'intestatario/i del conto *INcontra BP Self*, lo stesso verrà automaticamente ricondotto al profilo previsto dal presente contratto e le eventuali spese verranno addebitate sul conto corrente *INcontra BP Self* oggetto del presente contratto.

Indirizzi per l'esecuzione del servizio:

1° Intestatario: (nome/cognome) .....
Indirizzo e-mail: ..... **Tel. Cellulare:** .....

2° Intestatario: (nome/cognome) .....
Indirizzo e-mail: ..... **Tel. Cellulare:** .....

3° Intestatario: (nome/cognome) .....
Indirizzo e-mail: ..... **Tel. Cellulare:** .....

Il Cliente si impegna ad aggiornare, autonomamente o recandosi in Filiale, l'/gli indirizzo/i di posta elettronica e/o del numero di cellulare sopra comunicati.

Il Cliente prende atto ed accetta che i recapiti (indirizzo e-mail e numero di telefono cellulare) comunicati al fine dell'esecuzione del presente servizio saranno utilizzati dalla Banca anche al fine di permettere la conclusione di contratti tramite tecniche di comunicazione a distanza con la relativa sottoscrizione a mezzo di firma elettronica.

Il Cliente prende atto ed accetta che tutte le spese relative ai Servizi di Internet Banking indicate nel presente contratto vengono addebitate sul conto corrente – Conto *INcontra BP Self* oggetto del presente contratto.

Telefono cellulare a cui indirizzare gli SMS: ...../...../.....

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Il Cliente prende atto ed accetta che il presente contratto è composto dalle seguenti parti e Allegati, come di seguito riepilogate:

- **Parte 1**
  - FID- Documento informativo sulle spese
  - Richiesta d'apertura Conto INcontra BP Self;
  - Dati anagrafici degli Intestatari e Servizi attivabili;
  - Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata verifica della Clientela (artt.15 e ss. Dlgs.231/2007 e disposizioni di attuazione);
  - Modulo FATCA;
  - Modulo "Consensi privacy- consensi dell'Interessato al trattamento dei dati personali".

- **Parte 2**
  - Documento di sintesi conto corrente Conto INcontra BP Self;
  - Documento di sintesi Assegni, Utenze e Altri pagamenti in Conto Corrente;
  - Documento di sintesi Bonifici;
  - Documento di sintesi Internet Banking.

- **Parte 3**
  - Norme contrattuali
  - Sezione I - Condizioni generali relative al rapporto Banca e Cliente;
  - Sezione II - Servizio di Conto Corrente – Conto INcontra BP Self;
  - Sezione III - Servizi di pagamento;
  - Sezione IV - Servizio di Internet Banking;
  - Sezione V - Servizio SMS Alert;
  - Sezione VI - Norme comuni.

- Allegato 1 - DESCRIZIONE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO EROGATI IN CONTO CORRENTE
- Allegato 2 - Contratto Nexi Debit Internazionale

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (Artt. 17 e ss. D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO UE 2016/679

Gentile cliente, la presente informativa privacy sintetizza quella generale disponibile sul sito www.bancadelpiemonte.it nella sezione Privacy. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta, compresa l'instaurazione di un nuovo rapporto, o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, anche con strumenti elettronici e da personale dipendente (assimilato e collaboratori) appartenente ad uffici centrali e della rete di vendita, nonché strutture, anche esterne, con cui la Banca intrattiene rapporti contrattuali e che svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. Il loro elenco costantemente aggiornato è disponibile sul sito www.bancadelpiemonte.it alla sezione Privacy. I dati personali non sono oggetto di diffusione da parte della Banca. I dati saranno conservati per 10 anni dal termine del rapporto/contratto con il cliente. I diritti dell'interessato, artt. 15 - 22 del Regolamento UE 2016/679, sono esercitabili rivolgendosi a mezzo di una richiesta scritta e firmata, corredata da una copia del documento di identità, a Banca del Piemonte SpA, RDP, Via Cernaia 7, 10121 Torino, email: privacy@bancadelpiemonte.it, anche utilizzando l'apposito modulo scaricabile sul sito www.bancadelpiemonte.it alla sezione Privacy. I clienti della Banca potranno anche utilizzare il modulo disponibile presso tutti i Punti Operativi della Banca. Il termine per la risposta è 1 mese prorogabile di altri 2 mesi in caso di particolare complessità. In quest'ultimo caso la Banca informa l'interessato di tale proroga e dei motivi del ritardo entro 1 mese dal ricevimento della richiesta. L'interessato ha diritto di proporre un reclamo concernente il trattamento dei propri dati da parte della banca rivolgendosi al Garante per la Protezione dei dati personali, Le informazioni di contatto possono essere reperite sul sito www.garanteprivacy.it.

Intestatario 1:

CAMPO A

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Nome e Cognome .....

Codice fiscale ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Luogo e data di nascita ..... (.....) / .....

Cittadinanza Primo Paese .....

Cittadinanza Secondo Paese .....

Indirizzo di residenza ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Documento d'identità ..... N° ..... Luogo di rilascio ..... il .....

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): ☐ **SI** ☐ **NO**

Carica pubblica ricoperta (no PEP): ☐ **SI** ☐ **NO**

CAMPO B

☒ **Instaurazione rapporto continuativo**

Origine/Destinazione fondi: .....

Note Origine/Destinazione fondi: .....

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

N° rapporto	Natura	Scopo prevalente
.....	.....	.....

ID Questionario .....

Note

.....	.....	.....

ID Questionario .....

Note

.....	.....	.....

ID Questionario .....

CAMPO C

Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi

☐ **Persona giuridica:**

S.A.E. (.....) R.A.E. / ATECO (.....)

T.A.E. [1] (.....) DESCRIZIONE (.....)

Forma giuridica .....

☒ **Persona fisica/ditta individuale:**

Attività .....

Note attività .....

Ultima attività svolta.....

Attività Cod. T.A.E. [1] (.....) DESCRIZIONE (.....)

i termini sono da intendersi al maschile e al femminile

Soggetti che partecipano ad appalti pubblici o che hanno ricevuto pubblici finanziamenti ☐ **SI** ☐ **NO**

Provincia/Stato dell'attività economica prevalente (..... / .....)

Nazioni di relazioni d'affari cliente:

.....	.....	.....

Situazione reddituale fine anno precedente

Reddito Annuo: ..... Anno di Riferimento: .....

Origine del reddito: .....

Patrimonio Totale del Cliente: ..... Origine del patrimonio: .....

Forma giuridica società di appartenenza: .....

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231del 21 novembre 2007 e s.m.i. parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma del titolare

_____

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Intestatario 2:

CAMPO A

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Nome e Cognome .....

Codice fiscale ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Luogo e data di nascita ..... (.....) / .....

Cittadinanza Primo Paese .....

Cittadinanza Secondo Paese .....

Indirizzo di residenza ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Documento d'identità ..... N° ..... Luogo di rilascio ..... il .....

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): ☐ **SI** ☐ **NO**

Carica pubblica ricoperta (no PEP): ☐ **SI** ☐ **NO**

CAMPO B

☒ **Instaurazione rapporto continuativo**

Origine/Destinazione fondi: .....

Note Origine/Destinazione fondi: .....

N° rapporto	Natura	Scopo prevalente
.....	.....	.....

ID Questionario .....

Note

.....	.....	.....

ID Questionario .....

Note

.....	.....	.....

ID Questionario .....

CAMPO C

Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi

☐ **Persona giuridica:**

S.A.E. (.....) R.A.E. / ATECO (.....)

T.A.E. [1] (.....) DESCRIZIONE (.....)

Forma giuridica .....

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

[x] **Persona fisica/ditta individuale:**

Attività .....

Note attività .....

Ultima attività svolta.....

Attività Cod. T.A.E. [1] (.....) DESCRIZIONE (.....)

i termini sono da intendersi al maschile e al femminile

Soggetti che partecipano ad appalti pubblici o che hanno ricevuto pubblici finanziamenti ☐ **SI** ☐ **NO**

Provincia/Stato dell'attività economica prevalente (..... / .....)

Nazioni di relazioni d'affari cliente:

.....	.....	.....

Situazione reddituale fine anno precedente

Reddito Annuo: ..... Anno di Riferimento: .....

Origine del reddito: .....

Patrimonio Totale del Cliente: ..... Origine del patrimonio: .....

Forma giuridica società di appartenenza: .....

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231del 21 novembre 2007 e s.m.i. parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma del titolare

_____

Intestatario 3:

CAMPO A

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Nome e Cognome .....

Codice fiscale ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Luogo e data di nascita ..... (.....) / .....

Cittadinanza Primo Paese .....

Cittadinanza Secondo Paese .....

Indirizzo di residenza ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Documento d'identità ..... N° ..... Luogo di rilascio ..... il .....

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): ☐ **SI** ☐ **NO**

Carica pubblica ricoperta (no PEP): ☐ **SI** ☐ **NO**

CAMPO B

☒ **Instaurazione rapporto continuativo**

Origine/Destinazione fondi: .....

Note Origine/Destinazione fondi: .....

N° rapporto	Natura	Scopo prevalente
.....	.....	.....

ID Questionario .....

Note

.....	.....	.....

ID Questionario .....

Note

.....	.....	.....

ID Questionario .....

CAMPO C

Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi

☐ **Persona giuridica:**

S.A.E. (.....) R.A.E. / ATECO (.....)

T.A.E. [1] (.....) DESCRIZIONE (.....)

Forma giuridica .....

☒ **Persona fisica/ditta individuale:**

Attività .....

Note attività .....

Ultima attività svolta.....

Attività Cod. T.A.E. [1] (.....) DESCRIZIONE (.....)

i termini sono da intendersi al maschile e al femminile

Soggetti che partecipano ad appalti pubblici o che hanno ricevuto pubblici finanziamenti ☐ **SI** ☐ **NO**

Provincia/Stato dell'attività economica prevalente (..... / .....)

Nazioni di relazioni d'affari cliente:

.....	.....	.....

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Situazione reddituale fine anno precedente

Reddito Annuo: ..... Anno di Riferimento: .....

Origine del reddito: .....

Patrimonio Totale del Cliente: ..... Origine del patrimonio: .....

Forma giuridica società di appartenenza: .....

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231del 21 novembre 2007 e s.m.i. parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma del titolare

_____

[1] *Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:*

600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM; 775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato: 757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM; 759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM; 769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.

Obblighi del cliente
Art. 22 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazione relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del

fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Obbligo di astensione
Art. 42 - commi 1, 2 e 4 - D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

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), 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 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.

Sanzioni penali
Art. 55 — comma 3 - D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare effettivo
Art. 1 — comma 2 — lettera pp) D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

Titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
   a. Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
   b. Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
   a. Del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
   b. Del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
   c. Dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

   a. I fondatori, ove in vita;
   b. I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c. I titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Persone politicamente esposte
Art. 1 - comma 2 - lettera dd) D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

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 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 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 d'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.

Dichiarazione Transfrontaliera
Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non è soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.

3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] è consegnata a Poste italiane S.p.A. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiari, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane S.p.A. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. E' fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modificazioni.

Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 — Definizioni
Denaro contante:

1. le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
2. gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

ADEGUAMENTO ALLE NORMATIVE FATCA E COMMON REPORTING STANDARD

Gentile cliente,

la legge 18 giugno 2015 n. 95 ha introdotto obblighi di adeguata verifica fiscale della clientela per lo scambio automatico d'informazioni finanziarie con gli Stati Uniti a decorrere dal 2014, ai fini della normativa FATCA, e con i Paesi aderenti allo scambio d'informazioni attraverso il Common Reporting Standard (CRS) previsto dal Multilateral Competent Authority Agreement sottoscritto dall'Italia, e dalla Direttiva 2014/107/UE del Consiglio del 9 dicembre 2014, a decorrere dal 2016.

I proventi di fonte statunitense corrisposti alla clientela che non risulta identificata ai fini FATCA potrebbero essere soggetti alla ritenuta fiscale statunitense applicabile nei termini di legge.

Gli intermediari finanziari italiani devono comunicare annualmente all'Agenzia delle entrate le informazioni relative ai conti finanziari detenuti dalla clientela fiscalmente residente all'estero, considerata tale anche sulla base di criteri presuntivi espressamente previsti dalla normativa. La prima segnalazione FATCA è stata effettuata nel 2015. La prima segnalazione relativa allo scambio d'informazioni attraverso il CRS sarà effettuata nel 2017, per l'operatività svolta nel 2016.

L'Agenzia delle entrate provvederà a trasferire le informazioni finanziarie alle autorità del Paese di residenza fiscale del cliente entro il 30 settembre di ciascun anno.

Il conferimento dei dati risulta obbligatorio in forza della normativa citata. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

I trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici, e da personale dipendente (assimilato e collaboratori) appartenente ad uffici centrali e della rete di vendita, nonché strutture, anche esterne, che svolgono per conto della Banca compiti tecnici appositamente nominati quali responsabili.

I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo. I dati saranno conservati per 10 anni dal termine del rapporto/contratto con il cliente.

I diritti dell'interessato sono esercitabili, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, rivolgendosi, a mezzo di una richiesta scritta e firmata, corredata da una copia del documento di identità, da indirizzare a Banca del Piemonte SpA, RDP, Via Cernaia 7, 10121 Torino, email: privacy@bancadelpiemonte.it, fax 0115652803, anche utilizzando l'apposito modulo scaricabile sul sito www.bancadelpiemonte.it alla sezione Privacy. I clienti della Banca potranno anche utilizzare il modulo disponibile presso tutti i Punti Operativi della Banca.

L'interessato ha diritto di proporre un reclamo concernente il trattamento dei propri dati da parte della banca rivolgendosi al Garante Per la Protezione dei dati personali. Le informazioni di contatto possono essere reperite sul sito www.garanteprivacy.it.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Intestatario 1

Nome e Cognome .....

Luogo e data di nascita ..... (.....) / .....

Indirizzo di residenza ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Documento d'identità ..... N° .....

Rilasciato da ..... il .....

Nazione di cittadinanza .....

Nazione di residenza fiscale ..... Codice fiscale .....

Indizi FATCA: ☐ Nato USA ☐ Cittadinanza USA ☐ Domicilio USA

Posizione del soggetto

Il sottoscritto dichiara di: ☐ Essere Non US-PERSON ☐ Essere US-PERSON

☐ Essere NON CRS Person ☐ Essere CRS Person

Informazioni acquisite

Documento aggiuntivo - Autocertificazione

Numero ..... Data decorrenza ..... Data scadenza .....

Ente di emissione ..... Data emissione .....

Luogo di emissione .....

CRS Documento aggiuntivo - Autocertificazione

Numero ..... Data decorrenza ..... Data scadenza .....

Ente di emissione ..... Data emissione .....

Luogo di emissione .....

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa di cui alla premessa del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Intestatario 2

Nome e Cognome .....

Luogo e data di nascita ..... (.....) / .....

Indirizzo di residenza ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Documento d'identità ..... N° .....

Rilasciato da ..... il .....

Nazione di cittadinanza .....

Nazione di residenza fiscale ..... Codice fiscale .....

Indizi FATCA: ☐ Nato USA ☐ Cittadinanza USA ☐ Domicilio USA

Posizione del soggetto

Il sottoscritto dichiara di: ☐ Essere Non US-PERSON ☐ Essere US-PERSON

☐ Essere NON CRS Person ☐ Essere CRS Person

Informazioni acquisite

Documento aggiuntivo - Autocertificazione

Numero ..... Data decorrenza ..... Data scadenza .....

Ente di emissione ..... Data emissione .....

Luogo di emissione .....

CRS Documento aggiuntivo - Autocertificazione

Numero ..... Data decorrenza ..... Data scadenza .....

Ente di emissione ..... Data emissione .....

Luogo di emissione .....

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa di cui alla premessa del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma

_____

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Intestatario 3

Nome e Cognome .....

Luogo e data di nascita ..... (.....) / .....

Indirizzo di residenza ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N. .....

Comune ..... Prov. ..... Cap. ..... Paese .....

Documento d'identità ..... N° .....

Rilasciato da ..... il .....

Nazione di cittadinanza .....

Nazione di residenza fiscale ..... Codice fiscale .....

Indizi FATCA: ☐ Nato USA ☐ Cittadinanza USA ☐ Domicilio USA

Posizione del soggetto

Il sottoscritto dichiara di: ☐ Essere Non US-PERSON ☐ Essere US-PERSON

☐ Essere NON CRS Person ☐ Essere CRS Person

Informazioni acquisite

Documento aggiuntivo - Autocertificazione

Numero ..... Data decorrenza ..... Data scadenza .....

Ente di emissione ..... Data emissione .....

Luogo di emissione .....

CRS Documento aggiuntivo - Autocertificazione

Numero ..... Data decorrenza ..... Data scadenza .....

Ente di emissione ..... Data emissione .....

Luogo di emissione .....

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa di cui alla premessa del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Consensi privacy - consensi dell'Interessato al trattamento dei dati personali

In relazione all'Informativa sul trattamento dei dati personali disponibile sul sito internet della Banca www.bancadelpiemonte.it - da me scaricata e salvata su supporto durevole di cui pertanto dichiaro di aver preso visione,

Tipologia consenso	1° Intestatario (nome/Cognome)	2° Intestatario (nome/Cognome)	3° Intestatario (nome/Cognome) .....
1) Trattamento per attività di marketing effettuate dalla Banca del Piemonte tramite modalità tradizionali - Punto 3, lettera d) dell'Informativa (Marketing Banca) Per quanto riguarda il trattamento da parte della Banca dei miei dati a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti/servizi della Banca del Piemonte e/o di società terze, attuate attraverso modalità tradizionali di comunicazione (come lettere a mezzo posta cartacea o tramite Internet Banking, chiamate telefoniche con operatore).	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso
2) Trattamento per attività di marketing attuate tramite profilazione - Punto 7, lettera e) dell'Informativa (Profilazione Banca) Per quanto riguarda il trattamento da parte della Banca dei miei dati a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti/servizi della Banca del Piemonte e/o di società terze individuati in base al profilo personale elaborato dalla Banca.	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso
3) Trattamento per attività di marketing effettuate da terze parti - Punto 3, lettera d) dell'Informativa (Marketing terze parti) Per quanto riguarda la comunicazione e/o la cessione dei miei dati a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti/servizi effettuate da società terze (partner commerciali della Banca nel settore dei servizi di pagamento, assicurativo, finanziario), attuate attraverso modalità tradizionali di comunicazione (come lettere a mezzo posta cartacea o tramite Internet Banking, chiamate telefoniche con operatore).	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Tipologia consenso	1° Intestatario (nome/Cognome)	2° Intestatario (nome/Cognome)	3° Intestatario (nome/Cognome) .....
4) Trattamento per attività di marketing attuate tramite sistemi automatizzati di comunicazione- Punto 3, lettera d) dell'Informativa (Marketing non tradizionale) Per quanto riguarda il trattamento dei miei dati a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti/servizi, attuate attraverso sistemi automatizzati di comunicazione (come posta elettronica, fax, SMS, MMS, messaggistica istantanea, via social network, app, chiamata senza intervento di un operatore o di altro tipo).	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso
5) Trattamento di Categorie Particolari di dati- Punto 2 dell'Informativa (Trattamento dei dati particolari) Per quanto riguarda il trattamento delle Categorie Particolari di dati a me riferiti (dati personali che rilevino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici, danni relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale) che la banca acquisisce a seguito dell'utilizzo dei servizi o delle operazioni effettuate nel corso dei rapporti.	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso	☐ Presto consenso ☐ Nego consenso

Prendo in ogni caso atto che potrò in ogni momento revocare i consensi precedentemente prestati richiedendo al mio Punto Operativo di riferimento la compilazione di un nuovo modulo dei consensi.

Luogo .....

Data .....

Firma/e

_____

_____

_____

Per espressa conferma del consenso/negato consenso al trattamento delle Categorie Particolari di dati di cui al precedente punto 5.

Luogo .....

Data .....

Firma/e

_____

_____

_____

Banca del Piemonte

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Luogo .....

Data .....

c/c n. ..... / ..... **IBAN: .....**

DOCUMENTO DI SINTESI* N.0

* Le condizioni riferite a operazioni eseguite tramite il Servizio Internet Banking saranno applicate ad ogni intestatario del Conto INcontra BP Self. Nel caso in cui il servizio internet banking fosse già stato attivato per l'intestatario/i del conto INcontra BP Self, lo stesso verrà automaticamente ricondotto al profilo previsto dal presente contratto e le eventuali spese verranno addebitate sul conto corrente.

Convenzione n. 696 Descrizione CONTO *INcontra BP Self*

età compresa tra 18 anni e 29 anni non compiuti e conto corrente monointestato **_PROMO**

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
SPESE FISSE		Spese per l'apertura del conto	€0,00
	Tenuta del conto	Canone annuo* per tenuta del conto ** addebitato mensilmente come "Canone mensile" (pari ad € 0,00 al mese per i primi 2 anni e pari ad € 2,00 al mese dal terzo anno). Il "Canone mensile", riferito al mese di apertura del rapporto di conto corrente, viene applicato per intero ed addebitato, in un'unica soluzione, congiuntamente al Canone riferito al mese successivo. In fase di estinzione, il Canone è applicato pro quota per i giorni di effettivo utilizzo del rapporto.*	<u>Primi due anni:</u> Canone annuo: € 0,00 Imposta di bollo annuale*: € 34,20 **Totale canone annuo: € 34,20** <u>Dal terzo anno:</u> Canone annuo: € 24,00 Imposta di bollo annuale*: € 34,20 **Totale canone annuo: € 58,20** ** L'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza annuo risultante dagli estratti e dai libretti è complessivamente non superiore a € 5.000,00.*
		Numero operazioni incluse nel canone annuo* ** "Numero operazioni esenti" dal costo per operazione.*	Illimitate
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze: "Spese di liquidazione" su base annua, applicate trimestralmente	€ 0,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

SPESE FISSE	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi Debit (circuito VISA®) • Emissione* • Canone annuo* • Rinnovo* **Condizione applicata sia alla prima carta, sia alle carte successive alla prima.*	€ 0,00 primo anno: € 0,00 anni successivi al primo: € 20,00 € 12,00
		Rilascio di una carta di credito: • Carta Nexi ◦ Emissione* ◦ Canone annuo* ◦ Rinnovo* **Condizione applicata sia alla prima carta, sia alle carte successive alla prima.*	€ 0,00 € 30,00 € 12,00
		Rilascio di una carta di credito prepagata: • Carta Nexi Prepaid BP ◦ Emissione* ◦ Canone annuo* ◦ Rinnovo* **Condizione applicata sia alla prima carta, sia alle carte successive alla prima.*	€ 16,00 € 0,00 € 16,00
		Rilascio moduli assegni: • costo per ciascun assegno • costo moduli di assegni	€ 0,00 € 0,00
	Home Banking	Canone annuo Internet Banking (Bpnow) • Full	€ 0,00 con addebito mensile pari a € 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto: • per via telematica • tramite servizio postale	€ 0,00 € 1,10 per invio con recupero trimestrale
		Documentazione relativa a singole operazioni: Spese invio comunicazioni: • comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio telematico (elenco disponibile in glossario alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge") • comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 TUB (Proposta di modifica unilaterale del contratto) • per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili allo sportello o attraverso il servizio telematico	€ 0,00 € 0,00 € 0,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

SPESE VARIABILI	**Gestione liquidità**	• spese di informazioni su operazioni di pagamento inviate tramite il servizio postale: spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
		• altre comunicazioni inviate tramite il servizio telematico	€ 0,21 per invio con recupero trimestrale
		• altre comunicazioni inviate tramite servizio postale	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia con: • circuito VISA®	€ 0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia con: • circuito VISA®	€ 2,00
		Bonifico-SEPA: • SCT in Euro: ◦ con addebito in c/c: se domiciliato su Banca del Piemonte: – allo sportello – online (compreso bonifico istantaneo)/ Self Service Web ATM se domiciliato su altre banche – allo sportello – online (compreso bonifico istantaneo) / Self Service Web ATM ◦ urgente: – allo sportello – online – per trasferimento del saldo • verso paesi extra SEE: ◦ spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE ◦ spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE (bonifico istantaneo) ◦ spesa per pagamento in divisa diversa da USD ◦ spesa per pagamento in divisa USD ◦ Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	 € 10,00 € 0,00 € 13,00 € 0,00 € 23,00 € 10,00 € 0,00 € 15,00 + comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 19,00) € 15,00 + comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 15,00 + comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 10,00
		Bonifico-extra SEPA: • spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE • spesa per pagamento in divisa diversa da USD • spesa per pagamento in divisa USD • Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	 € 15,00 + comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 15,00 + comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 15,00 + comm. Servizio 1,5 per mille (min. € 4,00) € 10,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

SPESE VARIABILI	**Servizi di pagamento**	Ordine permanente di bonifico disposto allo sportello: • se domiciliato su Banca del Piemonte • se domiciliato su altre Banche Ordine permanente di bonifico disposto per via telematica: • se domiciliato su Banca del Piemonte • se domiciliato su altre Banche	 € 5,00 € 7,00 € 0,00 € 0,00
		Addebito diretto: • Utenze domestiche • Utenze commerciali/finanziarie • Utenze Satispay • Utenze Viacard: commissione per ciascun addebito sul conto corrente • Utenze Telepass Family: commissione per ciascun addebito sul conto corrente	 € 0,00 per disposizione € 0,00 per disposizione € 0,00 per disposizione € 1,55 € 1,55
		Ricarica carta prepagata: • Tramite gli sportelli della Banca • Per via telematica • Sito internet Nexi/APP Nexi Pay/ Servizio Clienti Nexi • Punti Vendita Mooney	 € 2,50 per operazione € 1,50 per operazione € 2,00 per operazione € 2,50 per operazione
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	**Interessi creditori**	Tasso creditore annuo nominale (applicato annualmente) Indicizzazione	0% Non indicizzato
FIDI E SCONFINAMENTI	**Sconfinamenti**	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido (applicato annualmente) • Scoperto di mora* Indicizzazione **Applicato per passaggio a debito di conto in assenza di fido o nel caso di mancato pagamento degli interessi maturati.*	 15,50% Non indicizzato
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 0,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	Data versamento
	Assegni circolari Banca del Piemonte:	
	• allo sportello	Data versamento
	• tramite Self Service Web ATM	3 gg.
	Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale):	
	• allo sportello	Data versamento
	• tramite Self Service Web ATM	3 gg.
	Assegni bancari Banca del Piemonte (altra filiale)	3 gg.
	Assegni circolari altri istituti	4 gg.
	Assegni bancari altri istituti e postali standardizzati	4 gg.
	Vaglia Banca d'Italia	4 gg.
	Valori postali non standardizzati	4 gg.
	I giorni di disponibilità sopra indicati, validi sia per operatività allo sportello che tramite Self Service Web ATM, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.	

Qualora il tasso di interesse unitamente alle altre condizioni sopra indicate dovessero superare il limite legale massimo tempo per tempo vigente in materia di usura, il tasso e le altre condizioni verranno ridotte al fine di rispettare il limite massimo tempo per tempo applicabile, fermo restando che il tasso e le altre disposizioni verranno applicate nella misura sopra indicata ogni qualvolta non superino il limite massimo consentito dalla legge.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÁ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÁ

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone

- Spese di registrazione*(applicate trimestralmente):
  - allo sportello € 0,00
  - online/Self Service Web ATM € 0,00
- Minimo spese di registrazione (trimestrale) € 0,00

**I costi sopra riportati si aggiungono al costo sostenuto per l'esecuzione dell'operazione.*

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Remunerazione delle giacenze

Ritenuta fiscale:

- Cliente residente in Italia 26%
- Cliente non residente in Italia 0%

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Nessuna

Altro

- Altre spese su conti correnti
  - Spesa per richiesta liste allo sportello € 0,00
  - Spesa per richiesta liste allo sportello per operazioni di pagamento € 0,00
  - Spese per ricerche:
    - spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca elettronica € 5,00 per documento
    - spese rilascio fotocopia documentazione estratta tramite ricerca cartacea € 18,00 per documento
    - spese reclamate da terzi (ad es. poste italiane) Recuperate così come sostenute dalla Banca
  - Versamento monete metalliche in Euro allo sportello 1,75% (calcolato sull'intero importo versato, qualora l'importo sia complessivamente superiore a € 50,00)
  - Versamento contante, diverso da monete metalliche in Euro, allo sportello/Self Service Web ATM € 0,00
  - Prelievo di contante allo sportello
    - prelievi di importo minore o uguale ad € 500,00 € 1,00
    - prelievi di importo maggiore di € 500,00 € 0,00
    - Prelievo di contante con addebito in conto tramite Self Service Web ATM € 0,00
    - Valute sui versamenti: contante Data versamento
    - Valute sui prelievi di contante Data prelievo
    - Frequenza invio estratto conto Trimestrale

CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/revocati in giornata.

Bonifici

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Bonifico – SEPA SCT	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking – disposizione di bonifico singola	h. 19.00	h. 19.00
	Self Service Web ATM****	h. 19.00	h. 19.00
Bonifici-SEPA SCT urgenti*****	Allo sportello	h. 11.00***	h. 11.00***

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
	Servizio Internet Banking	h. 11.00	h. 11.00
Bonifico-SEPA ed Extra SEPA e Bonifico-SEPA ed Extra SEPA urgente*****	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Bonifico-SEPA ed Extra SEPA e Bonifico-SEPA Italia urgente*****	Servizio Internet Banking	h. 15.30	h. 11.30
Bonifico istantaneo	Servizio Internet Banking	24 ore su 24, 7 giorni su 7	24 ore su 24, 7 giorni su 7

È possibile revocare le disposizioni di pagamento, tramite il Servizio di Internet Banking, sino al giorno di esecuzione compreso, entro i Cut-Off sotto riportati:

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Bonifico – SEPA SCT	Servizio Internet Banking – disposizione di bonifico singola	h. 15.30	h. 15.30
Bonifici-SEPA SCT urgenti	Servizio Internet Banking	h. 10.30	h. 10.30

**Cut-Off previsti nelle giornate lavorative in cui la Banca rispetta l'orario normale di sportello.*

***Cut-Off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).*

****Nel caso in cui la disposizione pervenisse alla Banca dopo le ore 11.00, ma entro le ore 15.30, la Banca eseguirà il bonifico urgente il giorno lavorativo successivo.*

*****Nel caso in cui l'ATM risulti collocato all'interno della Filiale, il Cut-Off coinciderà con gli orari di sportello della Filiale stessa.*

******Esclusi i bonifici per agevolazioni fiscali che non possono essere eseguiti come bonifici urgenti.*

Commissione di Istruttoria Veloce	La Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) remunera la banca per l'attività istruttoria condotta a fronte di uno sconfinamento del cliente autorizzato dalla banca. Per sconfinamento si intendono le: • somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); • somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). Lo sconfinamento è riferito al saldo disponibile di fine giornata. La commissione si applica a tutti gli sconfinamenti ad eccezione dei seguenti: • ai clienti consumatori detta commissione non si applica al verificarsi di uno sconfinamento del saldo disponibile di fine giornata di importo pari o inferiore ad € 500,00 nel caso in cui lo stesso si protragga per un periodo non superiore a sette giorni consecutivi. Il cliente consumatore beneficia di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare. Tale franchigia può riguardare anche una pluralità di sconfinamenti registrati nell'arco temporale dei sette giorni e rientranti nei limiti di importo fissati ex lege • sconfinamento che ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca (es.: pagamento alla banca del canone di locazione cassette di sicurezza);

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Commissione di Istruttoria Veloce	• sconfinamento riferito esclusivamente al saldo per valuta; • sconfinamento del saldo disponibile di fine giornata o incremento dell'ammontare dello sconfinamento esistente di importo pari o inferiore ad € 100,00 (ulteriori franchigie oltre a quella prevista per legge); • in presenza di saldo disponibile negativo ma in assenza di saldo per valuta negativo nel trimestre di riferimento. Esempio: attualmente condizione a € 0,00.

Sezione II - convenzione n. 699 Descrizione: Conto *INcontra BP Self*

Condizioni, in parziale deroga alla Sezione I, applicate al Cliente a decorrere dal 29° anno di età.
Tutte le altre condizioni non espressamente derogate rimarranno invariate.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
SPESE FISSE	**Tenuta del conto**	Canone annuo* per tenuta del conto ** addebitato mensilmente come "Canone mensile" (pari a € 0,00 al mese per i primi 2 anni dalla sottoscrizione del contratto e pari ad € 7,50 al mese dal terzo anno).* *Il "Canone mensile", riferito al mese di apertura del rapporto di conto corrente, viene applicato per intero ed addebitato, in un'unica soluzione, congiuntamente al Canone riferito al mese successivo. In fase di estinzione, il Canone è applicato pro quota per i giorni di effettivo utilizzo del rapporto.*	Primi due anni: Canone annuo: € 0,00 Imposta di bollo annuale*: € 34,20 **Totale canone annuo: € 34,20** Dal terzo anno: Canone annuo: € 90,00 Imposta di bollo annuale*: € 34,20 **Totale canone annuo: € 124,20** ** L'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza annuo risultante dagli estratti e dai libretti è complessivamente non superiore a € 5.000,00.*

Il Cliente ha diritto di ricevere in qualsiasi momento del rapporto copia del contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

DOCUMENTO DI SINTESI
ASSEGNI, UTENZE ED ALTRI PAGAMENTI IN CONTO CORRENTE
- Conto INcontra BP Self* - N° 0

*Le condizioni riferite a operazioni eseguite tramite il Servizio Internet Banking saranno applicate ad ogni intestatario del Conto INcontra BP Self. Nel caso in cui il servizio internet banking fosse già stato attivato per l'intestatario/i del conto INcontra BP Self lo stesso verrà automaticamente ricondotto al profilo previsto dal contratto e le eventuali spese verranno addebitate sul conto corrente INcontra BP Self oggetto del contratto.

ASSEGNI

CONDIZIONI ECONOMICHE

• Versamento assegni allo sportello/Self Service Web ATM	€ 0,00
• Commissioni cambio assegni per cassa (bancari/circolari altre banche e postali standardizzati)	0,10% dell'importo con un minimo di € 2,64
• Assegni tratti impagati e/o stornati (con contestuale richiesta assegno/immagine assegno)	€ 26,43 per assegno
• Invio assegni a Pubblico Ufficiale o equivalente	€ 31,72 per assegno
• Ritorno assegni da Pubblico Ufficiale o equivalente (pagati e/o richiamati)	50% delle spese Pubblico Ufficiale o equivalente (più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente)
• Richiesta benefondi	€ 7,75
• Protesto	€ 16,38 per assegno (più comm. interbancarie, più spese protesto)
• Insoluti (assegni BP)	€ 8,19 per assegno
• Insoluti (assegni di terzi)	€ 16,38 per assegno (più comm. interbancarie, più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente)
• Irregolari (assegni di terzi)	€ 16,38 per assegno (più spese interbancarie)
• Diritto per il ritiro/richiamo di assegni BP	€ 8,19 per assegno
• Diritto per il ritiro/richiamo di assegni di terzi	€ 16,38 per assegno (più comm. interbancarie, più eventuali spese Pubblico Ufficiale o equivalente)
• Emissione assegni circolari	€ 0,00

(Imposta di bollo € 16,00 per emissione assegni circolari per contanti di valore superiore a € 5.000,00)

VALUTE

• Valute sui versamenti	
◦ Assegni circolari Banca del Piemonte:	
– allo sportello	Data versamento
– tramite Self Service Web ATM	Data versamento
◦ Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale):	
– allo sportello	Data versamento
– tramite Self Service Web ATM	Data versamento
◦ Assegni bancari Banca del Piemonte (altra filiale)	Data versamento

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

- Assegni circolari altre banche 1g.
- Assegni bancari altre banche e postali standardizzati 3 gg.
- Vaglia Banca d'Italia 1g.
- Valori postali non standardizzati 3 gg.

I giorni valuta, sopra indicati, validi sia per operatività allo sportello che tramite Self Service Web ATM, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.

- Valute sui prelievi
  - Con assegno Data emissione

- Valute di addebito assegni impagati e/o richiamati
  - Impagato Data negoziazione
  - Pagato Data regolamento

TERMINI DI NON STORNABILITÀ

Per termini di non stornabilità alla clientela si intendono i giorni oltre i quali non è più possibile procedere, per la Banca, allo storno del versamento effettuato, pur in presenza di comunicazione di insoluto da parte della banca trattaria. In caso di forza maggiore, però, la Banca si riserva di procedere all'addebito fino a 40 giorni dalla data di versamento.

- Assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accreditante 1 g. lav. data versamento
- Assegni bancari tratti su altre filiali della Banca del Piemonte 5 gg. lav. data versamento
- Assegni bancari, assegni circolari altre banche e postali standardizzati 7 gg. lav. data versamento
- Assegni circolari emessi dalla Banca del Piemonte 3 gg. lav. data versamento

UTENZE

CONDIZIONI ECONOMICHE

- Bollette quietanzabili allo sportello
  - addebito in conto € 2,07 per disposizione
  - per cassa € 2,07 per disposizione

I tempi di esecuzione relativi al pagamento delle utenze saranno pari al giorno di pagamento.

VALUTE

Bollette quietanzabili allo sportello Data contabile

Addebito diretto su utenze domiciliate (domestiche, commerciali/finanziarie) Data scadenza convenzionale*

Addebito diretto su utenze Viacard/ Telepass Family Data emissione fattura

**Se la data scadenza cade in un giorno festivo si intende posticipata al primo giorno lavorativo successivo.*

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

ALTRI PAGAMENTI IN CONTO CORRENTE

CONDIZIONI ECONOMICHE

Rav/Mav/Bollettino bancario (FRECCIA)

- Pagamento RAV
  - addebito in conto € 1,55
  - per cassa* € 5,16
- Pagamento MAV
  - addebito in conto/Self Service Web ATM € 0,00
  - per cassa* € 0,00
- Bollettino bancario (FRECCIA)
  - addebito in conto € 0,52 per disposizione
  - per cassa* € 1,03 per disposizione

**Imposta di bollo € 16,00 per pagamento di importo superiore a € 5.000,00.*

I tempi di esecuzione relativi al pagamento di RAV/MAV/ Bollettino Bancario (Freccia) effettuati mediante supporto cartaceo saranno pari alla data di pagamento + 2 giorni lavorativi.

I tempi di esecuzione relativi al pagamento di MAV/ Bollettino Bancario (Freccia) effettuati con strumenti diversi dal supporto cartaceo saranno pari al giorno lavorativo successivo a quello di pagamento.

Pagamenti ricorrenti

- Imposte Tasse e Contributi
  - Commissioni su imposte in concessione 2% (min. € 1,55 max. € 5,16)
  - Pagamento tributi per cassa con mod. F24/F23 € 2,50
  - Pagamento tributi con addebito in conto con mod. F24/F23 € 0,00
  - Pagamento F24 effettuati per via telematica € 0,00

I tempi di esecuzione relativi al pagamento dei tributi saranno pari al giorno di pagamento.

Pagamenti vari

- Ricarica telefonica effettuata per via telematica/Self Service Web ATM € 0,00
- Commissioni su pagamenti bollettini postali € 1,58 (più spese postali)
- Commissioni su pagamenti bollettini postali effettuati per via telematica (con modelli TD 123, 674, 896) € 0,90 (più spese postali)
- Commissioni su pagamenti bollettini postali effettuati tramite Self Service Web ATM (con modelli TD 674, 896) € 0,90 (più spese postali)
- Commissioni per pagamenti di effetti/Ri.Ba. (compreso il ritiro da cassa cambiali BP/portafoglio Bp)
  - con addebito in conto € 1,00 per singola causale di addebito
  - per cassa (imposta di bollo € 16,00 per importi superiori a € 5.000,00) € 1,00 per singola causale di addebito
  - effettuati per via telematica € 1,00 per singola causale di addebito
- Commissioni per pagamenti con servizio CBILL PagoPA (Bollo Auto, pagamenti verso la Pubblica Amministrazione):

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

- tramite servizio telematico/Self Service Web ATM — € 1,75 per singolo pagamento
- da sportello con addebito in conto/per cassa — € 2,50 per singolo pagamento

- Portafoglio/Ordini di pagamento
  - Spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione — € 10,00 per revoca
  - Spesa per ordine di pagamento non eseguito causa mancanza fondi — € 4,00 per ordine
  - Spese insoluto a carico del debitore — € 2,00
  - Ritorno effetti da Pubblico Ufficiale (pagati e o richiamati) — 50% spese Pubblico Ufficiale (più eventuali spese Pubblico Ufficiale)
  - Commissione per invio effetti al notaio (per effetto) — € 31,72
  - Commissione per ritiro effetti/Ri.Ba. su corrispondenti:
    - con addebito in conto: — € 5,45 per disposizione + € 7,50 per effetto

I tempi di esecuzione relativi al pagamento di effetti/Ri.Ba. saranno pari al giorno di pagamento, nel rispetto dei Cut-Off.

I tempi di esecuzione relativi al pagamento di Bollettini postali saranno pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di presentazione. I tempi di esecuzione relativi al pagamento di Bollettini postali effettuati per via telematica/Self Service Web ATM saranno pari alla data di presentazione.

Spese/Commissioni Varie

- Certificazione di passività bancarie — € 6,20
- Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti e ritenute fiscali, attestazioni di fidi e referenze bancarie — € 25,00

VALUTE

- Ricarica telefonica — Data contabile
- Bollettino Bancario Freccia — Data contabile
- Pagamenti di effetti/Ri.Ba. in conto corrente — Data scadenza convenzionale**
- Pagamenti vari in conto corrente — Data contabile
- Addebito F24/F23 effettuati per via non telematica — Data scadenza
- Addebito F24 effettuati per via telematica: — Data scadenza
  - (i24) pagamento tramite sito Agenzia delle Entrate
  - F24 pagamento tramite internet banking
- Commissioni su imposte in concessione — Data contabile
- Pagamento RAV — Data contabile
- Pagamenti MAV — Data contabile
- Pagamenti bollettini postali — Data contabile
- Pagamenti con servizio CBILL PagoPA — Data contabile
- Certificazione di passività bancarie — Data contabile
- Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti e ritenute fiscali, attestazioni di fidi e referenze bancarie — Data contabile

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

***Per i pagamenti effettuati tramite il canale Internet Banking l'ordine di pagamento dovrà pervenire alla Banca del Piemonte entro il giorno di scadenza, nel rispetto dei Cut- Off previsti al paragrafo successivo.*

La valuta di addebito su pagamenti Ri.ba. dovrà essere pari alla data di ricezione dell'ordine di pagamento corrispondente alla data di scadenza convenzionale.

CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/ revocati in giornata.

PAGAMENTI COMMERCIALI

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Pagamento Ri.Ba.	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking	h. 19.30	h. 19.30
Pagamento RAV	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Pagamento MAV	Self Service Web ATM***	h. 19.00	h. 19.00
	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking	h. 19.30	h. 19.30

ALTRO

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Versamento assegni	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Self Service Web ATM***	h. 15.00	h. 11.30
Bollettino Bancario Freccia	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Pagamento Bollettino Postale	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Pagamento Bollettino Postale con modelli TD 123, 674, 896	Servizio Internet Banking	h. 19.30	h. 19.30
Pagamento Bollettino Postale con modelli TD 674, 896	Self Service Web ATM***	h. 19.30	h. 19.30
Pagamento con servizio CBILL PagoPA	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking/ Self Service Web ATM***	h.19.30	h.19.30

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

*Cut-Off previsti nelle giornate lavorative in cui la Banca rispetta l'orario normale di sportello.

**Cut-Off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).

***Nel caso in cui l'ATM risulti collocato all'interno della Filiale, il Cut-Off coinciderà con gli orari di sportello della Filiale stessa.

Il Cliente ha diritto di ricevere in qualsiasi momento del rapporto copia del contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

DOCUMENTO DI SINTESI
BONIFICI – Conto INcontra BP Self* - N° 0

*Le condizioni riferite a operazioni eseguite tramite il Servizio Internet Banking saranno applicate ad ogni intestatario del Conto INcontra BP Self. Nel caso in cui il servizio internet banking fosse già stato attivato per l'intestatario/i del conto INcontra BP Self lo stesso verrà automaticamente ricondotto al profilo previsto dal contratto e le eventuali spese verranno addebitate sul conto corrente INcontra BP Self oggetto del contratto.

BONIFICI-SEPA SCT in euro

BONIFICI IN PARTENZA

Condizioni Economiche

Bonifico regolato allo sportello (per cassa)

Commissioni:

- bonifico € 10,94
- imposta di bollo* € 16,00

* (per operazioni di importo superiore a € 5.000,00)

BONIFICI-SEPA IN PARTENZA URGENTI

Condizioni Economiche

Bonifico - SEPA urgente

- per cassa € 20,94
- imposta di bollo* € 16,00

*(per operazioni per cassa di importo superiore a € 5.000,00)

COSTI DI GESTIONE

Condizioni Economiche

Commissione di rifiuto/storno per dati incompleti o inesatti (reject)	€ 5,00
Commissione di storno da parte della banca del beneficiario (return)	€ 5,00
Commissione di richiamo bonifico (recall)	€ 5,00
Spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione	€ 10,00 per revoca
Spesa per revoca disposta, tramite il Servizio di Internet Banking, nel giorno di esecuzione	€ 0,00 per revoca
Spesa per ordine di pagamento non eseguito causa mancanza fondi	€ 4,00 per ordine

BONIFICI IN ARRIVO

Condizioni Economiche

Commissione	€ 0,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

BONIFICI - SEPA da/verso paesi extra SEE ed EXTRA SEPA – ESPRESSI IN EURO/DIVISA –

BONIFICI IN PARTENZA

Per le condizioni economiche si rimanda alla Sezione "Spese Variabili – Servizi di Pagamento".

Recupero spese reclamate da Banche estere (non ambito PSD2)

Sulle disposizioni di bonifico in uscita di importo fino a 50.000,00 euro, o relativo controvalore, e con spese interamente a carico dell'ordinante (cosiddette "spese our"), espresse in Euro con destinazione paesi Extra SEE, o in divisa verso qualsiasi destinazione, la Banca del Piemonte applica a titolo di recupero le seguenti spese:

Valuta	Paese destinatario	Spese Reclamate
Euro/USD	Stati Uniti	Euro 20,00
Euro/CHF	Svizzera	Euro 20,00
Euro	Destinazioni Extra SEE (diverse dalle precedenti)	Euro 40,00
Altre divise	Altre destinazioni Extra SEE (diverse dalle precedenti)	Euro 40,00

Le spese così determinate verranno addebitate al cliente al momento dell'esecuzione del bonifico e sommate alle spese BP; l'entità del recupero sarà evidenziato nel campo note della contabile.

Per i casi non previsti, per bonifici di importo superiore al controvalore di euro 50.000,00 per i bonifici espressi in divisa diversa da quelle indicate o del paese di destinazione, le spese e commissioni reclamate dalle banche estere verranno totalmente recuperate nei confronti dell'ordinante appena conosciute e con contabile a parte.

BONIFICI IN ARRIVO

Spese

- spesa per accredito in Euro da paesi extra SEE — Euro 10,00 + comm. servizio 1,50 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
- spesa per accredito in Euro da paesi extra SEE – Bonifico istantaneo — comm. servizio 1,5 per mille (Commissione minima Euro 14,00)
- spesa per accredito in divisa diversa da USD — Euro 10,00 + comm. servizio 1,5 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
- spesa per accredito in divisa USD — Euro 10,00 + comm. servizio 1,5 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
- spese per girofondi ad altra banca — Euro 15,49
- commissione di servizio su girofondi interni divisa — 1,5 per mille (Commissione minima Euro 4,00)
- penale su bonifici cross border non STP — Euro 10,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

BONIFICI (in ambito PSD2)*

*Si tratta di bonifici in partenza in euro e divise di paesi SEE (Spazio Economico Europeo) verso i paesi SEE, in arrivo in euro e divise di paesi SEE da qualsiasi paese con o senza conversione ed in divisa non SEE senza conversione da qualsiasi paese

BONIFICI IN PARTENZA

Valute

Disposti mediante supporto cartaceo

- Bonifico domiciliato su altre banche
  - Data di esecuzione dell'ordine — data di ricezione dell'ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
  - Valuta di addebito ordinante — data esecuzione
  - Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — data esecuzione + 2 gg. lavorativi
- Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte
  - Data esecuzione dell'ordine — entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off
  - Valuta di addebito ordinante — data esecuzione
  - Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — data esecuzione
- Il bonifico in partenza può anche essere presentato dal Cliente:
  - con data esecuzione futura prefissata dal Cliente
    - Data esecuzione dell'ordine — data esecuzione prefissata dal Cliente
    - Valuta di addebito ordinante — data esecuzione

Non è possibile eseguire bonifici con data esecuzione prefissata dal Cliente pari ad un giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la data esecuzione indicata dal Cliente cada comunque in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito il giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.
Per poter eseguire il bonifico entro la data esecuzione prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine nel giorno di esecuzione prefissato nel rispetto dei Cut-Off.
Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.

Disposti tramite supporto diverso da quello cartaceo

- Bonifico domiciliato su altre banche
  - Data di esecuzione dell'ordine — data di ricezione dell'ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
  - Valuta di addebito ordinante — data esecuzione
  - Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — data esecuzione + 1 g. lavorativo
- Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte
  - Data esecuzione dell'ordine — entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off
  - Valuta di addebito ordinante — data esecuzione
  - Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — data esecuzione

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Nel caso di bonifici istantanei in euro, l'ordine di pagamento verrà eseguito, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi compresi. L'addebito verrà contabilizzato sul conto corrente alla data di esecuzione.

- Il bonifico in partenza può anche essere presentato dal Cliente:
  - con data esecuzione futura prefissata dal Cliente
    - Data esecuzione dell'ordine — data esecuzione prefissata dal Cliente
    - Valuta di addebito ordinante — data esecuzione

Non è possibile eseguire bonifici con data esecuzione prefissata dal Cliente pari ad un giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la data esecuzione indicata dal Cliente cada comunque in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito il giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.
Per poter eseguire il bonifico entro la data esecuzione prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine nel giorno di esecuzione prefissato nel rispetto dei Cut-Off.
Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.

BONIFICI IN ARRIVO

Valute

- Data esecuzione dell'ordine di accredito — Stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte
- Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — Stesso giorno di disponibilità fondi per Banca del Piemonte

Qualora il giorno di disponibilità fondi cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà accreditato sul conto del beneficiario il giorno lavorativo immediatamente successivo con valuta del giorno di disponibilità dei fondi per Banca del Piemonte.

Nel caso di bonifici istantanei in euro i fondi sono disponibili sul conto del beneficiario alla ricezione dell'ordine di pagamento, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi compresi. L'accredito verrà contabilizzato sul conto corrente il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione dei fondi.

BONIFICI URGENTI

Valute

Bonifico urgente

- Data esecuzione dell'ordine — Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
- Valuta di addebito ordinante — Data esecuzione
- Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — Data esecuzione

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

BONIFICI (fuori ambito PSD2)*

*Bonifici in partenza in euro e divisa verso i paesi non SEE (Spazio Economico Europeo), bonifici in arrivo in divise non SEE con conversione valutaria.

BONIFICI IN PARTENZA

Valute

- Data esecuzione dell'ordine — Entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine, nel rispetto dei Cut-Off
- Valuta di addebito ordinante — Data esecuzione
- Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — Data esecuzione + 2 gg. lavorativi

BONIFICI IN ARRIVO

Valute

Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — 2 giorni lavorativi successivi alla data disponibilità fondi per Banca del Piemonte

BONIFICI URGENTI

Valute

Bonifico urgente

- Data esecuzione dell'ordine — Data ricezione ordine, ossia in giornata se l'ordine è pervenuto entro i Cut-Off
- Valuta di addebito ordinante — Data esecuzione
- Data di regolamento/accredito dei fondi alla banca del beneficiario — Data esecuzione

CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/revocati in giornata.

Bonifici

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Bonifico-SEPA SCT	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Bonifici-SEPA SCT urgenti****	Allo sportello	h. 11.00***	h.11.00***
Bonifici-SEPA ed Extra SEPA e Bonifici-SEPA ed Extra SEPA urgenti****	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30

Cut-Off previsti nelle giornate lavorative in cui la Banca rispetta l'orario normale di sportello.

***Cut-Off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).*

****Nel caso in cui la disposizione pervenisse alla Banca dopo le ore 11.00, ma entro le ore 15.30, la Banca eseguirà il bonifico urgente il giorno lavorativo successivo.*

*****Esclusi i bonifici per agevolazioni fiscali che non possono essere eseguiti come bonifici urgenti.*

Il Cliente ha il diritto di ottenere in qualsiasi momento del rapporto copia del contratto e del Documento di Sintesi aggiornato

Banca del Piemonte

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

DOCUMENTO DI SINTESI
INTERNET BANKING – Conto INcontra BP Self N.0

CONDIZIONI ECONOMICHE valide per tutti gli intestatari del Conto INcontra BP Self*

*Solo per nuova attivazione del Servizio Internet Banking. Nel caso in cui il servizio internet banking fosse già stato attivato per l'intestatario/i del conto INcontra BP Self, lo stesso verrà automaticamente ricondotto al profilo previsto dal presente contratto e le eventuali spese verranno addebitate sul conto corrente INcontra BP Self oggetto del presente contratto.

SERVIZIO INTERNET BANKING

Canone di locazione (addebitato mensilmente)

Canone annuo profilo FULL	€ 0,00
Valuta di addebito del canone	Ultimo giorno* di ogni mese *il giorno si intende di calendario e non lavorativo*

Altre voci di costo

Riepilogo saldi	€ 0,00
Notifica via posta elettronica	€ 0,00

Servizi accessori

MyBank (lato Buyer)

Costo per singola transazione di pagamento tramite bonifico-SEPA SCT	€ 0,70

CBILL PagoPA

Costo per singolo pagamento	€ 1,75

Bonifici-SEPA SCT in euro

Con addebito in conto (compreso bonifico istantaneo): se domiciliato su Banca del Piemonte	€ 0,00
Con addebito in conto (compreso bonifico istantaneo): se domiciliato su altre banche	€ 0,00
Urgente	€ 10,00

Bonifici-SEPA verso paesi extra SEE e Bonifici-extra SEPA

Spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE	€ 15,00+ comm. servizio 1,5 per mille (min € 4,00)
Spesa per pagamento in Euro verso Paesi extra SEE (bonifico istantaneo)	comm. servizio 1,5 per mille (min. € 19,00)
Spesa per pagamento in divisa diversa da USD	€ 15,00+ comm. servizio 1,5 per mille (min € 4,00)
Spesa per pagamento in divisa USD	€ 15,00+ comm. servizio 1,5 per mille (min € 4,00)
Maggiorazione fissa per bonifico effettuato tramite procedura urgente	€ 10,00

Ordini permanenti di bonifico

Commissioni su Banca del Piemonte	€ 0,00
Commissioni su altre banche	€ 0,00

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Pagamenti ricorrenti

Pagamento F24	€ 0,00

Pagamenti vari

Commissioni per pagamenti di Ri.Ba. (compreso il ritiro da portafoglio Bp)	€ 1,00 per singola causale di addebito
Commissioni su pagamenti bollettini postali effettuati per via telematica (con modelli TD 123, 674, 896)	€ 0,90 (più spese postali)

Web Collaboration e Millo (solo per profilo Full)

Costo del servizio	€ 0,00

Compravendita di titoli azionari ed ETF

Commissione titoli azionari ed ETF negoziati in Italia	0,25% su ogni eseguito con un minimo di € 9,38
Commissione titoli azionari ed ETF negoziati all'estero	0,625% su ogni eseguito con un minimo di € 37,50

Compravendita titoli obbligazionari e titoli di Stato

Commissione titoli obbligazionari Italia e titoli di Stato Italia	0,765% su ogni eseguito con un minimo di € 12,91
Commissione titoli obbligazionari estero e titoli di Stato estero	0,89% su ogni eseguito con un minimo di € 12,91
Zero coupon Italia	0,765% con un minimo di € 12,91
Zero coupon estero	0,89% con un minimo di € 12,91

Gestione Patrimoniale sottoscritta tramite Internet Banking BPnow con Millo By Banca del Piemonte (solo per profilo Full)

Commissioni di ingresso e di conferimento*	0,00%

**Tali commissioni saranno percepite il giorno lavorativo successivo al conferimento.*

Commissione di gestione* applicate sul patrimonio investito	0,50%

**Calcolate sulla giacenza media del patrimonio investito nella singola linea in relazione al periodo considerato. Tali commissioni saranno percepite al termine di ogni trimestre solare o, in caso di disinvestimento totale o switch della linea, verranno applicate anticipatamente pro quota. Le Commissioni si intendono al netto di IVA.*

Ricarica prepagata Carta Nexi Prepaid BP

Commissioni per operazioni di ricarica	€ 1,50 per ogni operazione di ricarica
Taglio minimo di ricarica	€ 25,00
Taglio massimo di ricarica	€ 1.000,00 al giorno

Key Token BP

Costo di attivazione Modello VASCO	€ 20,00
Penale per blocco, smarrimento, furto, danneggiamento o mancata restituzione del Token	€ 30,00

Mobile Token BP

Costo di attivazione	€ 0,00

Spese varie e ricorrenti

Documentazione relativa a singole operazioni:

Spese invio comunicazioni:

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

• comunicazioni previste ai sensi di legge se inviate tramite il servizio di Internet banking – BPnow (elenco disponibile in glossario alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge")	€ 0,00
• comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 TUB (Proposta di modifica unilaterale del contratto)	€ 0,00
• per comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili allo sportello o attraverso il servizio Internet Banking – BPnow	€ 0,00
• spese di informazioni su operazioni di pagamento inviate tramite il servizio postale: spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale
• altre comunicazioni inviate per via telematica	€ 0,21 per invio con recupero trimestrale
• altre comunicazioni inviate tramite servizio postale	€ 1,10 per invio con recupero trimestrale

Costi di gestione

Spesa per revoca disposta tramite il Servizio di Internet Banking nel giorno di esecuzione	€ 0,00 per revoca

Spese accessorie del Servizio Internet Banking

Costo di attivazione e variazione profili	€ 5,00

SERVIZIO SMS ALERT

Costo per ogni messaggio inviato	€ 0,10
Valuta di addebito	Ultimo giorno* di ogni mese
Periodicità di addebito	Entro il 13° giorno lavorativo del mese successivo all'invio dell'SMS

**Il giorno si intende di calendario e non lavorativo*

Per l'utilizzo dei servizi dispositivi (bonifici, ecc) si applicano i costi indicati nel contratto di conto corrente per le disposizioni Italia e sul contratto Estero Privati per le operazioni estere.

Deleghe F24

Il pagamento può avvenire fino alle ore 24 del giorno di scadenza.

Possono essere autorizzate fino a 25 giorni (di calendario) antecedenti la data di scadenza.

La revoca può avvenire:

- se la data di presentazione della delega è uguale alla data di scadenza, la delega in stato "accettata" è revocabile fino al giorno di scadenza purché non in stato "pagato";
- se la data di presentazione della delega è antecedente alla data di scadenza, la delega in stato "accettata" può essere revocata fino alle ore 15:00 del giorno lavorativo antecedente la data di scadenza.

Il Cliente ha il diritto di ottenere in qualsiasi momento del rapporto copia del contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

NORME CONTRATTUALI

SEZIONE I - CONDIZIONI GENERALI RELATIVE AL RAPPORTO BANCA E CLIENTE

Art. 1 - Diligenza della Banca nei rapporti con la Clientela

1.1. Nei rapporti con la Clientela, la Banca è tenuta ad osservare criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ. (il quale prescrive che nell'adempiere le obbligazioni il debitore deve usare la diligenza del buon padre di famiglia e che in caso di esercizio di attività professionale la diligenza deve valutarsi con riguardo alla natura dell'attività esercitata).

Art. 2 - Pubblicità e trasparenza delle condizioni

2.1. La Banca osserva, nei rapporti con la Clientela, le disposizioni di cui al Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n. 385 e sue successive integrazioni e modificazioni (Testo unico delle leggi bancarie e creditizie) e le relative disposizioni di attuazione.

Art. 3 - Esecuzione degli incarichi conferiti dalla Clientela

3.1. La Banca è tenuta ad eseguire gli incarichi conferiti dal Cliente nei limiti e secondo le previsioni contenute nei singoli contratti dallo stesso conclusi; tuttavia, qualora ricorra un giustificato motivo, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente.

3.2. In assenza di particolari istruzioni del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi con diligenza adeguata alla propria condizione professionale e comunque tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura degli incarichi stessi. 3.3. In relazione agli incarichi assunti, la Banca, oltre alla facoltà ad essa attribuita dall'art. 1856 cod. civ. di incaricare per l'esecuzione un'altra banca o un suo corrispondente, se l'incarico deve eseguirsi su una piazza dove non esistono filiali della Banca, è comunque autorizzata, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1717 cod. civ. (che disciplina la facoltà del mandatario di farsi sostituire da altri nell'esecuzione del mandato), a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario.

3.4. Il Cliente ha facoltà di revocare l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima.

3.5. Criteri specifici per l'esecuzione e la revoca di istruzioni per l'esecuzione dei Servizi di Pagamento sono indicati nella disciplina generale sui Servizi di Pagamento contenuta in questo contratto e nelle disposizioni specifiche per ciascun Servizio di Pagamento.

Art. 4 - Invio di corrispondenza alla Banca

4.1. Le comunicazioni, gli ordini e qualunque altra dichiarazione del Cliente, diretti alla Banca, vanno fatti pervenire allo sportello presso il quale sono intrattenuti i rapporti, salvo modalità particolari previste per determinati strumenti di accesso ai servizi della Banca (ad esempio Servizio di Internet Banking).

4.2. Il Cliente curerà che le comunicazioni e gli ordini redatti per iscritto, nonché i documenti in genere, diretti alla Banca – ivi compresi i titoli di credito - siano compilati in modo chiaro e leggibile.

Art. 5 - Invio della corrispondenza alla Clientela

5.1. L'invio al Cliente di lettere o di estratti conto (ove pattuito anche in via telematica), le eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione - anche relativi alle presenti condizioni - della Banca saranno fatti al Cliente con pieno effetto all'ultimo indirizzo (anche telematico) comunicato per iscritto, fatto salvo il domicilio eletto dal Cliente ai sensi della legge assegni.

5.2 In mancanza di diverso accordo scritto, quando un rapporto è intestato a più persone, le comunicazioni, le notifiche e l'invio degli estratti conto vanno fatti dalla banca ad uno solo dei cointestatari all'ultimo indirizzo (anche telematico) da questo indicato per iscritto e sono operanti a tutti gli effetti anche nei confronti degli altri. Nel caso in cui anche solo uno dei cointestatari dovesse sottoscrivere i Servizi di Internet Banking, le lettere, gli estratti conto, le eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione della Banca saranno messi a disposizione con pieno effetto esclusivamente del/i cointestatario/i che ha/ hanno sottoscritto i Servizi di Internet Banking.

5.3 Per ogni comunicazione attinente al Trasferimento dei Servizi di Pagamento, richiesto dal Cliente, la Banca utilizzerà l'indirizzo di posta elettronica, qualora fornito per iscritto alla Banca; in assenza di indicazioni specifiche la Banca effettuerà tali comunicazioni al Cliente, con pieno effetto, all'ultimo indirizzo comunicatole per iscritto.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Art. 6 - Identificazione della Clientela e di altri soggetti che entrano in rapporto con la Banca

6.1. All'atto della costituzione dei singoli rapporti, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca i dati identificativi propri e delle persone eventualmente autorizzate a rappresentarlo nonché, ove applicabile, del titolare effettivo in conformità alla normativa vigente anche in materia di antiriciclaggio.

6.2. A tal fine all'atto di richiesta dell'apertura del conto corrente, è necessario che il Cliente venga identificato dalla Banca ai fini della normativa antiriciclaggio. Tale operazione potrà avvenire alternativamente nei seguenti modi:

6.2.1. presentandosi in filiale di Riferimento munito di apposito documento d'identità (carta d'identità o passaporto) in corso di validità;

6.2.2. mediante l'uso dell'identità digitale con SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale).

6.3. Al fine di tutelare il proprio Cliente, la Banca valuta, nello svolgimento delle operazioni comunque connesse ad atti di disposizione del medesimo, l'idoneità dei documenti eventualmente prodotti come prova dell'identità personale dei soggetti che entrano in rapporto con essa (quali portatori di assegni, beneficiari di disposizioni di pagamento, ecc.).

Art. 7 - Deposito delle firme autorizzate

7.1. Le firme del Cliente e dei soggetti a qualsiasi titolo autorizzati ad operare nei rapporti con la Banca sono depositate presso lo sportello ove il relativo rapporto è intrattenuto.

7.2. Il Cliente e i soggetti di cui al paragrafo precedente sono tenuti ad utilizzare, nei rapporti con la Banca, la propria sottoscrizione autografa in forma grafica corrispondente alla firma depositata, ovvero - previo accordo fra le parti - nelle altre forme consentite dalle vigenti leggi (es. firma elettronica).

Art. 8 - Poteri di rappresentanza

8.1. Il cliente è tenuto a indicare per iscritto le persone autorizzate a rappresentarlo nei suoi rapporti con la Banca, precisando gli eventuali limiti delle facoltà loro accordate.

8.2. Le revoche e le modifiche delle facoltà concesse alle persone autorizzate, nonché le rinunce da parte delle medesime, non saranno opponibili alla Banca finché questa non abbia ricevuto la relativa comunicazione inviata a mezzo di lettera raccomandata, telegramma, telex, telefax, oppure la stessa sia stata presentata allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto e sia trascorso 1 Giorno Lavorativo; ciò anche quando dette revoche, modifiche e rinunce siano state rese di pubblica ragione.

8.3. Salvo disposizione contraria, l'autorizzazione a disporre sul rapporto, conferita successivamente, non determina revoca implicita delle precedenti autorizzazioni.

8.4. Quando il rapporto è intestato a più persone, i soggetti autorizzati a rappresentare i cointestatari devono essere nominati per iscritto da tutti. La revoca delle facoltà di rappresentanza può essere effettuata, in deroga all'art. 1726 cod. civ. (che prescrive l'obbligo che la revoca di un mandato conferito da più persone sia disposta da tutti i mandanti, salvo che ricorra una giusta causa), anche da uno solo dei cointestatari mentre la modifica delle facoltà deve essere fatta da tutti. Per ciò che concerne la forma e gli effetti delle revoche, modifiche e rinunce, vale quanto stabilito al paragrafo precedente. Il cointestatario che ha disposto la revoca è tenuto ad informarne gli altri cointestatari nonché il soggetto a cui è stata revocata la rappresentanza.

8.5. Le altre cause di cessazione delle facoltà di rappresentanza non sono opponibili alla Banca sino a quando essa non ne abbia avuto notizia legalmente certa. Ciò vale anche nel caso in cui il rapporto sia intestato a più persone.

Art. 9 - Cointestazione del rapporto con facoltà di utilizzo disgiunto

9.1. Quando il rapporto è intestato a più persone con facoltà per le medesime di compiere operazioni separatamente, le disposizioni relative al rapporto medesimo possono essere effettuate da ciascun intestatario separatamente con piena liberazione della Banca anche nei confronti degli altri cointestatari, salvo quanto previsto all'art. 8 paragrafo 4 della presente sezione e all'art. 1.7.1.1 della Sezione III del presente contratto. Tale facoltà di disposizione separata può essere modificata o revocata solo su conformi istruzioni impartite per iscritto alla Banca da tutti i cointestatari. L'estinzione del rapporto può invece essere effettuata su richiesta anche di uno solo di essi, che dovrà avvertirne tempestivamente gli altri.

9.2. I cointestatari rispondono in solido fra loro nei confronti della Banca per tutte le obbligazioni che si venissero a creare, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestatario, ed in particolare per le obbligazioni derivanti da concessioni di fido.

9.3. Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire di uno dei cointestatari del rapporto, ciascuno degli altri conserva il diritto di disporre separatamente sul rapporto. Analogamente lo conservano gli eredi del cointestatario, che sono però tenuti ad esercitarlo tutti insieme, ed il legale rappresentante dell'incapace.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

9.4. Nei casi di cui al precedente paragrafo, la Banca deve pretendere il concorso di tutti i cointestatari e degli eventuali eredi e del legale rappresentante dell'incapace, quando da uno di essi le sia stata comunicata opposizione anche solo con lettera raccomandata.

Art. 10 - Diritto di garanzia

10.1. La Banca è investita di diritto di pegno e di diritto di ritenzione sui titoli o valori di pertinenza del Cliente comunque detenuti dalla Banca stessa o che pervengano ad essa successivamente, a garanzia di qualunque suo credito - anche se non liquido ed esigibile ed anche se assistito da altra garanzia reale o personale - già in essere o che dovesse sorgere verso il Cliente, rappresentato da saldo passivo di conto corrente e/o dipendente da qualunque operazione bancaria, quale ad esempio: finanziamenti sotto qualsiasi forma concessi, aperture di credito, aperture di crediti documentari, anticipazioni su titoli o su merci, anticipi su crediti, sconto o negoziazione di titoli o documenti, rilascio di garanzie a terzi, depositi cauzionali, riporti, compravendita titoli e cambi, operazioni di intermediazione o prestazioni di servizi. Il diritto di pegno e di ritenzione sono esercitati sugli anzidetti titoli o valori o loro parte per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca e comunque non superiori a due volte il predetto credito.

10.2. In particolare, le cessioni di credito e le garanzie pignoratizie a qualsiasi titolo fatte o costituite a favore della Banca stanno a garantire anche ogni altro credito, in qualsiasi momento sorto, pure se non liquido ed esigibile, della Banca medesima, verso la stessa persona.

Art. 11 - Compensazione

11.1. Quando esistono tra la Banca ed il Cliente più rapporti o più conti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ancorché intrattenuti presso dipendenze italiane ed estere della Banca medesima, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge ad ogni suo effetto.

11.2. Al verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ. (che disciplina la decadenza del debitore dal beneficio del termine in caso di sua insolvenza o diminuzione delle garanzie prestate o promesse), o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre palesemente in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima ha altresì il diritto di valersi della compensazione ancorché i crediti, seppure in monete differenti, non siano liquidi ed esigibili e ciò in qualunque momento senza obbligo di preavviso e/ o formalità, fermo restando che dell'intervenuta compensazione - contro la cui attuazione non potrà in nessun caso eccepirsi la convenzione di assegno - la Banca darà pronta comunicazione scritta al Cliente.

11.3. Per consentire l'esercizio del diritto di garanzia di cui al precedente articolo e per effettuare la compensazione, la Banca è altresì sin da ora autorizzata, irrevocabilmente dal Cliente a richiedere a suo nome e per suo conto la liquidazione, il riscatto il rimborso di tutte le attività del Cliente, inclusi, a titolo esemplificativo titoli, quote di fondi comuni di investimento, certificato di deposito e polizze assicurative presso la Banca.

11.4. Se il rapporto è intestato a più persone, la Banca ha facoltà di valersi dei diritti di compensazione in caso di decadenza del beneficio del termine e del diritto di garanzia sino a concorrenza dell'intero credito risultante, anche nei confronti di conti e di rapporti di pertinenza di alcuni soltanto dei cointestatari.

11.5. Salvo diverso specifico accordo con il Cliente, la facoltà di compensazione prevista nel paragrafo 2 è esclusa nei rapporti in cui il Cliente stesso riveste la qualità di "consumatore" ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettera a) del D.lgs. 206/2005, e cioè la persona fisica che agisce per scopi estranei alla propria attività imprenditoriale o professionale.

Art. 12 - Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla Clientela ed imputazione dei pagamenti

12.1. Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca, ed in particolare quelle derivanti da concessioni di fido, si intendono assunte - pure in caso di cointestazione - in via solidale e indivisibile anche per gli eventuali aventi causa a qualsiasi titolo dal Cliente stesso.

12.2. Qualora sussistano più rapporti di debito verso la Banca, il Cliente ha diritto di dichiarare - ai sensi e per gli effetti dell'art. 1193, comma 1, cod. civ. (che prescrive che in presenza di più debiti il debitore possa dichiarare al creditore quale debito intenda soddisfare) - nel momento del pagamento quale debito intende soddisfare. In mancanza di tale dichiarazione, la Banca può imputare - in deroga all'art. 1193, comma 2, cod. civ. (che disciplina l'ordine di imputazione dei pagamenti in assenza di dichiarazione del debitore) - i pagamenti effettuati dal Cliente, o le somme comunque incassate da terzi, ad estinzione o decurtazione di una o più delle obbligazioni assunte dal Cliente medesimo dandone comunicazione a quest'ultimo.

Art. 13 - Servizio di incasso o di accettazione degli effetti cartacei, documenti e assegni

13.1. I servizi di incasso e di accettazione di effetti, di documenti e di assegni sono svolti, per conto del Cliente, sulla base delle norme di seguito previste; per le operazioni di incasso e di accettazione da effettuarsi sull'estero, si applicano anche le Norme della Camera di Commercio Internazionale vigenti in materia di incassi documentari.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

13.2. La Banca è tenuta a svolgere il servizio secondo i criteri di diligenza professionale richiamati nell'art. 1 delle "Condizioni generali relative al rapporto Banca-Cliente"; sono tuttavia a carico del Cliente le eventuali conseguenze dannose derivanti da cause non imputabili alla Banca, tra le quali vanno incluse, in via esemplificativa, quelle dipendenti da:

- indicazioni erronee, non precise o insufficienti, specie di importo, di scadenza, di luogo di pagamento, di nomi, tanto sugli effetti, documenti ed assegni che sulle distinte di accompagnamento;
- casi di forza maggiore, compresi scioperi anche del proprio personale, impedimenti od ostacoli determinati da normative di legge e consuetudinarie vigenti nel luogo di pagamento degli effetti, documenti ed assegni, siano essi stilati in moneta del Paese od in valuta estera; o da atti di autorità nazionali o estere, anche di fatto, o da provvedimenti od atti di natura giudiziaria (come sequestri, pignoramenti) o da fatti di terzi.

13.3. Qualora il Cliente richieda di svolgere il servizio in relazione ad effetti, documenti o assegni da presentare su piazze non bancabili presso l'Istituto di emissione e, in genere, su piazze per le quali vi siano difficoltà di curare le incombenze relative al servizio medesimo, la Banca non risponde della mancata presentazione per il pagamento o per l'accettazione o del mancato protesto in tempo utile di tali titoli e documenti. La clausola "incasso tramite" e ogni altra analoga non comportante domiciliazione non sono vincolanti per la Banca che comunque non risponde del mancato protesto di effetti per i quali risulti richiesto l'incasso per il tramite di sportello situato in località diversa dal luogo di pagamento.

13.4. La Banca ha titolo per rivalersi sul Cliente di tutte le spese relative o derivanti dall'espletamento del servizio, incluse quelle per la regolarizzazione nel bollo dei titoli ove la Banca stessa vi provvedesse, e quelle per le pene pecuniarie eventualmente pagate.

Art. 14 - Avvisi di mancata accettazione e di mancato pagamento di titoli

14.1. La Banca è autorizzata a non inviare avvisi di mancata accettazione o di mancato pagamento degli effetti e degli assegni e si limita a restituire:

14.1.1. gli effetti non appena ne abbia la disponibilità materiale;

14.1.2. una copia analogica dell'immagine dell'assegno, conforme all'originale ed una copia analogica del protesto o della contestazione equivalente ovvero del documento attestante la non protestabilità del titolo conforme all'originale.

Art. 15 - Effetti cambiari recanti clausola senza spese o altra equivalente

15.1. Per gli effetti cambiari, la Banca non provvede alla materiale presentazione del titolo, ma invia al trattario un avviso con l'invito a recarsi ai propri sportelli per l'accettazione o per il pagamento, e ciò anche quando si tratti di effetti con clausola "senza spese", "senza protesto", o altra equivalente, sia essa firmata o meno.

15.2. Nel caso di effetti con clausole "senza spese", "senza protesto" o altra equivalente, non firmata a termini di legge, la Banca ha la facoltà di non far levare il protesto.

Art. 16 - Ordini di proroga di scadenza effetti cartacei

16.1. Nel caso di ordini di proroga di scadenza effetti, e in assenza di specifiche istruzioni fornite per iscritto, la Banca provvede ad inviare al debitore cambiario un semplice avviso della concessione del nuovo termine, e ciò anche quando si tratti di effetti recanti più firme di girata o di cambiali tratte. Qualora l'effetto prorogato non venga pagato alla nuova scadenza, la Banca non provvederà, stante il divieto di cui all'art. 9 della Legge n. 349 del 1973 (Termini e modalità di consegna di titoli a Pubblici Ufficiali), a far elevare protesto.

Art. 17 - Pagamento mediante assegni

17.1. Nel caso di effetti pagabili mediante assegni di Banca, la Banca incaricata dell'incasso si riserva la facoltà di rimettere tali assegni al cedente, a titolo di ricavo, senza assumere alcuna garanzia anche se fossero stati da essa girati.

Art. 18 - Sconto o negoziazione di effetti cartacei, documenti ed assegni

18.1. La presentazione per l'accettazione e/o il pagamento di effetti, documenti ed assegni scontati o negoziati o sui quali sia stato fatto, in qualsiasi forma, un anticipo, è eseguita dalla Banca - direttamente o a mezzo di corrispondente, bancario o non - con applicazione di tutte le disposizioni contenute negli articoli della presente Sezione, ad esclusione di quelle previste dall'art. 4 (Invio di corrispondenza alla Banca).

18.2. Fermo restando quanto previsto nel caso di versamento in conto di assegni, effetti ed altri titoli indicati negli articoli 4 e 5 della Sezione "Conto corrente", il Cliente è tenuto a rimborsare la Banca, entro il termine di 1 giorno dalla richiesta, se - per fatto o circostanza non imputabile alla Banca stessa a norma degli articoli precedenti - la presentazione e/o il protesto non siano stati effettuati nei termini di legge; gli effetti, i documenti o gli assegni siano andati smarriti o distrutti o siano stati sottratti; la Banca non sia in grado di conoscere l'esito o, in caso di avvenuta riscossione, non sia in grado di avere la disponibilità del ricavo.

18.3. Il Cliente prende atto ed accetta che nel caso in cui richieda, presso un altro intermediario, il Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al presente conto corrente, con contestuale estinzione del rapporto, gli eventuali moduli di assegno non dichiarati dal Cliente nell'autorizzazione di trasferimento, si intenderanno annullati, distrutti o smarriti, con conseguente applicazione delle norme di legge.

Art. 19 - Applicabilità

19.1. Le precedenti condizioni generali si applicano a tutti i servizi regolati dal presente contratto.

SEZIONE II - SERVIZIO DI CONTO CORRENTE – CONTO INcontra BP Self

Art. 1 - Oggetto e caratteristiche del contratto di conto corrente – Conto INcontra BP Self

1.1. Il Conto INcontra BP Self è un conto corrente rivolto esclusivamente a consumatori (per consumatore si intente la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta) sia residenti in Italia che non residenti che intendono aprire il conto corrente in modalità digitale. Tale rapporto viene concluso con tecniche di comunicazione a distanza attraverso il collegamento con il sito internet della Banca all'indirizzo www.bancadelpiemonte.it.

1.2. Il presente contratto è sottoscritto tramite firma digitale equivalente ad ogni effetto di legge alla firma autografa.

1.3. Il Cliente prende atto ed accetta che il conto può essere sottoscritto al massimo da tre cointestatari, a firme disgiunte.

1.4. A seguito della richiesta di accensione del Conto INcontra BP Self, effettuata dal Cliente tramite canali telematici, la Banca attribuisce al Cliente un codice IBAN che sarà reso operativo solo dopo una fase di controlli e la corretta identificazione ai fini antiriciclaggio, avvenuta tramite SPID o il riconoscimento fisico nella Filiale di Riferimento, di tutti gli intestatari.
Il Cliente prende atto ed accetta che condizione necessaria perché venga dato corso alla richiesta di accensione è che il riconoscimento e l'identificazione di tutti gli intestatari avvenga entro e non oltre 30 giorni dal completamento della richiesta medesima o che lo stesso si sia recato nella Filiale di Riferimento.

1.5. Nel caso in cui il conto di nuova apertura risulti cointestato, ogni intestatario, in qualità di ordinante, deve completare il riconoscimento e l'identificazione tramite SPID, oppure deve recarsi nella Filiale di Riferimento per l'identificazione. Il Cliente prende atto ed accetta che la richiesta di accensione si intenderà perfezionata solo ad avvenuto completamento della richiesta da parte di ciascun soggetto facente parte della cointestazione.

Art. 1 bis Convenzione di assegno

1bis.1. Le disposizioni con assegni sul conto si effettuano mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il Cliente è tenuto a rilasciare la dichiarazione di cui all'Art. 124 della Legge assegni avente ad oggetto l'assenza di alcuna interdizione dall'emissione di assegni.

1bis.2. Il Cliente è tenuto a custodire con ogni cura i moduli di assegni ed i relativi moduli di richiesta. Il Cliente non è responsabile delle conseguenze dannose derivanti dall'uso abusivo od illecito dei predetti moduli dal momento in cui ha dato comunicazione scritta alla Banca della perdita o sottrazione degli stessi, ferma restando, anche anteriormente a tale momento, la responsabilità della Banca nel pagamento degli assegni, secondo i principi di diligenza cui la stessa è tenuta in ragione della propria condizione professionale. La Banca provvede ad informare il correntista, anche mediante comunicazioni impersonali (cartelli, moduli prestampati, ecc.), delle procedure che lo stesso può seguire per cautelarsi dall'illecita circolazione del titolo (sequestro, ammortamento, ecc.).

1bis.3. In caso di revoca della convenzione di assegno e comunque con la cessazione del rapporto di conto corrente, i moduli non utilizzati devono essere restituiti alla Banca.

1bis.4. In caso di prelievi di contante a mezzo Carta di Debito, in conformità alle condizioni che regolano detto servizio, la Banca – qualora per effetto di tali prelievi le disponibilità in conto fossero divenute insufficienti - non provvede al pagamento degli eventuali assegni che ad essa pervengano per il pagamento, ancorché tratti in data anteriore a quella del prelievo di contante ed ancorché del prelievo stesso la Banca abbia notizia successivamente al ricevimento o alla presentazione degli assegni stessi, ma prima dell'addebito in conto.

1bis.5. In caso di pluralità di conti, la Banca non è tenuta al pagamento degli assegni tratti su conti con disponibilità insufficiente, indipendentemente dalla eventuale presenza di fondi su altri conti di pertinenza dello stesso Cliente, salvo che quest'ultimo e gli altri eventuali cointestatari del conto sul quale esistano le relative disponibilità diano istruzioni specifiche a valere per la singola

operazione, disposte in un momento anteriore a quello della presentazione del titolo.

1bis.6. All'atto della consegna dei moduli per assegni il Cliente è tenuto ad eleggere domicilio presso il quale la Banca sarà tenuta ad effettuare le comunicazioni prescritte dalla Legge assegni (ad es. preavviso di revoca della convenzione assegno, revoca).

Ogni eventuale modifica del domicilio eletto dovrà essere comunicato dal cliente alla Banca con dichiarazione presentata direttamente allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente o mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata al medesimo sportello. Tali modiche non saranno opponibili alla Banca finché questa non abbia ricevuto la relativa comunicazione e non sia trascorso un giorno lavorativo da quello di ricezione della comunicazione stessa.

Art. 2 - Addebito in conto di assegni o cambiali

2.1. Il Cliente autorizza la Banca ad addebitare sul suo conto assegni o cambiali da lui tratti o emessi, ancorché recanti firme di girata illeggibili, incomplete o comunque non conformi ai requisiti di cui all'art. 11 della Legge Assegni e dell'art. 8 della Legge cambiaria (che prescrivono che ogni sottoscrizione deve contenere il nome e cognome o la ditta di colui che si obbliga e che è tuttavia valida la sottoscrizione nella quale il nome sia abbreviato o indicato con la sola iniziale).

Art. 3 - Misure di sicurezza relative al versamento di assegni in conto

3.1. Poiché, per motivi di sicurezza, le Banche possono provvedere a tagliare l'angolo superiore sinistro degli assegni di qualsiasi tipo e dei vaglia cambiari emessi dalla Banca d'Italia, dal Banco di Napoli e dal Banco di Sicilia ad eccezione di quelli emessi da banche estere o tratti su di esse versati dalla Clientela, il Cliente si impegna a verificare l'integrità degli assegni ricevuti, prendendo atto che la Banca non accetta i titoli di cui sopra, che risultino tagliati nell'angolo superiore sinistro.

Art. 4 - Versamento in conto di assegni bancari e circolari

4.1. L'importo degli assegni bancari e circolari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine ed è disponibile appena decorsi i termini di disponibilità indicati nelle condizioni economiche (indicate nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto). La Banca potrà prorogare detti termini solo in presenza di cause di forza maggiore - ivi compresi gli scioperi del personale - verificatesi presso la Banca medesima e/o presso corrispondenti, anche non bancari. Di tale proroga la Banca dà pronta notizia alla Clientela, anche mediante comunicazioni impersonali (cartelli, moduli prestampati, ecc.).

4.2. La valuta applicata all'accreditamento determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo, come stabilito al precedente paragrafo 4.1.

4.3. Qualora tuttavia la Banca consentisse al Cliente di utilizzare anticipatamente, in tutto o in parte, tale importo prima che siano decorsi i termini di cui al precedente paragrafo 4.1 ed ancorché sull'importo sia iniziata la decorrenza degli interessi, ciò non comporterà affidamento di analoghe concessioni per il futuro.
Prima del decorso di detti termini, la Banca si riserva il diritto di addebitare in qualsiasi momento l'importo dei titoli accreditati, nonché di esercitare - in caso di mancato incasso - tutti i diritti ed azioni, compresi quelli di cui all'art. 1829 cod. civ. (e cioè di agire per la riscossione), nonché la facoltà di effettuare l'addebito in conto.

4.4. Decorsi i termini di cui al precedente paragrafo 4.1, resta inteso comunque che la Banca trattaria - nel caso di assegni bancari - o la Banca emittente - nel caso di assegni circolari - mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti del Cliente per il recupero dell'importo dei titoli indebitamente pagati.

Art. 5 - Versamento in conto di altri titoli, effetti cartacei e documenti similari

5.1. L'importo degli assegni diversi da quelli indicati nell'art. 4 (vaglia ed altri titoli similari) nonché degli effetti cartacei e documenti similari, è accreditato con riserva di verifica - e salvo buon fine - e non è disponibile prima che la Banca ne abbia effettuato la verifica o l'incasso e che dell'avvenuto incasso abbia avuto conoscenza la dipendenza accreditante.

5.2. La valuta applicata all'accreditamento determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo.

5.3. Qualora tuttavia la Banca consentisse al Cliente di utilizzare, in tutto o in parte, tale importo prima di averne effettuato l'incasso ed ancorché sull'importo sia iniziata la decorrenza degli interessi, ciò non comporterà affidamento di analoghe concessioni per il futuro. 5.4.

La Banca si riserva il diritto di addebitare in qualsiasi momento l'importo dei titoli accreditati anche prima della verifica o dell'incasso e ciò anche nel caso in cui abbia consentito al Cliente di utilizzare anticipatamente l'importo medesimo. In caso di mancato incasso, la Banca si riserva tutti i diritti ed azioni, compresi quelli di cui all'art. 1829 cod. civ. (e cioè di agire per la riscossione), nonché la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, l'addebito in conto.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Art. 6 - Versamento in conto di assegni e di effetti cambiari sull'estero

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

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

Art. 7 - Movimentazioni del conto

7.1. Salva espressa istruzione contraria e salvo che dalla natura dell'operazione emerga una diversa esigenza, tutti i rapporti di dare ed avere fra Banca e Cliente titolare del conto - ivi compresi i bonifici e le rimesse disposti da terzi a favore del Cliente medesimo - sono regolati con annotazioni sul conto stesso.

7.2. Se il conto è cointestato verranno accreditati anche i bonifici e le rimesse indirizzati solo ad uno dei cointestatari, purché sia univoca l'indicazione del conto corrente di destinazione secondo quanto disciplinato nella Sezione III del presente contratto.

7.3. Tenuto conto che per i bonifici da eseguire negli Stati Uniti d'America o in altri Paesi in cui le Banche danno corso alle relative istruzioni facendo prevalere il codice di conto rispetto alla denominazione del beneficiario esplicitata in chiaro, qualsiasi inconveniente o danno che dovesse derivare dall'eventuale errato pagamento determinato dalla inesatta indicazione del codice da parte del Cliente resta a completo carico dello stesso. E' inoltre facoltà della Banca addebitare in ogni momento gli importi reclamati dalle Banche corrispondenti in relazione alle eventuali richieste risarcitorie alle stesse opposte dal beneficiario, nel caso di errata esecuzione degli ordini dipendente da inesatta indicazione del codice da parte del Cliente; a tal fine la Banca è tenuta a fornire al Cliente copia della richiesta di rimborso pervenuta dalle Banche corrispondenti.

Art. 8 - Utilizzabilità del conto corrente per operazioni in euro o in divisa estera

8.1. Qualora la Banca consenta di utilizzare il conto anche per operazioni da effettuarsi in valuta estera diversa da quella di denominazione del conto, ai sensi del decreto del Ministero del Commercio con l'Estero del 27 aprile 1990, il Cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate (una tra le seguenti: dollaro USA, dollaro canadese, corona danese, corona norvegese, corona svedese, franco svizzero, lira sterlina, yen giapponese e dollaro australiano) ed il relativo controvalore viene accreditato in conto, previa conversione in euro - o nella valuta pattuita - al cambio corrente pubblicizzato dalla Banca alla data di esecuzione della disposizione per le banconote e le divise estere.
Con analoghe modalità sono accreditati in conto i bonifici e le rimesse disposti da terzi a favore del Correntista, in una qualsiasi delle valute sopra indicate, e sono altresì regolate tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal Cliente con qualsiasi mezzo, ivi compresi gli assegni.
Tutte le disposizioni del Correntista, impartite con qualsiasi mezzo, ivi compresi gli assegni, a valere sul conto ed espresse in una delle valute sopra indicate, sono addebitate in conto, previa conversione in euro al cambio corrente alla data dell'esecuzione della disposizione, rispettivamente per le banconote e le divise estere.

8.2. Il Cliente si obbliga a non apporre la clausola "effettivo" di cui all'art. 1279 cod. civ (che concede la possibilità al cliente di ottenere il pagamento in una valuta diversa dall'euro) sulle disposizioni con qualsiasi mezzo impartite, ivi compresi gli assegni, a valere sul conto ed espresse in una delle valute sopra indicate. In caso di inadempimento di tale obbligo, qualora la disposizione impartita comporti per la Banca pagamenti per cassa, la stessa non è tenuta a darvi corso. Pertanto, ove il beneficiario della disposizione non accetti modalità di pagamento alternative, la Banca rifiuterà l'esecuzione della predetta disposizione, restando a carico del Cliente ogni connessa conseguenza. Per ogni conversione vengono addebitate al Correntista, oltre quanto previsto dall'art. 7 (Movimentazioni del conto) della presente Sezione, le commissioni di negoziazione rese note mediante gli avvisi esposti nelle filiali della Banca aperte al pubblico.

Art. 9 - Chiusura periodica del conto e regolamento degli interessi, commissioni e spese

9.1. Gli interessi debitori e creditori prodotti in relazione alle operazioni effettuate sul conto corrente vengono conteggiati con identica periodicità annuale. Gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti, applicando le ritenute fiscali di legge. Per i contratti di conto corrente stipulati nel corso dell'anno solare gli interessi sono comunque conteggiati al 31 dicembre, anche se maturati per un periodo inferiore all'anno.

9.2. Gli interessi debitori tempo per tempo maturati sulle aperture di credito in conto corrente, (ivi incluse quelle in cui la disponibilità sul conto sia generata

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

da operazioni di anticipi su crediti e documenti) e sugli sconfinamenti (extra fido o in assenza di fido) divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati. Al Cliente è assicurato comunque un periodo di trenta giorni dal ricevimento dell'estratto conto al 31 dicembre dell'anno precedente, prima che gli interessi debitori maturati divengano esigibili. Il Cliente deve provvedere al pagamento degli interessi divenuti esigibili senza necessità di specifica richiesta da parte della Banca.

9.3. Il Cliente può autorizzare la Banca all'addebito degli interessi debitori sul conto, anche preventivamente al momento in cui questi divengono esigibili; in questo caso la somma addebitata è considerata sorte capitale. L'autorizzazione all'addebito è revocabile in ogni momento ma con effetto esclusivamente sugli addebiti di interessi successivi alla data in cui la revoca è ricevuta dalla Banca, rimanendo efficaci e irrevocabili gli addebiti di interessi effettuati in precedenza.

9.4. Il Cliente concorda che l'addebito degli interessi debitori ai sensi del precedente paragrafo 9.3 potrà avvenire anche in assenza di provvista sul conto e pertanto in tal caso comporterà lo sconfinamento del conto stesso. In caso di assenza di provvista al momento dell'addebito o in assenza di autorizzazione all'addebito il Cliente autorizza comunque sin da ora la Banca ad utilizzare gli eventuali fondi accreditati sul conto della Banca e destinati a confluire sul conto del Cliente (a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo: bonifici, stipendi, pensioni, etc.) per estinguere prioritariamente il debito da interessi maturato verso la Banca.
Resta salva comunque la facoltà del Cliente di estinguere il debito da interessi maturato anche per contanti o altro mezzo di pagamento preventivamente concordato con la Banca stessa, nel rispetto dei limiti di legge, nonché la facoltà della Banca di estinguere il debito da interessi impiegando fondi che sono già nella disponibilità del Cliente.

9.5. Gli interessi creditori maturati, secondo quanto disciplinato al paragrafo 9.1, vengono accreditati sul conto con valuta pari alla data di regolamento in conto, al netto delle ritenute fiscali di legge. Gli interessi debitori verranno addebitati nel rispetto di quanto sopra disciplinato con valuta pari alla data di addebito.

9.6. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto di conto corrente gli interessi debitori e creditori sono immediatamente esigibili. Il saldo relativo alla sorte capitale può produrre interessi; quanto dovuto a titolo di interessi non produce ulteriori interessi, salvo gli eventuali interessi di mora.

9.7. Sugli interessi debitori non addebitati sul conto e non pagati dal Cliente alla data di loro esigibilità matureranno, senza necessità di specifica richiesta di pagamento da parte della Banca, comunque gli interessi di mora al tasso debitore scoperto di mora contrattualmente pattuito e riportato nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

9.8. Le commissioni e le spese vengono addebitate sul conto trimestralmente con valuta pari alla data di regolamento in conto, secondo quanto indicato nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

9.9. Gli assegni pagati dalla Banca vengono addebitati sul conto del Cliente con la valuta pattuita ai sensi del Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

Art. 10 - Conto non movimentato

10.1. Qualora il conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo creditore non superiore a Euro 258,23, la Banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del conto corrente e di inviare l'estratto conto e il Documento di Sintesi.

10.2. Ai fini del paragrafo precedente non si considerano movimenti, ancorché compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, né le disposizioni impartite da terzi, né le operazioni che la Banca effettua d'iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi ed il recupero di spese) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative.

Art. 11 - Approvazione dell'estratto conto ed invio del Documento di Sintesi

11.1. La rendicontazione delle spese, delle commissioni e degli interessi maturati verrà effettuata trimestralmente in coincidenza del fine trimestre (31/3 -30/6 - 30/9 - 31/12) di ogni anno e alla chiusura del rapporto e l'invio degli estratti conto sarà effettuato dalla Banca, entro il termine di giorni 30 decorrenti dalla fine di ogni trimestre o dalla chiusura del rapporto, anche in adempimento degli obblighi di cui all'art. 1713 cod. civ. (che impone al mandatario obblighi di rendicontazione a favore del mandante).

11.2. Salvo quanto previsto al successivo paragrafo 11.3, trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo specifico, gli estratti conto si intenderanno senz'altro approvati dal Cliente.

11.3. Nel caso di errori di scritturazione o di calcolo, omissioni o duplicazioni di partite, il Cliente può esigere la rettifica di tali errori od omissioni nonché l'accreditamento con pari valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi entro il termine di prescrizione ordinaria decorrente dalla data di ricevimento dell'estratto conto; siffatta rettifica od accreditamento è fatta senza spese per il Cliente. Entro il medesimo termine di prescrizione ed a decorrere dalla data di invio dell'estratto, la Banca può ripetere quanto dovuto per le stesse causali e per indebiti accreditamenti.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

11.4. Salvo quanto disposto in precedenza ai paragrafi 11.2 e 11.3 e alla Sezione III del presente contratto, gli eventuali reclami in merito alle operazioni effettuate dalla Banca per conto del Cliente dovranno essere fatti da questi dal momento in cui sia in possesso della comunicazione di esecuzione, per lettera o telegramma, a seconda che l'avviso gli sia stato dato per lettera o telegramma. Trascorsi 30 giorni, l'operato della Banca si intenderà approvato.

11.5. Indipendentemente dalla periodicità di invio dell'estratto conto, il Documento di Sintesi verrà inviato dalla Banca almeno una volta all'anno. Resta inteso che la Banca potrà omettere l'invio del Documento di Sintesi periodico qualora le condizioni economiche in vigore non siano variate rispetto alla comunicazione precedente.

11.6. Nel caso in cui la Banca ometta l'invio del Documento di Sintesi periodico in virtù di quanto indicato al paragrafo precedente, il Cliente potrà, in qualsiasi momento, ottenere gratuitamente dalla Banca copia del Documento di Sintesi con le condizioni economiche in vigore oppure qualora, lo stesso abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà accedere al Documento di Sintesi aggiornato tramite il sito web della Banca o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Art. 12 - Compensazione e pagamento di assegni

12.1. Qualora la Banca si avvalga della compensazione di legge di cui all'Art. 11, Paragrafo 1 (Compensazione), delle condizioni generali relative al rapporto Banca - Cliente, essa non è tenuta a pagare gli assegni tratti o presentati con data posteriore alla stessa, nei limiti in cui, per effetto dell'intervenuta compensazione, sia venuta meno la provvista.

12.2. Qualora la Banca operi la compensazione per crediti non liquidi ed esigibili, prevista dall'Art. 11, Paragrafo 2 (Compensazione), delle condizioni generali relative al rapporto Banca - Cliente, essa non è tenuta a pagare - nei limiti in cui sia venuta meno la provvista - gli assegni tratti o presentati con data posteriore al ricevimento da parte del Cliente della comunicazione dell'intervenuta compensazione.

12.3. Nei casi previsti dai paragrafi precedenti, il Cliente è tenuto a costituire immediatamente i fondi necessari per il pagamento degli assegni tratti con data anteriore all'intervenuta compensazione, dei quali non sia ancora spirato il termine di presentazione, sul conto o sui conti a debito dei quali la compensazione medesima si è verificata e nei limiti in cui quest'ultima abbia fatto venire meno la disponibilità.

12.4. Le disposizioni del presente articolo si applicano anche nel caso di conti intestati a più persone.

Art. 13 - Sconfinamenti

13.1. E' facoltà della Banca, da esercitarsi a Suo insindacabile giudizio e previa istruttoria veloce, accettare di adempiere ad un Ordine di pagamento impartito dal Cliente (Es.: assegno, addebito diretto) in eccesso rispetto al proprio saldo ("sconfinamento in assenza di fido").

13.2. Per sconfinamento si intendono le somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido").

SEZIONE III - SERVIZI DI PAGAMENTO

Art. 1 - Ambito di applicazione

1.1. La presente Sezione , unitamente a ciascun contratto per l'erogazione di un Servizio di Pagamento, disciplina termini, condizioni e conseguenti diritti e obblighi del Cliente e della Banca connessi all'erogazione di uno o più Servizi di Pagamento e all'effettuazione di future Operazioni di Pagamento disposte in esecuzione del contratto.

1.2. Per Servizi di Pagamento si intende ogni attività, come meglio descritta nell'Allegato che forma parte integrante e sostanziale del presente contratto o nei singoli contratti per l'erogazione di un Servizio di Pagamento, che consente al Cliente di disporre pagamenti a favore di beneficiari o ricevere pagamenti da terzi. L'Allegato che forma parte integrante e sostanziale del presente contratto non ha carattere esaustivo nell'elencazione dei Servizi di Pagamento, la Banca si riserva infatti la facoltà di estendere le norme di cui alla presente Sezione ad altri Servizi di Pagamento che dovesse di tempo in tempo offrire alla propria Clientela.

1.3. Fatto salvo quanto indicato ai successivi paragrafi 1.4 e 1.5, le disposizioni della presente Sezione si applicano ai Servizi di Pagamento che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

1.3.1. anche il Prestatore di Servizi di Pagamento dell'altro soggetto coinvolto nell'effettuazione di un Servizio di pagamento o di una determinata Operazione di Pagamento (se diverso dalla Banca) è situato nell' Unione Europea;

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

1.3.2. il Servizio o Operazione di Pagamento è prestata in Euro o nella valuta ufficiale di uno stato membro dell'Unione Europea non appartenente all'area dell'Euro o di uno stato appartenente allo Spazio Economico Europeo.

1.4. Fatto salvo quanto indicato ai successivi artt. 6 (Tempi massimi di esecuzione), 7 (Data Valuta e disponibilità dei fondi), 15 (Informazioni relative alle Operazioni di Pagamento disposte in esecuzione del presente contratto) e 17 (Spese), le disposizioni della

presente Sezione si applicano anche ai Servizi di Pagamento in una valuta che non è quella di uno stato membro, a condizione che i Prestatori di Servizi di Pagamento del pagatore e del beneficiario siano insediati nell'Unione Europea ovvero l'unico Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'Operazione di Pagamento sia insediato nell'Unione Europea, per le parti dell'Operazione di Pagamento ivi effettuate.

1.5. Fatto salvo quanto indicato ai successivi artt. 7 (Data Valuta e disponibilità dei fondi), 9 (Responsabilità dei Prestatori di Servizi di Pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento) 14 (Rimborsi per Operazioni di Pagamento autorizzate disposte dal beneficiario o per il suo tramite), 15 (Informazioni relative alle Operazioni di Pagamento disposte in esecuzione del presente contratto) e 17 (Spese), le disposizioni della presente Sezione si applicano ai Servizi di Pagamento in tutte le valute laddove soltanto uno dei Prestatori di Servizi di Pagamento sia insediato nell'Unione Europea, per le parti dell'Operazione di Pagamento ivi effettuate.

1.6. Le disposizioni contenute nella presente Sezione dovranno essere applicate a ciascun Servizio di pagamento regolato da un Contratto per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento. In particolare, il Cliente prende atto che se uno o più Contratti per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento contengono disposizioni non compatibili, in tutto o in parte, con il presente contratto, le disposizioni del relativo contratto per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento prevarranno su quelle della presente Sezione che dovranno pertanto considerarsi non applicabili.

1.7. E' facoltà del Cliente usufruire gratuitamente del "Trasferimento dei Servizi di Pagamento connessi al presente conto" nel seguito più brevemente "Servizio", introdotto con l'art. 2 del DL. 24.1.2015, n. 3 convertito con modificazioni, dalla Legge 24.3.2015 n. 33 e s.m.i.. Tale Servizio è offerto esclusivamente ai Clienti Consumatori che intendono trasferire, presso un altro intermediario tutti o in parte i Servizi di Pagamento a valere su un conto di pagamento, con eventuale estinzione del rapporto stesso. Con tale Servizio il Cliente può trasferire:

i) bonifici, precisamente ordini permanenti di bonifico e bonifici ricorrenti in entrata;
ii) ordini di addebito diretto;
iii) il saldo disponibile positivo a valere sul rapporto oggetto di estinzione.

Il Cliente può richiedere alla Banca Destinataria, mediante la sottoscrizione del "Modulo di autorizzazione al Trasferimento dei Servizi di Pagamento", l'attivazione di una o più funzioni sopra descritte e pertanto il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti e può dare istruzioni di procedere o meno alla chiusura del Conto Originario, prendendo atto che la richiesta di chiusura del Conto Originario implica automaticamente il trasferimento dell'eventuale saldo positivo sul Nuovo Conto tramite bonifico a costo zero con accredito nella stessa giornata in cui viene disposta l'operazione.
La Banca trasferente assicura gratuitamente il reindirizzamento automatico per tutti i bonifici (SEPA Credit Transfer ordinari - SCT) ricevuti sul conto di pagamento di origine verso il conto di pagamento di destinazione nei 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento indipendentemente dal fatto che il Cliente abbia eventualmente chiesto il "trasferimento parziale" dei servizi di pagamento.
In caso di richiesta di chiusura del "conto originario", laddove non risulti possibile procedere all'estinzione del rapporto nella "data di efficacia" per la presenza di obblighi pendenti, la "Banca Originaria" chiuderà il conto in data successiva ma provvederà comunque a trasferire e rendere disponibile l'eventuale saldo positivo del "conto originario" sul "nuovo conto" nella "data di efficacia". In tale situazione, il Cliente prende atto ed accetta che deve provvedere a ripristinare sul "conto originario" disponibilità sufficienti a coprire eventuali pagamenti dovuti e non ancora addebitati (obblighi pendenti, ad esempio conseguenti a spese effettuate con carte di credito, carte di debito, telepass, assegni già emessi a valere sul "conto originario" e non ancora addebitati o spese di gestione del conto). Si chiarisce peraltro che in presenza di richiesta di reindirizzamento automatico dei bonifici, a partire dalla "data di efficacia" eventuali versamenti in favore del "conto originario" finalizzati ad evitare possibili inadempimenti non potranno essere effettuati a mezzo bonifico (il bonifico verrebbe infatti reindirizzato e dunque accreditato in favore del "nuovo conto"). I Cliente dovrà, quindi, provvedere diversamente, ad esempio mediante versamenti di contanti tramite ATM o sportello, sul "conto originario". Il Servizio si applica a condizione che il Conto Originario e il Conto Nuovo siano espressi nella stessa valuta, abbiano medesima intestazione e siano intrattenuti presso Banche situate nel territorio nazionale.

1.7.1. Il Cliente che trasferisce presso Banca del Piemonte i Servizi di Pagamento, secondo il Servizio sopra indicato, si impegna a tal fine a fornire alla Banca tutte le informazioni utili per l'espletamento del Servizio come richieste dal "Modulo di autorizzazione al Trasferimento dei Servizi di Pagamento".

1.7.1.1. Il Cliente prende atto ed accetta che il "Modulo di autorizzazione al Trasferimento dei Servizi di Pagamento" deve essere sottoscritto da tutti gli intestatari del presente rapporto anche nel caso in cui l'operatività sul medesimo sia a firma disgiunta.

1.7.1.2. Il modulo riporta la data di efficacia del trasferimento che corrisponde, in assenza di cause ostative, al 13° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di trasferimento da parte di Banca del Piemonte o ad eventuale data successiva indicata dal Cliente. Nel caso di ritardo nel trasferimento, la Banca inadempiente sarà tenuta ad accreditare immediatamente al Cliente, senza che ne faccia richiesta, una somma di Euro 40,00 a titolo di penale. Tale somma sarà maggiorata, inoltre, di un ulteriore importo determinato applicando al saldo disponibile presente sul conto del Cliente al momento della richiesta di portabilità, il tasso soglia anti usura massimo del trimestre di riferimento per ciascun giorno di ritardo.

1.7.2. Il Cliente prende atto ed accetta che a seguito della Sua richiesta di trasferimento la Banca gli fornirà una comunicazione inerente l'esito. Qualora quest'ultimo non sia negativo la comunicazione sopra citata potrà essere sottoscritta anche da un solo intestatario del Conto cointestato il quale è tenuto ad informarne gli altri cointestatari.

1.7.3. Il Cliente che intende trasferire presso un altro intermediario il presente rapporto o i Servizi di Pagamento sullo stesso regolati, autorizza, fin da ora, la Banca a fornire tutte le indicazioni di dettaglio richieste dalla Banca Destinataria, necessarie per l'espletamento del Servizio e le eventuali cause ostative alla chiusura del conto.

1.7.3.1. Il Cliente prende inoltre atto ed accetta che a fronte del trasferimento del saldo disponibile, se non è stata disposta l'estinzione del rapporto, la Banca potrà regolare sul presente conto corrente eventuali operazioni qualora i fondi siano sufficienti e che nessuna responsabilità ricade dunque sulla Banca del Piemonte laddove non sia possibile eseguire operazioni sul conto per mancanza di fondi, in conseguenza dell'avvenuto trasferimento del saldo.

1.7.3.2. Il Cliente prende atto che per il periodo di 6 mesi dal rilascio dell'autorizzazione gli intermediari gli consentono gratuitamente di accedere alle informazioni che lo riguardano rilevanti per il Servizio.

1.7.3.3. Il Cliente prende inoltre atto che la Banca trasferente è obbligata a fornire gratuitamente le informazioni richieste dalla Banca Destinataria, nei tredici mesi precedenti.

1.7.4. Il Cliente che intende aprire un Nuovo Conto in un altro Stato Comunitario, può richiedere assistenza alla Banca presso cui detiene il Conto Originario. La Banca Originaria informa il Cliente che i Servizi di Pagamento disponibili sul Conto Originario potrebbero non essere offerti dalla Banca Destinataria.

Art. 2 - Consenso

2.1. L'ordine ad eseguire una Operazione di Pagamento o una serie di Operazioni di Pagamento si intende prestato quando il Cliente manifesta il proprio consenso nella forma e secondo la procedura di cui all'Allegato che forma parte integrante e sostanziale del presente contratto nonché nella forma e secondo le procedure concordate nei singoli Contratti per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento. Il consenso ad eseguire Operazioni di Pagamento può anche essere prestato tramite il beneficiario o il Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento. In assenza del consenso manifestato secondo quanto sopra indicato l'Operazione di Pagamento non può considerarsi autorizzata.

2.2. Il consenso ad eseguire un'Operazione di Pagamento o una serie di Operazioni di Pagamento può essere revocato dal Cliente nella forma, secondo la procedura di cui all'Allegato che forma parte integrante e sostanziale del presente contratto nonché entro i limiti temporali (c.d. "cut off") indicati nella Sezione Condizioni Economiche (indicate nei rispettivi Documenti di Sintesi che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente contratto) nonché nella forma e secondo le procedure e tempistiche concordate nei singoli contratti per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento.

Art. 3 - Ricezione di un Ordine di Pagamento

3.1. Il momento della ricezione di un ordine ad eseguire una Operazione di Pagamento è quello in cui l'ordine, è ricevuto dalla Banca. Prima di tale momento il conto del Cliente pagatore non può essere addebitato.

3.2. Il Cliente prende atto che:

3.2.1. se l'Ordine di Pagamento è ricevuto dalla Banca in un giorno diverso da una Giornata Lavorativa così come di seguito definita; e/o

3.2.2. se l'Ordine di Pagamento è ricevuto dalla Banca dopo il limite temporale stabilito (c.d. "cut off") nelle Condizioni Economiche del presente contratto (indicate nei rispettivi Documenti di Sintesi che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente contratto) ovvero nei singoli Contratti per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento, tale Ordine di Pagamento si intende ricevuto dalla Banca nella prima Giornata Lavorativa successiva al giorno di effettiva ricezione.

3.3. Per Giornata Lavorativa si intendono tutti i giorni in cui risultano aperte le aziende di credito in Italia e contemporaneamente risulta attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.

3.4. Un Ordine di Pagamento si considera ricevuto dalla Banca il giorno convenuto se il Cliente Pagatore e la Banca concordano che l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento sia avviata (data esecuzione):

(a) in un giorno determinato;
(b) all'esito di un periodo determinato; o
(c) in un determinato giorno in cui il Cliente Pagatore mette i fondi a disposizione della Banca.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Se il giorno determinato per la ricezione di un Ordine di Pagamento non coincide con una Giornata Lavorativa, l'Ordine di Pagamento si considera ricevuto nella Giornata Lavorativa immediatamente successiva al giorno convenuto tra il Cliente e la Banca.

3.5. Qualora l'Ordine di Pagamento rechi la dicitura "data esecuzione" la Banca non terrà conto della data di esecuzione, che si riterrà come non apposta.

Art. 4 - Revocabilità dell'Ordine di Pagamento

4.1. Fatto salvo quanto ai successivi paragrafi 4.2, 4.3, 4.4 e all'art. 2.2. (Revocabilità dell'Ordine di Pagamento) l'ordine ad eseguire una Operazione di Pagamento non può più essere revocato dal Cliente una volta che lo stesso sia stato ricevuto dalla banca.

4.2. Se la Banca e il Cliente hanno concordato che l'esecuzione di un Ordine di Pagamento sia avviata in un giorno determinato, all'esito di un periodo determinato o il giorno in cui Cliente Pagatore abbia messo i fondi a disposizione della Banca, il Cliente potrà revocare l'ordine entro la fine della Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato.

4.3. Se l'Operazione di Pagamento è disposta da un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento o su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il Cliente non potrà revocare l'Ordine di Pagamento dopo aver prestato il proprio consenso a disporre o ad eseguire l'Operazione di Pagamento al Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento o al beneficiario.

4.4. In caso di addebito diretto, il Cliente potrà revocare l'Ordine di Pagamento entro la chiusura della Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato tra Cliente Pagatore e Banca per l'addebito dei fondi.

4.5. La Banca si riserva il diritto di accettare, a suo insindacabile giudizio, revoche di Ordini di pagamento anche successivamente ai termini di cui ai precedenti paragrafi. In tal caso la Banca potrà addebitare al Cliente le spese sostenute per la revoca. Nel caso di un'Operazione di Pagamento disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, per la revoca dell'ordine, sarà necessario anche il consenso del beneficiario.

4.6. Un Ordine di pagamento può essere revocato dal Cliente nella forma, secondo la procedura di cui all'Allegato che forma parte integrante e sostanziale del presente Contratto, nonché entro i limiti temporali (c.d. "Cut-Off") indicati nella Sezione Condizioni Economiche (indicate nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente Contratto) nonché nella forma e secondo le procedure e tempistiche concordate nei singoli contratti per l'Erogazione di un Servizio di Pagamento.

4.7. Se l'Operazione di Pagamento è disposta attraverso il Servizio MyBank, il Cliente non potrà revocare l'Ordine di Pagamento una volta impartito.

Art. 5 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

5.1. La Banca può rifiutare di dare esecuzione ad un Ordine di Pagamento se:
(a) l'Ordine di Pagamento non presenta i requisiti previsti dal presente contratto e/o dal relativo contratto per l'Erogazione del Servizio di pagamento ivi incluso il caso in cui sul conto corrente non siano disponibili in tutto o in parte i fondi per eseguire l'Ordine di Pagamento e per sostenere le relative spese;
(b) l'esecuzione è contraria a norme nazionali o dell'Unione Europea (ivi espressamente inclusi i casi in cui la Banca è tenuta ad ottemperare ad un provvedimento della pubblica autorità);
(c) il rifiuto è consentito da norme di legge o regolamentari.

5.2. In ogni caso, un Ordine di Pagamento rifiutato per motivi obiettivamente giustificati si considera come non ricevuto dalla Banca.

5.3. Se la Banca rifiuta di eseguire un Ordine di Pagamento, il Cliente ha diritto di ricevere via e mail, fax, telefono o altra comunicazione elettronica (ad es. comunicazione via web, sms) con la massima sollecitudine e, in ogni caso, entro i Termini Massimi di Esecuzione dell'Operazione di Pagamento previsti dall'articolo 6 (Tempi massimi di esecuzione), le seguenti informazioni:
(a) l'avvenuto rifiuto di un Ordine di Pagamento;
(b) le motivazioni del rifiuto, se non sussistono ragioni che impongono alla Banca di non portare tali motivazioni a conoscenza del Cliente;
(c) la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento, se tali errori possono essere corretti.

5.4. Il Cliente accetta che la Banca gli addebiti spese ragionevoli sostenute per la notifica del legittimo rifiuto di un Ordine di Pagamento.

5.5. La Banca non effettua, in tutto o in parte, la comunicazione prevista dal paragrafo 5.3 se tale comunicazione è in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, oppure ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto di riciclaggio e del finanziamento al terrorismo, di legge o di regolamento.

5.6. Il Cliente prende atto che, se non sono disponibili sul conto corrente i fondi (comprensivi di eventuali spese) per dare corso

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

all'Ordine di Pagamento, la Banca può sospendere l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento e considerarlo ricevuto nella Giornata Lavorativa in cui saranno disponibili sul conto corrente fondi sufficienti per eseguire l'operazione.

Art. 6 - Tempi massimi di esecuzione

6.1. Le disposizioni contenute nel presente articolo 6 si applicano unicamente alle Operazioni di Pagamento:
(a) in Euro; o
(b) transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'Area dell'Euro, a condizione che esse abbiano luogo in euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'Area dell'Euro.

6.2. Il Cliente Pagatore ha il diritto che l'importo di un'Operazione di Pagamento sia accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario entro la Chiusura della Giornata Lavorativa successiva a quella in cui la Banca ha ricevuto l'Ordine di Pagamento in conformità all'articolo 3 (Ricezione di un Ordine di Pagamento) della presente Sezione. Per le Operazioni di Pagamento disposte su supporto cartaceo il termine sopra indicato è prorogato di una ulteriore giornata lavorativa.

6.3. Il Cliente Beneficiario, se l'Operazione di Pagamento è disposta su sua iniziativa o per il suo tramite, ha diritto che il relativo Ordine di Pagamento sia trasmesso dalla Banca al Prestatore di Servizi di Pagamento del soggetto pagatore nei termini indicati al precedente paragrafo 6.2. Nel caso di addebiti diretti, la Banca deve trasmettere l'Ordine di Pagamento ricevuto dal Cliente Beneficiario o per il suo tramite in tempo utile a consentire l'effettuazione dell'Operazione di Pagamento entro la data convenuta tra Cliente Beneficiario e il soggetto pagatore.

6.4. Il Cliente prende espressamente atto che la Banca può sempre eseguire le Operazioni di Pagamento entro un termine più breve dei termini massimi di esecuzione previsti dai precedenti paragrafi del presente articolo.

Art. 7 - Data Valuta e disponibilità dei fondi

7.1. L'importo di un'Operazione di Pagamento accreditato sul conto corrente del Cliente Beneficiario non può avere Data Valuta successiva alla Giornata Lavorativa in cui i fondi sono accreditati sul conto della Banca.

7.2. Purché non vi sia conversione valutaria o vi sia conversione valutaria tra euro e la valuta di uno Stato membro ovvero tra le valute di due Stati membri l'importo di un'Operazione di Pagamento deve essere reso disponibile sul conto corrente del Cliente Beneficiario non appena i fondi sono accreditati sul conto della Banca ovvero nella stessa giornata operativa di ricezione dell'Ordine di Pagamento per i pagamenti gestiti dalla Banca in qualità di unico Prestatore di Servizi di Pagamento.

7.3. L'importo di un'Operazione di Pagamento addebitato sul conto corrente del Cliente Pagatore non può avere Data Valuta precedente alla Giornata Lavorativa in cui è effettivamente addebitato.

7.4. Nel caso di versamento di contanti sul conto corrente nella valuta in cui il conto corrente è denominato, i fondi avranno Data Valuta e saranno disponibili nella medesima Giornata Lavorativa in cui sono ricevuti dalla Banca.

Art. 8 - Identificativo Unico

8.1. L'Identificativo Unico è la combinazione di lettere, numeri o simboli che identifica con chiarezza ciascun utente di Servizi di Pagamento e/o il loro conto di pagamento e/o l'Operazione di Pagamento di cui si richiede l'esecuzione.

8.2. Il Cliente deve fornire alla Banca - nel momento in cui trasmette un Ordine di Pagamento - l'Identificativo Unico del beneficiario a favore del quale richiede che l'operazione debba essere eseguita e/o dell'Operazione di Pagamento, accompagnato, nel caso di bonifico in partenza, dal codice BIC (Bank Identifier Code) - facoltativo solo per bonifici SEPA SCT e dal nome completo della Banca.

8.3. La Banca è tenuta ad eseguire l'Operazione di Pagamento in conformità all'Identificativo Unico fornito dal Cliente.

8.4. L'Operazione di Pagamento si ritiene eseguita correttamente se conforme all'Identificativo Unico.

8.5. Se il Cliente fornisce alla Banca informazioni ulteriori rispetto all'Identificativo Unico, la Banca non è tenuta a verificare tali ulteriori informazioni ed è responsabile unicamente per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento in conformità all'Identificativo Unico.

8.6. Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento e non si applica l'articolo 9 (Responsabilità dei Prestatori di Servizi di Pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento). Tuttavia, in tale caso, la Banca si adopera per quanto ragionevolmente possibile per recuperare i fondi trasferiti in modo inesatto. Il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario è tenuto a collaborare, anche comunicando al Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore ogni informazione utile.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Se non è possibile il recupero dei fondi, il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore, su richiesta scritta del pagatore, è tenuto a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

8.7. Il Cliente prende atto ed accetta che la Banca potrà addebitare al Cliente le spese sostenute per il recupero dei fondi trasferiti in base ad un Identificativo Unico non corretto.

Art. 9 – Responsabilità dei Prestatori di Servizi di Pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento

9.1. Un'Operazione di Pagamento è considerata non eseguita, eseguita in modo inesatto o tardivo se l'esecuzione non è conforme alle disposizioni della presente Sezione e/o all'ordine e alle istruzioni di pagamento impartite dal Cliente, ivi espressamente incluso l'Identificativo Unico.

9.2. Il Cliente prende atto ed accetta che non è considerata come eseguita "in modo inesatto", "non eseguita" o "tardiva" l'Operazione di Pagamento non effettuata dalla Banca per assenza o indisponibilità, anche solo parziale, di fondi.

9.3. Fatta salva qualsiasi altra disposizione contenuta nella presente Sezione, la Banca è responsabile nei confronti del Cliente Pagatore della corretta esecuzione di un'Operazione di Pagamento. La responsabilità della Banca è, tuttavia, esclusa se:

(a) il Cliente non ha effettuato la comunicazione prevista dal paragrafo 9.8 (Obbligo di comunicazione alla Banca) nei termini ivi previsti;

(b) nel caso di Operazione di Pagamento disposta direttamente dal Cliente Pagatore, la Banca prova che il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione di Pagamento nei termini massimi previsti dall'articolo 6 (Tempi massimi di esecuzione) della presente Sezione;

(c) nel caso di Operazione di Pagamento disposta dal beneficiario o per il suo tramite, la Banca prova di non aver ricevuto l'Ordine di Pagamento nei tempi massimi di esecuzione previsti dal relativo contratto per la prestazione di Servizi di Pagamento o concordati tra il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario e il beneficiario e, in ogni caso, nei termini massimi previsti dall'articolo 6.

9.4. Se sussiste la responsabilità della Banca in conformità al precedente paragrafo 9.3 il Cliente Pagatore ha diritto di ottenere che la Banca rettifichi, senza indugio, l'Operazione di Pagamento contestata riportando il conto corrente nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento contestata non fosse stata eseguita, ivi incluso per mezzo del rimborso dell'importo dell'Operazione di Pagamento inesatta o non eseguita e di eventuali spese, oneri o interessi addebitati al Cliente. La Data Valuta dell'accredito sul conto non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo.

9.5. Fatta salva qualsiasi altra disposizione contenuta nella presente Sezione, la Banca è responsabile nei confronti del Cliente Beneficiario della corretta esecuzione di un'Operazione di Pagamento. La responsabilità della Banca, tuttavia, è esclusa se:

(a) il Cliente non ha effettuato la comunicazione prevista dal paragrafo 9.8 (Obbligo di comunicazione alla Banca) nei termini ivi previsti;

(b) nel caso di Operazione di Pagamento disposta dal pagatore, la Banca prova di non aver ricevuto dal Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore l'importo dell'Operazione di Pagamento nei termini massimi di esecuzione previsti dal relativo contratto quadro dei Servizi di Pagamento o concordati tra il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore e il pagatore e, in ogni caso, nei termini massimi previsti dall'articolo 6 (Tempi massimi di esecuzione);

(c) nel caso di Operazione di Pagamento disposta indirettamente dal Cliente Beneficiario o per il suo tramite, se prova di aver correttamente trasmesso l'Ordine di Pagamento al Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore nei termini massimi previsti dall'articolo 6 (Tempi massimi di esecuzione) della presente Sezione e di aver addebitato l'Operazione di Pagamento in conformità a quanto previsto dall'Articolo 7 (Data Valuta e disponibilità dei fondi) della presente Sezione.

9.6. Se sussiste la responsabilità della Banca in conformità al precedente paragrafo 9.5, il Cliente Beneficiario ha diritto che la Banca:

(a) nel caso di Operazione di Pagamento disposta dal pagatore, metta a disposizione e accrediti l'importo dell'Operazione di Pagamento sul Conto corrente senza indugio in conformità a quanto previsto dall'articolo 7 (Data Valuta e disponibilità dei fondi) della presente Sezione;

(b) nel caso di Operazione di Pagamento disposta direttamente o indirettamente dal Cliente Beneficiario, trasmetta senza indugio l'Ordine di Pagamento al Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore e assicuri che l'importo di tale operazione sia a disposizione del Cliente Beneficiario non appena è accreditato sul conto corrente della Banca. La Data Valuta dell'accredito sul conto di pagamento del beneficiario, anche in caso di trasmissione tardiva, non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di Pagamento.

L'obbligo di cui alla precedente lettera b) non si applica se il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore dimostra che il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario ha ricevuto l'importo dell'operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario accredita l'importo al proprio utente con Data Valuta non successiva a quella

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

9.7. In caso di contestazione di un'Operazione di Pagamento da parte del Cliente, la Banca ha l'onere di provare che l'Operazione di Pagamento contestata è stata eseguita correttamente. Se l'operazione è disposta mediante un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento, questi ha l'onere di provare al Cliente che, nell'ambito delle proprie competenze, l'Operazione di Pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze del mal funzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti connessi al servizio di pagamento prestato.

9.8. Il Cliente deve comunicare, senza indugio, alla Banca che un'Operazione di Pagamento non è stata eseguita correttamente o non è stata eseguita non appena venutone a conoscenza e in ogni caso entro il termine perentorio di 13 mesi decorrenti dalla data di addebito o accredito sul conto corrente ovvero dalla data convenuta per l'esecuzione, a seconda del caso.

9.9. Il Cliente deve effettuare la comunicazione prevista dal precedente paragrafo a mezzo lettera raccomandata o lettera consegnata a mani indirizzata alla propria Filiale di Riferimento indicando con precisione tutte le informazioni necessarie ad identificare l'Operazione di Pagamento contestata (quali a titolo esemplificativo e non esaustivo la data dell'Ordine di Pagamento, il conto corrente di addebito o accredito...) e fornendo apposita denuncia all'Autorità Giudiziaria o di Polizia da dove risulti il dettaglio delle operazioni oggetto di contestazione. La comunicazione si intenderà presa in carico dalla Banca solo a seguito della consegna alla stessa da parte del Cliente di tutta la documentazione sopra indicata compresa la denuncia all'Autorità Giudiziaria o di Polizia.

9.10. Il Cliente ha diritto di far valere la responsabilità della Banca per mancata esecuzione o esecuzione non corretta di un'Operazione di Pagamento, anche oltre il termine di 13 mesi previsto dal precedente paragrafo 9.8, se la Banca non ha messo a disposizione del Cliente le informazioni relative all'Operazione di Pagamento contestata.

9.11. Indipendentemente dal fatto che la Banca sia responsabile per inesatta o mancata esecuzione di un'Operazione di Pagamento ai sensi del presente articolo, il Cliente può richiedere alla Banca di adoperarsi, senza indugio e senza spese, per rintracciare l'Operazione di Pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e di essere informato dei risultati delle ricerche effettuate dalla Banca.

9.12. In caso di responsabilità della Banca per inesatta, mancata o tardiva esecuzione di un'Operazione di Pagamento, il Cliente ha diritto di ricevere il rimborso di tutte le spese e degli interessi direttamente connessi all'Operazione di Pagamento non eseguita, eseguita in modo inesatto o eseguita tardivamente.

9.13. Se è coinvolto un Prestatore di Servizi di disposizioni di Ordine di Pagamento, il Cliente ha diritto di ottenere dalla Banca la rettifica di un'Operazione di Pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, fatti salvi gli artt. 11.4.1 e 10.1.

Art. 10 – Responsabilità in caso di prestazione dei servizi di disposizione di Ordine di Pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

10.1. Fatti salvi gli articoli 8, commi 5 e 6 (Identificativo Unico inesatto), 11 (Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite) e 16 (Circostanze anormali e imprevedibili), se l'Ordine di Pagamento è disposto mediante un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento la Banca rimborsa al pagatore l'importo dell'Operazione di Pagamento non eseguita o non correttamente eseguita e, se del caso, riporta il conto di pagamento addebitato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione non correttamente eseguita non avesse avuto luogo.

10.2. In caso di Operazione di Pagamento non eseguita o non correttamente eseguita, se il relativo Ordine di Pagamento é disposto mediante un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento, quest'ultimo è tenuto a rimborsare, immediatamente e senza che sia necessaria la costituzione in mora, alla Banca, su richiesta di quest'ultima, gli importi rimborsati al pagatore.

10.3. Se il Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento è responsabile per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento, risarcisce immediatamente e senza che sia necessaria la costituzione in mora, la Banca, su sua richiesta, anche per le perdite subite. In entrambi i casi è fatta salva la facoltà del Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento di dimostrare, in conformità a quanto disposto dall'art. 9 comma 7, che l'Ordine di Pagamento è stato ricevuto dalla Banca conformemente all'art. 3 (Ricezione di un Ordine di Pagamento) e che, nell'ambito delle competenze del medesimo Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento, l'Operazione di Pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze di guasti tecnici o altri inconvenienti correlate alla mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento, con conseguente diritto in questi casi alla restituzione delle somme da quest'ultimo versate alla Banca ai sensi del presente comma.

Art. 11 – Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite

11.1. Il Cliente deve comunicare alla Banca che un'Operazione di Pagamento non è stata autorizzata ai sensi dell'articolo 2 della presente Sezione (Consenso) o non è stata correttamente eseguita non appena venutone a conoscenza e, in ogni caso, entro il

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

termine perentorio di 13 mesi decorrenti dalla data di addebito o accredito, a seconda del caso, sul conto corrente. In mancanza, il Cliente non ha diritto di ottenere il rimborso di un'Operazione non autorizzata.

11.2. Il Cliente deve effettuare la comunicazione prevista dal precedente paragrafo a mezzo lettera raccomandata o lettera consegnata a mani indirizzata alla propria Filiale di Riferimento, i cui recapiti sono reperibili sul sito web della Banca al seguente indirizzo www.bancadelpiemonte.it indicando con precisione tutte le informazioni necessarie ad identificare l'Operazione di Pagamento contestata (quali a titolo esemplificativo e non esaustivo la data dell'Ordine di Pagamento, il conto corrente di addebito o accredito...) e fornendo apposita denuncia all'Autorità Giudiziaria o di Polizia da dove risulti il dettaglio delle operazioni oggetto di contestazione. La comunicazione si intenderà presa in carico dalla Banca solo a seguito della consegna alla stessa da parte del Cliente di tutta la documentazione sopra indicata compresa la denuncia all'Autorità Giudiziaria o di Polizia.

11.3. Il Cliente ha diritto di far valere la responsabilità della Banca, anche oltre il termine di 13 mesi, previsto dal precedente paragrafo

11.1. se la Banca non ha messo a disposizione del Cliente le informazioni relative all'Operazione di Pagamento contestata.

11.4. Fatto salvo quanto previsto dai successivi paragrafi 11.7 e 11.8, la Banca rettifica o rimborsa al Cliente pagatore immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione completa in merito, secondo quanto specificato al comma 11.2, l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata oltre ad eventuali spese, oneri o interessi addebitati al Cliente. Ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato addebitato un conto di pagamento, il Prestatore di Servizi di Pagamento riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo, assicurando che la Data Valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

11.4.1. Se l'Operazione di Pagamento è disposta mediante un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento, la Banca rimborsa al pagatore immediatamente e, in ogni caso, entro la fine della Giornata Operativa successiva, l'importo dell'operazione non autorizzata o non eseguita correttamente, riportando il conto di pagamento addebitato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo.

11.4.2. In caso di Operazione di Pagamento non autorizzata, se il relativo Ordine di Pagamento è disposto mediante un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento quest'ultimo, è tenuto a rimborsare immediatamente e, in ogni caso entro la fine della giornata lavorativa successiva, senza che sia necessaria la costituzione in mora, alla Banca del pagatore su richiesta di quest'ultima per gli importi rimborsati al pagatore. Se il Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento è responsabile dell'operazione di pagamento non autorizzata, risarcisce immediatamente e, in ogni caso entro la fine della giornata lavorativa successiva senza che sia necessaria la costituzione in mora, la Banca su richiesta di quest'ultima anche per le perdite subite. In entrambi i casi è fatta salva la facoltà del Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento di dimostrare, in conformità a quanto disposto dall'articolo 9 comma 7 che nell'ambito delle sue competenze l'Operazione di Pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze di guasti tecnici o altri inconvenienti relativi al servizio di pagamento da questo prestato, con conseguente diritto in questi casi alla restituzione delle somme da quest'ultimo versate alla Banca ai sensi del presente comma.

11.5. La Banca, se ritiene che l'Operazione di Pagamento contestata sia stata correttamente autorizzata, deve fornire la relativa prova al Cliente.

11.6. La Banca, se ha il ragionevole sospetto che il Cliente abbia agito fraudolentemente, può sospendere le operazioni di rettifica o rimborso previste dal precedente paragrafo 11.4 dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia.

11.7. Il Cliente prende atto ed accetta che la Banca, anche se ha effettuato il rimborso o la rettifica previste ai precedenti paragrafi, può provare in un momento successivo che l'Operazione di Pagamento contestata era stata debitamente autorizzata dal Cliente. In tal caso, il Cliente ha l'obbligo di restituire alla Banca qualsiasi importo rimborsato in relazione all'Operazione di Pagamento contestata. In tal caso la Banca avrà diritto di chiedere direttamente al Cliente ed ottenere da quest'ultimo i fondi originariamente trasferiti al Cliente, ripristinando la situazione come se la situazione di rimborso non avesse avuto luogo. In tali circostanze l'addebito potrà essere effettuato in deroga alle disposizioni previste dall'art. 7 (Data Valuta e disponibilità dei fondi) della presente Sezione.

11.8. Il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate (ivi compreso il caso di furto, smarrimento e/o appropriazione indebita anche delle Credenziali di autenticazione del Mobile Token BP e/o del dispositivo Mobile su cui è installato il Mobile Token BP) e non ha diritto di ottenere dalla Banca e se del caso dal Prestatore di Servizi di disposizione di ordini di pagamento la rettifica e l'eventuale rimborso dell'importo di Operazioni di Pagamento non autorizzate se:

(a) ha agito fraudolentemente;

(b) non ha adempiuto con dolo o colpa grave agli obblighi previsti dalle seguenti disposizioni della presente Sezione del contratto:

(i) paragrafi 12.3 e 12.4 (Obblighi del Cliente in relazione agli Strumenti di pagamento);

(ii) paragrafi 12.5 e 12.6 (Notifica del furto, smarrimento, appropriazione indebita o uso non autorizzato di uno Strumento di pagamento); e

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

(iii) paragrafo 11.1 (Obbligo di comunicazione alla Banca).

11.9. Resta espressamente inteso che l'utilizzo di uno Strumento di pagamento registrato dalla Banca non è di per sé sufficiente a dimostrare che l'Operazione di Pagamento contestata sia stata autorizzata dal Cliente, né che il Cliente abbia agito in modo fraudolento ovvero sia inadempiente con dolo o colpa grave agli obblighi previsti dai paragrafi 12.3 e 12.4 (Obblighi del Cliente in relazione agli Strumenti di pagamento) e dal paragrafo 11.1 (Obbligo di comunicazione alla Banca) del presente contratto. E' onere della Banca e/o se del caso, del Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento, fornire la prova della frode, del dolo o della colpa grave del Cliente.

Art. 12 - Diritti e obblighi delle parti in relazione agli strumenti di pagamento e alle credenziali di sicurezza personalizzate

12.1. La Banca si impegna a:
(a) assicurare che le Credenziali non siano accessibili a soggetti diversi dal Cliente, abilitato ad usare lo strumento di pagamento, fatti salvi gli obblighi in capo al Cliente di cui ai successivi paragrafi;
(b) astenersi dall'inviare strumenti di pagamento non richiesti dal Cliente a meno che lo strumento di pagamento già consegnato al Cliente debba essere sostituito;
(c) assicurare che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente possa eseguire la comunicazione di furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato, ovvero richiedere lo sblocco dello strumento di pagamento bloccato dalla Banca o l'emissione di uno nuovo se la Banca non vi ha già provveduto;
(d) impedire qualsiasi utilizzo dello strumento di pagamento successivo alla comunicazione del Cliente di furto, appropriazione indebita delle Credenziali o uso non autorizzato dello strumento di pagamento.
(e) fornire al Cliente la possibilità di procedere alla comunicazione di furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato di cui all'art. 12.4, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione dello strumento di pagamento.

12.2. La Banca è responsabile dei rischi derivanti dalla spedizione di uno strumento di pagamento e delle relative Credenziali di sicurezza personalizzate.

12.3. Il Cliente ha l'obbligo di:
(a) utilizzare lo strumento di pagamento in conformità con i termini e le condizioni stabiliti nel presente contratto e nel Manuale Utente che devono essere obiettivi, non discriminatori e proporzionati;
(b) adottare le ragionevoli misure idonee a proteggere le Credenziali seguendo tutte le istruzioni e le indicazioni di sicurezza contenute nel Manuale Utente.

12.4. In caso di furto, smarrimento, appropriazione indebita delle Credenziali o uso non autorizzato di uno strumento di pagamento, il Cliente deve notificare tali eventi non appena ne viene a conoscenza.

12.4.1. Qualora tali eventi abbiano ad oggetto le Credenziali, il Cliente deve notificarli non appena ne viene a conoscenza mediante comunicazione telefonica al Call Center e successivamente personalmente ovvero mediante lettera raccomandata alla Filiale di Riferimento, i cui recapiti sono reperibili sul sito web della Banca al seguente indirizzo www.bancadelpiemonte.it, nonché, se del caso, sporgere denuncia alla Pubblica Autorità.

12.4.2. Appena ricevute le segnalazioni di cui ai precedenti paragrafi, la Banca provvede al blocco.

12.4.3. La segnalazione di smarrimento o sottrazione è opponibile alla Banca dall'ora di avvenuto blocco.

12.5. La notifica di cui ai precedenti paragrafi si ritiene ricevuta con le modalità ivi indicate.

12.6. Il Cliente ha diritto di richiedere alla Banca di fornirgli i mezzi idonei per provare l'adempimento dell'obbligo di notificazione di cui ai precedenti paragrafi entro un periodo di 18 mesi successivi alla notifica.

12.7. In caso di furto, smarrimento, appropriazione indebita delle Credenziali o uso non autorizzato di uno Strumento di pagamento, fatto salvo il successivo paragrafo 12.8 (Limite di responsabilità del Cliente), il Cliente ha diritto che la Banca rettifichi l'Operazione di Pagamento non autorizzata se:
(a) l'utilizzo indebito dello strumento di pagamento è avvenuto dopo che la notifica prevista dal precedente paragrafo 12.4 (Notifica di furto, smarrimento, appropriazione indebita delle Credenziali, uso non autorizzato dello strumento di pagamento) è divenuta opponibile alla Banca; o
(b) non è stato possibile per il Cliente effettuare la notifica prevista dal precedente paragrafo 12.4 efficacemente a causa di inadempienze della Banca agli obblighi previsti dal precedente paragrafo 12.1(c) (Obblighi della Banca in relazione agli strumenti di pagamento). In tali casi il Cliente ha diritto che il conto corrente sia riportato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non autorizzata non avesse avuto luogo , ivi incluso per mezzo del rimborso dell'intero importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata e di eventuali spese, oneri o interessi addebitati al Cliente. La Data Valuta dell'accredito non sarà successiva a quella dell'addebito dell'importo.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

12.8. Se il Cliente è responsabile ai sensi dell'articolo 11.8 (Responsabilità del Cliente), il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti dall'utilizzo indebito dello strumento.

12.9. Il contratto per l'erogazione di un Servizio di pagamento può prevedere l'applicazione di limiti di spesa per strumenti di pagamento utilizzati per manifestare il consenso ad eseguire Operazioni di Pagamento; tali limiti sono indicati nelle Condizioni Economiche relative a ciascun Servizio di Pagamento.

12.10. La Banca può bloccare uno strumento di pagamento e/o una specifica Operazione di Pagamento disposta con esso al ricorrere di giustificati motivi connessi ad una o più delle seguenti circostanze:
(a) sicurezza dello strumento di pagamento/Operazione di Pagamento;
(b) sospetto di un utilizzo non autorizzato o fraudolento dello strumento di pagamento e/o sospetto di esecuzione di una Operazione di Pagamento non autorizzata o fraudolenta;
(c) nel caso in cui lo strumento di pagamento prevede la concessione di una linea di credito per il suo utilizzo, verificarsi di un significativo aumento del rischio che il Cliente non ottemperi ai propri obblighi di pagamento.

12.11. Quando la Banca ritiene di procedere al blocco di uno strumento di pagamento/Operazione di Pagamento, deve informarne il Cliente, ove possibile prima e, in ogni caso, immediatamente dopo l'effettuazione del blocco, e deve altresì comunicargli le ragioni che lo hanno determinato, salvo che tale comunicazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento. Successivamente a tale blocco il Cliente può richiedere alla Banca, sotto la sua responsabilità, tramite fax o email, lo sblocco.

12.12. La comunicazione di blocco al Cliente è effettuata telefonicamente, tramite email, sms o altro strumento equivalente.

12.13. La Banca deve sbloccare lo strumento di pagamento/Operazione di Pagamento comunicandolo tramite email o telefonicamente al Cliente immediatamente dopo l'effettuazione dello sblocco, o, qualora non sia possibile procedere allo sblocco, sostituire lo strumento di pagamento bloccato con uno di nuova emissione, non appena venute meno le ragioni che ne hanno determinato il blocco.

12.14. Il Cliente pagatore non sopporta alcuna perdita se lo smarrimento, la sottrazione o l'appropriazione indebita dello strumento di pagamento non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento, salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento o se la perdita è stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o succursali del Prestatore di Servizi di Pagamento o dell'ente cui sono state esternalizzate le attività.

12.15. Negli altri casi, salvo se abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto a uno o più degli obblighi di cui agli articoli 12.3 (Obblighi del Cliente per utilizzo di uno Strumento di Pagamento) e 12.4 (Comunicazione di furto, smarrimento e appropriazione indebita) con dolo o colpa grave, il Cliente pagatore può sopportare, per un importo comunque non superiore a euro 50,00, la perdita relativa a Operazioni di Pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito dello strumento di pagamento conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita.

12.16. Qualora il Cliente pagatore abbia agito in modo fraudolento ovvero non abbia adempiuto ad uno o più obblighi di cui agli articoli 12.3 (Obblighi del Cliente per utilizzo di uno strumento di pagamento) e 12.4 (Comunicazione di furto, smarrimento e appropriazione indebita) con dolo o colpa grave, lo stesso sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate e non si applica il limite di 50,00 euro di cui al precedente comma.

12.17. Il Cliente Pagatore ha il diritto di impartire specifiche istruzioni alla propria banca al fine di limitare il pagamento dell'addebito diretto a un determinato importo o a una determinata periodicità, o a entrambi; individuare una lista di SDD accettabili o non accettabili in termini ad esempio di beneficiari, paesi, mandati.

12.18. Qualora nell'ambito di uno schema di pagamento un mandato non preveda il diritto al rimborso, la Banca si impegna a verificare ciascuna operazione di addebito diretto e ad accertare, sulla base dei dati del mandato stesso e prima che il conto del Cliente venga addebitato, che l'importo e la periodicità dell'operazione di addebito diretto presentata corrispondano a quelli concordati nel mandato.

12.19. La Banca su specifica richiesta del Cliente Pagatore blocca ogni addebito diretto o ogni addebito diretto iniziato da uno o più beneficiari determinati, o autorizza unicamente gli addebiti diretti disposti da uno o più beneficiari determinati. Tale richiesta dovrà pervenire alla banca in forma scritta presso la dipendenza dove intrattiene il proprio conto corrente, nel rispetto delle tempistiche riportate all'art. 4.4 (Revocabilità dell'addebito diretto).

12.20. Quando né il Pagatore né il Beneficiario rivestono la qualifica di consumatori ai sensi dell'Art. 33 paragrafo 2 lett. u) D.lgs n. 206 del 6/9/2005 e quindi la persona fisica che agisce per scopi estranei alla propria attività imprenditoriale o professionale, la Banca non è tenuta a rispettare gli obblighi di cui ai paragrafi 12.17, 12.18 e 12.19 che precedono.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

12.21. Se il conto è accessibile online, il Cliente ha il diritto di avvalersi di un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento e/o di un Prestatore di Servizi di informazione sui conti per il servizio di pagamento.

12.22. La Banca può rifiutare l'accesso a un conto di pagamento a un Prestatore di Servizi di informazione sui conti o a un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento per giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato al conto di pagamento da parte di tali soggetti, compresi i casi di ordini di pagamento fraudolenti o non autorizzati. In tali casi, la Banca informa telefonicamente, via mail, sms o altro mezzo equivalente quest'ultimo del rifiuto e dei relativi motivi. Ove possibile, tale informazione è resa prima che l'accesso sia rifiutato o, al più tardi, immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, o ricorrano 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, la Banca consente l'accesso al conto di pagamento.

12.23. In ogni caso la Banca deve rifiutare, senza indugio, l'accesso al conto di pagamento a un Prestatore di Servizi di informazione sui conti o a un Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento se riceve dal Cliente la revoca del consenso alla prestazione di tali servizi. La Banca informa immediatamente della revoca il Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento e il Prestatore di Servizi di informazione sui conti.

Art. 13 - Deroghe per strumenti di pagamento di basso valore e moneta elettronica

13.1. Le disposizioni del presente articolo si applicano, in deroga alla disciplina ordinaria prevista per gli strumenti di pagamento dalla presente Sezione del contratto, agli strumenti di pagamento che (i) consentono esclusivamente l'effettuazione di singole Operazioni di Pagamento per un importo non superiore a Euro 30,00, o (ii) hanno un limite di spesa complessivo di euro 150,00, o (iii) anche se ricaricabili sono avvalorati per un importo che in nessun momento supera euro 150,00.

13.2. Se lo strumento di pagamento di cui al precedente paragrafo non può essere bloccato o non può esserne impedito l'ulteriore utilizzo in caso di furto, smarrimento, appropriazione indebita o uso non autorizzato:
(a) il Cliente non deve effettuare la notifica prevista dal paragrafo 12.4 (Notifica del furto, smarrimento, appropriazione indebita o uso non autorizzato di uno strumento di pagamento);
(b) non si applicano: (i) i paragrafi 12.1 (c) e 12.1 (d) (Obblighi generali della Banca in relazione agli strumenti di pagamento); (ii) il paragrafo 12.8 (Limite del danno sopportato dal Cliente); (iii) il paragrafo 11.8 (Responsabilità del Cliente pagatore).

13.3. Se lo strumento di pagamento è utilizzabile in forma anonima o se, per le caratteristiche dello strumento di pagamento, la Banca non può dimostrare che l'Operazione di Pagamento è stata autorizzata:
(a) la Banca non è responsabile per l'effettuazione di Operazioni di Pagamento non autorizzate, e
(b) non si applicano: (i) il paragrafo 12.7(a) (Rettifica e rimborso di Operazioni di Pagamento effettuate con uno strumento di pagamento rubato, smarrito o oggetto di appropriazione indebita o uso non autorizzato); (ii) il paragrafo 11.4 (Rettifica e rimborso di Operazioni di Pagamento non autorizzate).

13.4. Se la mancata esecuzione o disposizione di un Ordine di Pagamento risulta evidente al Cliente dal contesto in cui il rifiuto interviene, la Banca in deroga al paragrafo 5.3 (Notifica del rifiuto al Cliente) non deve informare il Cliente del rifiuto di un Ordine di Pagamento.

13.5. Il Cliente Pagatore prende atto che la Banca potrà fornirgli una informativa semplificata in conformità a quanto previsto in materia da Banca d'Italia nella fase precedente alla sottoscrizione del presente contratto o del contratto per l'erogazione del Servizio di pagamento interessato se il relativo contratto è concluso in un momento diverso.

13.6. La Banca può comunicare le modifiche unilaterali alle condizioni applicate al Cliente con modalità semplificate rispetto a quelle stabilite dal successivo art. 6 Sezione VI (Modifica Unilaterale delle condizioni e delle norme contrattuali).

13.7. In deroga al paragrafo 15.2 (Informazioni che la Banca ha l'obbligo di fornire al Cliente in relazione a ciascuna Operazione di Pagamento/ Rendicontazione periodica), la Banca deve mettere a disposizione del Cliente unicamente (i) un riferimento che consenta di individuare l'Operazione di Pagamento, il relativo importo e le spese, (ii) se si tratta di una serie di Operazioni di Pagamento, soltanto le informazioni relative all'importo e le spese totali e (iii) se lo strumento di pagamento può essere utilizzato in modo anonimo o non consente che la Banca abbia a disposizione alcuna informazione circa le Operazioni di Pagamento effettuate, l'importo dei fondi caricati.

13.8. Gli importi di cui al precedente paragrafo 13.1 sono raddoppiati quando il Prestatore di Servizi di pagamento dell'altro soggetto coinvolto nell'Operazione di Pagamento interessata è situato in Italia.

13.9. Gli importi di cui al precedente paragrafo 13.1 si intendono pari ad Euro 500,00 per strumenti di pagamento prepagati.

13.10. Se le modalità di funzionamento del circuito di Moneta Elettronica consentono alla Banca di congelare il relativo conto o di

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

bloccare lo strumento di pagamento e lo strumento di pagamento ha un limite di avvaloramento non superiore a Euro 500,00, non si applicano l'articolo 11 (Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite) e il 12.7 (Rettifica e rimborso di Operazioni di Pagamento effettuate con uno strumento di pagamento rubato, smarrito o oggetto di appropriazione indebita o uso non autorizzato).

13.11. In deroga all'articolo 4 (Revoca di un Ordine di Pagamento), un Ordine di Pagamento non può più essere revocato dopo che il cliente ha manifestato al soggetto beneficiario il proprio consenso ad avviare l'Operazione di Pagamento.

Art. 14 - Rimborsi per Operazioni di Pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite

14.1. Il Cliente Pagatore ha diritto al rimborso dell'importo trasferito in esecuzione di una Operazione di Pagamento autorizzata disposta dal Beneficiario o per il suo tramite quando sono soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:
(a) al momento del rilascio, l'autorizzazione non specificava l'importo dell'Operazione di Pagamento;
(b) l'importo dell'operazione supera quello che il Cliente Pagatore avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi in base al suo precedente modello di spesa, alle condizioni del suo contratto e alle circostanze del caso purché ragionevolmente conoscibili dalla Banca. A tal fine il Cliente non potrà far valere ragioni legate al cambio se è stato applicato il tasso di cambio di riferimento concordato.

14.2. Il Cliente Pagatore non può chiedere alla Banca il rimborso di cui al precedente paragrafo 14.1 quando sono soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:
(a) ha dato l'autorizzazione direttamente alla Banca;
(b) ha ricevuto dal Beneficiario dell'Operazione di Pagamento o dalla Banca le informazioni relative alla futura Operazione di Pagamento, almeno 4 settimane prima della sua esecuzione.

14.3. Il Cliente Pagatore deve richiedere il rimborso di cui al precedente paragrafo 14.1 entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati.

14.4. Su richiesta della Banca il Cliente Pagatore fornisce documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle condizioni di cui al precedente paragrafo 14.1.

14.5. La Banca rimborsa l'intero importo dell'Operazione di Pagamento o fornisce a mezzo di comunicazione scritta, una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo entro 10 giornate operative dalla ricezione della richiesta. In caso di rifiuto di rimborso la Banca deve comunicare a mezzo di comunicazione scritta al Cliente Pagatore il suo diritto a presentare un esposto alla Banca d'Italia oppure di ricorrere ai sistemi stragiudiziali di cui all'Art. 10 (Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione) della Sezione VI (Norme Comuni). Nel caso di rimborso dell'importo dell'operazione la Data Valuta dell'accredito non è successiva a quella di addebito dell'importo.

14.6. In caso di addebito diretto disposto dal Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente ha un diritto incondizionato di richiedere alla Banca il rimborso di un'Operazione di Pagamento fatto salvo il precedente comma 14.2.

14.7. Il Cliente Pagatore prende atto che per le disposizioni Sepa SDD B2B e SDD Core finanziario e SDD Core a importo fisso non è prevista facoltà di rimborso, fermo restando il diritto di revocare le singole operazioni di addebito fino al giorno antecedente la scadenza.

Art. 15 - Informazioni relative alle Operazioni di Pagamento disposte in esecuzione del presente contratto

15.1. Prima dell'effettuazione di ogni singola Operazione di Pagamento, il Cliente Pagatore è informato dalla Banca o da un terzo, di eventuali spese imposte per l'utilizzo di un determinato strumento di pagamento/Servizio di pagamento.

15.2. La Banca deve fornire al Cliente, in relazione ad ogni singola Operazione di Pagamento addebitata o accreditata sul Conto corrente, le informazioni previste dalla Banca d'Italia in materia di trasparenza dei Servizi di Pagamento su supporto cartaceo o, qualora il cliente abbia sottoscritto il contratto di Internet Banking su formato elettronico, o, in alternativa una informativa periodica con cadenza almeno mensile riepilogativa delle informazioni relative alle Operazioni di Pagamento addebitate o accreditate sul conto corrente.

15.3. Le informazioni di cui al precedente paragrafo 15.2 sono messe a disposizione del Cliente gratuitamente allo sportello o inviate gratuitamente in formato elettronico al Cliente che abbia sottoscritto il contratto di Internet Banking. E' facoltà del Cliente richiedere espressamente l'invio delle predette informazioni cartacee tramite servizio postale, al costo indicato nel Documento di Sintesi che forma parte integrante e sostanziale del presente contratto.

15.4. La Banca può addebitare al Cliente le spese per informazioni supplementari richieste dal medesimo ovvero trasmesse con frequenza maggiore con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quelli indicati al comma precedente.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Art. 16 – Circostanze anormali e imprevedibili

16.1. La Responsabilità della Banca ai sensi della presente Sezione del contratto è esclusa in caso di caso fortuito o forza maggiore (ivi compreso lo sciopero del personale della Banca) e nei casi in cui la Banca abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge nazionale o dell'Unione Europea (ivi espressamente inclusi i casi in cui la Banca è tenuta ad ottemperare ad un provvedimento della pubblica autorità).

Art. 17 - Spese

17.1. La Banca non può addebitare al Cliente le spese sostenute per l'adempimento dei propri obblighi di informazione o per l'adozione di misure correttive e preventive ai sensi della presente Sezione del contratto fatti salvi i casi di cui ai paragrafi 4.5 (Revoca di un Ordine di Pagamento), 5.3 (Notifica al Cliente di un rifiuto di un Ordine di Pagamento) e 8.6 (Identificativo Unico Inesatto).

17.2. La Banca ed eventuali intermediari che partecipano al trasferimento dei fondi devono trasferire l'intero importo di un'Operazione di Pagamento senza trattenere spese sull'importo trasferito. Il Cliente Beneficiario prende atto ed accetta che la Banca può trattenere le proprie spese prima di accreditare l'importo dell'Operazione di Pagamento sul Conto corrente del Cliente Beneficiario.

17.3. Se dall'importo trasferito sono state trattenute spese in violazione del precedente paragrafo 17.2, la Banca e il prestatore di Sevizi di pagamento dell'altro soggetto coinvolto nell'Operazione di Pagamento assicurano, ciascuno per quanto di propria competenza, che il Pagatore e il Beneficiario ricevano l'intero importo dell'Operazione di Pagamento.

17.4. Se il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore e quello del beneficiario siano entrambi situati nell'Unione Europea, ovvero l'unico Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'Operazione di Pagamento sia situato nell'Unione Europea, il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo Prestatore di Servizi di Pagamento.

17.5. Fatto salvo il caso di cui al comma precedente, nel caso di Operazioni di Pagamento che comportano conversioni valutarie la Banca può applicare commissioni interamente a carico del pagatore o del beneficiario.

17.6 Nel caso di Operazioni di Pagamento relative all'accredito di emolumenti a favore di pensionati o lavoratori dipendenti, la Banca ha facoltà di non applicare alcuna commissione.

17.7. La Banca del Pagatore non addebita commissioni supplementari o altri oneri sul processo di lettura che genera automaticamente un mandato per le Operazioni di Pagamento, disposte direttamente o indirettamente con una Carta di pagamento presso il punto di vendita, e che determinano un addebito diretto.

Art. 18 - Valuta di denominazione del conto

18.1. Le Operazioni di Pagamento sono effettuate nella valuta di denominazione del Conto corrente.

Art. 19 - Sanzioni

19.1. Nei confronti dei Prestatori di Servizi di Pagamento e dei soggetti ai quali sono esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti, nonché di quelli incaricati della revisione legale dei conti, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 30.000 euro fino a 5 milioni di euro, ovvero fino al 10 per cento del fatturato quando tale importo è superiore a 5 milioni di euro e il fatturato è disponibile e determinabile, per le seguenti violazioni:
(a) inosservanza degli articoli 5 commi 3,4,5 (Rifiuto degli ordini di pagamento), 6 (Tempi massimi di esecuzione), 7 (Data Valuta e disponibilità dei fondi), 9 (Responsabilità dei Prestatori di Servizi di Pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento), 10 commi 1 e 3 (Responsabilità in caso di prestazione dei servizi di disposizione di Ordine di Pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento), 11 (Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite), 12.1 (obblighi della Banca), 12.19 (Diritti e obblighi delle parti in relazione agli strumenti di pagamento), 17 (Spese), o delle relative norme tecniche di regolamentazione e di attuazione emanate dalla commissione europea ai sensi degli articoli 10 e 15 del regolamento (CE) n. 1093/2010;
(b) inosservanza degli atti dell'ABE direttamente applicabili ai soggetti vigilati adottati ai sensi di quest'ultimo regolamento.

19.2. Le sanzioni previste al comma 1, si applicano quando le infrazioni rivestono carattere rilevante secondo i criteri definiti dalla Banca d'Italia, con provvedimento di carattere generale, tenuto conto dell'incidenza delle condotte sulla complessiva organizzazione aziendale e sui profili di rischio.

19.3. Se il vantaggio ottenuto dall'autore della violazione come conseguenza della violazione stessa è superiore ai massimali indicati nel presente articolo, le sanzioni amministrative pecuniarie di cui al presente articolo sono elevate fino al doppio dell'ammontare del vantaggio ottenuto, purché tale ammontare sia determinabile

19.4. Le sanzioni di cui al presente articolo sono irrogate dalla Banca d'Italia.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

19.5. Fermo restando quanto previsto per i Prestatori di Servizi di Pagamento e gli enti nei confronti dei quali sono accertate le violazioni, per l'inosservanza delle norme richiamate dal presente articolo, comma 1 si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da euro 5.000 fino a 5 milioni di euro nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, nonché del personale, quando l'inosservanza è conseguenza della violazione di doveri propri o dell'organo di appartenenza e la condotta ha inciso in modo rilevante sulla complessiva organizzazione aziendale o sui profili di rischio.

19.6. Con il provvedimento di applicazione della sanzione, in ragione della gravità della violazione accertata e tenuto conto dei criteri per la determinazione delle sanzioni, la Banca d'Italia può applicare la sanzione amministrativa accessoria dell'interdizione, per un periodo non inferiore a sei mesi e non superiore a tre anni, dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso i Prestatori di Servizi di Pagamento autorizzati ai sensi del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385.

SEZIONE IV – SERVIZIO DI INTERNET BANKING

Art. 1 - Oggetto e modalità di erogazione del Servizio

1.1. Il Servizio "Internet Banking" (nel prosieguo denominato "Servizio") consente al titolare nella sua qualità di intestatario, di cointestatario, e, ove autorizzato/autorizzati, di delegato/delegatidi cointestatario, e, ove autorizzato/autorizzati, di delegato/delegati(- nel prosieguo denominato "Cliente") di:
(i) effettuare interrogazioni sui rapporti di conto corrente, finanziamenti e titoli intrattenuti presso Banca del Piemonte,
(ii) effettuare le operazioni dispositive,
(iii) attivare, modificare, estinguere servizi e funzionalità, ove previsto.

1.2. Il Servizio prevede: l'Area informativa, l'Area pagamenti nonché il Servizio di Trading on Line attraverso il quale è possibile sia la consultazione sull'andamento di titoli quotati presso la Borsa Italiana e le principali Borse estere, sia la possibilità di inserire ordini titoli. Sulla Borsa Italiana sarà possibile inserire ordini anche a mercati chiusi. L'operazione inserita a mercati chiusi verrà eseguita il giorno successivo o quando stabilito dal Cliente.

1.3. I dettagli sui servizi offerti dai diversi prodotti elencati all'art. 1.2 sono descritti nel Manuale Utente pubblicato e costantemente aggiornato sul sito della Banca. La Banca si riserva di apportare modifiche e/o integrazioni alle funzioni del Servizio. Il Cliente prende atto ed accetta che l'introduzione di nuovi contesti operativi e di utilizzo ovvero l'ampliamento degli ambiti di utilizzo degli stessi, così come modifiche alle modalità di accesso del Servizio, non costituirà ipotesi di modifica unilaterale del contratto e sarà comunicata dalla Banca al Cliente con congruo preavviso attraverso il Servizio stesso e/o posta elettronica, e/o SMS, e/o avvisi in filiale e/o avvisi sul sito www.bancadelpiemonte.it. Qualora l'attivazione delle nuove funzionalità sia a pagamento, la Banca potrà anche richiedere l'adesione tramite Internet Banking qualora previsto.

1.4. Il Cliente prende atto ed accetta che attraverso il Servizio può effettuare disposizioni di pagamento (indipendentemente dal numero di rapporti collegati) - per importo massimo giornaliero di € 10.000,00 e mensile di € 30.000,00, salvo deroga ad insindacabile giudizio della Banca su richiesta scritta del Cliente e sotto la sua responsabilità - e fatta eccezione per le operazioni effettuate tramite Trading on Line e pagamenti F24, che non concorrono a determinare i suddetti massimali, secondo le previste modalità di cui dichiara di aver preso conoscenza.

1.5. Il Cliente prende atto che, salvo quanto espressamente indicato da lui eventualmente dichiarato per iscritto, il presente Servizio viene collegato automaticamente su tutti i conti/dossier/rubriche/finanziamenti diretti ed indiretti di cui è titolare in qualità di intestatario, cointestatario, al momento della sottoscrizione ed anche su tutti i conti/dossier/rubriche/finanziamenti diretti ed indiretti di futura sottoscrizione.

1.5.1. Il Cliente ha la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento, alla Banca l'esclusione dal Servizio di uno o più rapporti collegati e utilizzabili nel Servizio, ovvero di chiederne il blocco anche temporaneo. La predetta richiesta dovrà essere redatta per iscritto (attraverso la compilazione del "Modulo di variazione") presso la Filiale di riferimento.

1.6. L'attivazione del Servizio comporta l'autorizzazione da parte del Cliente alla trasmissione di tutta la corrispondenza in modalità telematica, anziché secondo le consuete modalità postali, tramite visualizzazione diretta nell'area riservata del sito, con le modalità previste per l'accesso al servizio, tutti i documenti che la Banca può inviare tramite canale telematico (a titolo esemplificativo: E/C Mensile, Trimestrale, Proposta di modifica unilaterale del contratto). I documenti saranno visualizzabili per un periodo di 10 anni dalla loro pubblicazione. Resta inteso che i documenti che la Banca non può inviare in via telematica verranno inviati secondo le consuete modalità postali e saranno addebitate al Cliente le relative spese. Resta inteso che ogni qual volta a causa di problemi tecnici della Banca, non sia possibile utilizzare il canale telematico, la Banca invierà al Cliente gratuitamente i documenti in forma scritta mediante spedizione postale.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

1.6.1. L'invio di e-mail, lettere e qualunque altra dichiarazione o comunicazione di Banca del Piemonte saranno effettuati all'utente con pieno effettoall'indirizzo indicato nel presente contratto oppure fatto conoscere successivamente per iscritto o attraverso modifica del dato nell'area personale dell'InternetBanking. Le comunicazioni a Banca del Piemonte devono essere fatte per iscritto all'agenzia presso la quale è stato sottoscritto il presente contratto.

1.6.2. Il Cliente e la Banca riconoscono la validità delle comunicazioni effettuate per via telematica, ivi inclusa la posta elettronica, salvo per i casiespressamente esclusi dal Contratto ovvero per i casi in cui ne sia previsto l'invio per lettera raccomandata dalla legge o dalle norme che regolano i singolirapporti collegati e utilizzabili nel Servizio.

1.6.3. Le disposizioni del presente articolo, in particolare quelle inerenti le modalità di produzione e invio degli estratti conto e delle comunicazioni periodiche,si applicano anche nel caso in cui il Cliente abbia aderito al solo servizio informativo.

1.7. Il Servizio viene prestato 24 ore su 24, tutti i giorni, compresi quelli festivi, fatti comunque salvi i limiti temporali, cosiddetti "Cut-Off", per le operazioni dispositive, indicati nelle condizioni economiche del Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto. Banca del Piemonte si riserva la facoltà di sospendere il Servizio in qualsiasi momento, in relazione ad eventi connessi all'inefficienza ed alla sicurezza del Servizio stesso, senza assumere responsabilità anche nel caso di interruzioni dovute a cause ad essa non imputabili, anche se non rese note al Cliente (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo il fermo periodico dell'elaboratore per manutenzione e controlli, il malfunzionamento del software utilizzato per lo svolgimento del Servizio, l'impossibilità di effettuare comunicazioni o di collegarsi con la rete internet, l'interruzione di energia elettrica o delle linee telefoniche, gli scioperi del personale della Banca e/o in attività presso gli altri soggetti coinvolti nel processo di erogazione del Servizio, come gli "Internet Providers", le società di service, ecc).

1.8. Con riferimento alle interrogazioni effettuate tramite il Servizio, le informazioni sono disponibili in tempo reale. Qualora non sia possibile stabilire una connessione con l'elaboratore, le informazioni saranno quelle memorizzate alla giornata lavorativa precedente.

1.8.1. La Banca fornisce al Cliente informazioni circa i saldi e i movimenti sulla base delle operazioni contabilizzate al momento della richiesta. I dati relativi alle operazioni contabilizzate nel giorno della richiesta sono suscettibili di modifiche.
1.8.2. I dati forniti in giorno diverso da una Giornata Lavorativa sono riferiti, di norma, alla Giornata Lavorativa precedente.

1.9. Possono essere collegati al Servizio i rapporti che siano intestati o cointestati al Cliente e previo assenso di tutti i cointestatari quelli sui quali il Cliente medesimo sia autorizzato ad operare.

1.9.1. Per i rapporti cointestati a firme congiunte, con la sottoscrizione del contratto di Internet Banking, l'unico servizio che può essere fornito dalla Banca al Cliente è il servizio informativo, previo assenso di tutti i cointestatari.

1.9.2. Il presente servizio è individuale e non può essere ceduto per nessuna ragione.

1.9.3. Il Cliente dichiara di conoscere i rischi che derivano dalla circolazione di dati sulla rete internet e riconosce che in alcun modo questi rischi possano essere imputati a Banca del Piemonte. Tenuto conto della natura di questo Servizio e delle modalità con cui questo viene svolto, il Cliente e Banca del Piemonte attribuiscono valore documentale alla registrazione dei dati informatici delle disposizioni impartite ed alle relative archiviazioni elettroniche effettuate a cura di Banca del Piemonte.

1.9.4. Il Cliente manleva e dichiara indenne la Banca da qualsiasi responsabilità in ordine alla mancata ricezione delle comunicazioni inoltrate a mezzo di posta elettronica per cause non imputabili alla Banca stessa quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, errata comunicazione dell'indirizzo di posta elettronica da parte del Cliente, mancata comunicazione di variazione dello stesso, cessazione o interruzione del servizio da parte dell'account internet scelto dal Cliente, errata configurazione dell'applicativo di posta elettronica da parte del Cliente, malfunzionamento hardware e/o software di proprietà o disponibilità del Cliente, disservizi di qualsiasi natura imputabili o, comunque, riferibili al Cliente stesso e/o a soggetti terzi coinvolti nel processo di comunicazione a mezzo posta elettronica.

1.9.5. I termini per la contestazione dell'estratto conto e/o della comunicazione periodica inviati con le modalità di cui al presente Articolo restano quelli previsti dalle norme che regolano i singoli rapporti collegati e utilizzabili nel Servizio e decorrono dalla data di messa a disposizione del Cliente.

1.9.6. Il Cliente prende atto ed accetta che le telefonate di assistenza effettuate al call center saranno registrate su nastro magnetico o altro supporto equivalente.

1.9.7. Fermo restando quanto disposto dall'Art. 8 della Sezione I del presente contratto (Poteri di rappresentanza) le comunicazioni del Cliente alla Banca in ordine alle revoche, modifiche e rinunce delle facoltà concesse ai soggetti autorizzati ovvero in ordine alla modifica o revoca della facoltà di disposizione separata devono essere effettuate esclusivamente per iscritto secondo le modalità di cui al paragrafo 8.2. della Sezione I del presente contratto. Pertanto resta escluso l'invio delle comunicazioni suindicate per posta elettronica, ma le stesse andranno fatte pervenire esclusivamente alla Filiale di Riferimento.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

1.9.8 Per i rapporti cointestati a firme disgiunte la facoltà di cui al paragrafo 1.5.1 spetta disgiuntamente a ciascuno dei cointestatari, se aderenti al Servizio medesimo.

1.9.9 Per i rapporti cointestati a firme disgiunte (con facoltà, cioè, per ogni cointestatario di compiere operazioni anche separatamente), il servizio dispositivo e/o il servizio informativo possono essere rilasciati dalla Banca a ciascuno dei cointestatari che ne faccia richiesta sottoscrivendo in proprio il contratto dilnternet Banking, con piena liberazione della Banca medesima anche nei confronti degli altri cointestatari che non aderiscono al Servizio. Il cointestatario aderente al Servizio è tenuto ad informare gli altri cointestatari non aderenti.

Art. 2 - Le Credenziali

2.1. Al fine di poter accedere al Servizio e di effettuare tutte le operazioni dispositive previste dal Servizio stesso il Cliente deve utilizzare dei codici di identificazione ed un generatore di One Time Password, password valida una sola volta (nel seguito le "Credenziali"). Le modalità di attribuzione delle Credenziali e di utilizzazione delle stesse sono specificate nel Manuale Utente pubblicato e costantemente aggiornato sul sito della Banca. Il Cliente prende atto ed accetta che la tipologia delle Credenziali e le loro modalità di utilizzo possono variare nel tempo, anche in base all'evoluzione tecnologica; tali modifiche non costituiranno ipotesi di modifica unilaterale del contratto e saranno comunicate dalla Banca al Cliente con congruo preavviso attraverso il Servizio stesso e/o posta elettronica, e/o SMS, e/o avvisi in Filiale e/o avvisi sul sito www.bancadelpiemonte.it

2.2 Il Cliente assume piena responsabilità circa l'uso e la protezione delle Credenziali e risponde del loro eventuale indebito uso, comunque avvenuto, anche se in conseguenza di smarrimento o furto.

2.2.1 In ogni caso Banca del Piemonte non assume alcuna responsabilità in ordine ad eventuali utilizzi impropri o fraudolenti delle Credenziali.

2.2.2 In caso di erronea digitazione delle Credenziali da parte del cliente si attiverà in automatico un processo di sicurezza, e in caso di errori consecutivi, le Credenziali e/o il Servizio verranno bloccati ed il Cliente dovrà rivolgersi alla Banca, contattando il numero verde al fine della loro riattivazione.

2.3. Alcune Credenziali possono avere una scadenza. In prossimità della loro scadenza, il Cliente viene contattato dalla Banca, per l'aggiornamento. Il Cliente prende atto ed accetta che nel caso non abbia provveduto all'aggiornamento delle Credenziali scadute non potrà più effettuare operazioni tramite il Servizio di Internet Banking.

2.4 Qualora per utilizzare le Credenziali sia necessario l'uso di un dispositivo di telefonia mobile del Cliente, resta esclusiva responsabilità del Cliente assicurarsi che l'utenza di telefonia mobile sia di sua esclusiva disponibilità e che la stessa sia sempre attiva ed efficiente. Il Cliente si impegna pertanto a manlevare la Banca da qualsiasi contestazione, domanda, danno derivante dall'indicazione alla Banca di un numero di telefonia mobile errato e/o intestato a terzi o inattivo o comunque non correttamente funzionante.

Art. 3 - Identificazione del Cliente

3.1. Il Cliente, nei suoi contatti telematici, tramite internet, sarà identificato dalla Banca esclusivamente mediante la verifica delle Credenziali.

3.2. Il Cliente prende atto ed accetta espressamente che la Banca non è tenuta ad ulteriori accertamenti, in aggiunta a quelli specificati nel paragrafo precedente, circa l'identità e la legittimazione del soggetto che dispone le operazioni ovvero accede alle informazioni, tempo per tempo consentite dal servizio.

3.3. Il Cliente riconosce come a sé riferibili le operazioni effettuate mediante il corretto utilizzo delle Credenziali.

Art. 4 - Modalità di addebito del canone mensile

4.1. L'importo del canone mensile per il Servizio deve essere corrisposto dal Cliente nella misura pattuita ed indicata nelle Condizioni Economiche del Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto. Il Cliente autorizza, fin d'ora, la Banca ad addebitare l'importo di cui al precedente paragrafo sul conto corrente indicato nel presente contratto.

Art. 5 - Revoca delle funzionalità utilizzabili attraverso il Servizio Internet Banking

5.1. E' facoltà della Banca revocare una o più funzionalità collegate al Servizio Internet Banking in qualsiasi momento.

5.2. Il Cliente prende atto ed accetta che le/gli operazioni/ordini eseguite/i in data antecedente rispetto alla revoca si intendono confermate/i.

Art. 6 - Consenso

6.1. Il consenso ad eseguire un'Operazione di pagamento viene prestato nella forma e secondo la procedura di cui all'Allegato che

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

forma parte integrante e sostanziale del presente Contratto. Il consenso ad eseguire un'Operazione di Pagamento può anche essere prestato tramite il beneficiario o il Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento.

6.2. Il consenso ad eseguire un'Operazione di pagamento o una serie di Operazioni di pagamento può essere revocato dal Cliente nella forma, e secondo la procedura di cui all'Allegato 1 che forma parte integrante e sostanziale del presente Contratto nonché entro i limiti temporali (c.d. "cut-off") indicati nelle Condizioni Economiche (presenti nel Documento di Sintesi che forma parte integrale e sostanziale del presente contratto).

Art. 7 - Tempi di esecuzione (particolarità del Servizio di Internet Banking)

7.1. I tempi di esecuzione degli incarichi di tipo dispositivo tengono conto di quanto previsto dalle norme che regolano i singoli rapporti collegati, tra cui i Servizi di pagamento e utilizzabili attraverso il Servizio nonché in caso di incarichi da eseguire sui mercati finanziari, anche dell'orario di funzionamento dei mercati medesimi.

7.2. Gli incarichi di tipo dispositivo saranno eseguiti a condizione che i rapporti cui essi si riferiscono non siano oggetto di vincoli, blocchi o opposizioni che ne impediscono, in tutto o in parte, l'utilizzo. Per l'esecuzione degli incarichi è, inoltre necessario, secondo i casi, che:

- sul rapporto collegato di conto corrente vi siano somme disponibili sufficienti per dar corso all'incarico conferito;
- sul rapporto collegato di dossier titoli vi siano strumenti finanziari sufficienti per dar corso all'incarico conferito.

In ogni caso la Banca non eseguirà gli incarichi qualora il Cliente non abbia correttamente compilato i campi obbligatori richiesti dalla procedura, con le modalità proprie di ciascun servizio dispositivo.

Art. 8 - Notifiche

8.1. Le notifiche per le operazioni effettuate tramite il Servizio di Internet Banking verranno trasmesse in modalità telematica non criptata tramite l'utilizzo di email all'indirizzo indicato all'atto di sottoscrizione del presente contratto. Qualora non sia possibile inviare la notifica per ragioni non imputabili alla Banca, quest'ultima ha facoltà di revocare il presente Servizio senza necessità di effettuare comunicazioni in merito. Il servizio di notifica è fruibile dal cliente esclusivamente se lo stesso ha comunicato preventivamente alla Banca il proprio indirizzo email tramite la compilazione dell'apposito spazio nel presente contratto. Il Cliente si impegna a notificare immediatamente alla Banca qualsiasi cambiamento dell'indirizzo/i di posta elettronica e/o del numero di telefono cellulare precedentemente comunicati.

Art. 9 - Rinvio

9.1. Il Servizio di Internet Banking, oltre che dalle norme della presente Sezione, è regolato anche dalle norme della Sezione III. In caso di contrasto tra le norme le norme della presente Sezione preverranno su quelle della Sezione III.

Art. 10 - Conferma della disponibilità di fondi

10.1. Su richiesta del prestatore di servizi di pagamento emittente strumenti di pagamento basati su carta, la Banca conferma senza indugio se sul conto del pagatore vi è la disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione dell'operazione di pagamento, purché:

(a) al momento della richiesta il conto del pagatore sia accessibile online;
(b) il pagatore abbia prestato il consenso esplicito alla Banca a rispondere a richieste di conferma da parte di uno specifico prestatore di servizi di pagamento in merito alla disponibilità sul conto di pagamento del pagatore dell'importo corrispondente a una determinata operazione di pagamento basata su carta;
(c) il consenso di cui alla lettera b) sia stato prestato anteriormente alla prima richiesta di conferma.

10.2. Il prestatore di servizi di pagamento può chiedere la conferma di cui al comma 1, quando siano soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

(a) il pagatore ha prestato il consenso esplicito al prestatore di servizi di pagamento a richiedere la conferma di cui al comma 1;
(b) il pagatore ha disposto l'operazione di pagamento utilizzando uno strumento di pagamento basato su carta emesso dal prestatore di servizi di pagamento;

10.3. La conferma di cui al comma 1 consiste esclusivamente nella risposta positiva o negativa e non può essere memorizzata o utilizzata per scopi diversi dall'esecuzione dell'operazione di pagamento per cui è stata chiesta. La conferma non può consistere nell'estratto del saldo del conto e non può consentire alla Banca di bloccare i fondi sul conto di pagamento del pagatore.

10.4. Il pagatore può chiedere alla Banca di comunicargli l'avvenuta identificazione del prestatore di servizi di pagamento che ha chiesto la conferma e la risposta che è stata fornita.

10.5. Il presente articolo non si applica a operazioni di pagamento disposte tramite strumenti di pagamento basati su carta su cui è caricata moneta elettronica.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

SEZIONE V – SERVIZIO SMS ALERT

Art. 1 - Oggetto

1.1. La Banca si impegna ad inviare al Cliente, al numero di telefonia mobile dallo stesso indicato, un breve messaggio di testo (di seguito "SMS") contenente l'importo dell'operazione effettuata tramite l'Internet Banking.

1.2. Il Cliente prende atto ed accetta che le informazioni che saranno contenute in ciascun SMS sono le seguenti: Nome Utente (esclusivamente per le operazioni disposte dall'Internet Banking) criptato, data e ora dell'operazione, descrizione operazione, importo (qualora previsto).

1.3. Gli SMS oggetto del presente contratto non hanno validità di registrazione contabile ma di semplice informazione aggiuntiva fornita al Cliente e non sostituiscono pertanto i rendiconti, le contabili e le altre comunicazioni periodiche inviate dalla Banca ai sensi di legge e del contratto di conto corrente.

Art. 2 - Adesione al Servizio

2.1. L'adesione al Servizio avviene tramite compilazione dell'apposita sezione del presente contratto.

Art. 3 - Variazioni alla Funzione SMS Alert

3.1. Successivamente all'adesione della Funzione SMS Alert sarà sempre possibile per il Cliente, tramite il Servizio Internet Banking, modificare il numero dell'utenza di telefonia mobile nonchè i servizi attivi attraverso le specifiche schermate di modifica alla Funzione SMS Alert, confermando il tutto mediante l'utilizzo delle Credenziali.

3.2. In tutti i casi il Cliente potrà comunque richiedere modifiche al Servizio di SMS Alert tramite sottoscrizione, presso la Filiale di appartenenza, dell'apposito modulo di variazione, disponibile contattando la Filiale di Riferimento. Al fine di verificare il corretto mutamento del numero dell'utenza di telefonia mobile il Cliente avrà cura di comportarsi come al successivo Art. 7.1.

3.3. In caso di attivazione da parte della Banca della Funzione di SMS Alert in relazione ad altre operazioni disposte a mezzo internet, il sottoscritto accetta sin da ora che la Funzione SMS Alert venga automaticamente esteso anche ad uno o più di tali altri servizi.

Art. 4 - Numero di telefonia mobile

4.1. Il numero di telefonia mobile al quale la Banca invierà gli SMS è indicato dal Cliente sotto la sua esclusiva responsabilità. Il Cliente dichiara che l'utenza di telefonia mobile indicata alla Banca è nella sua libera disponibilità e si impegna a manlevare la Banca da qualsiasi contestazione, domanda, danno derivante dall'indicazione alla Banca di un numero di telefonia mobile errato e/o intestato a terzi.

Art. 5 - Rapporto con il gestore di telefonia mobile

5.1. Il Cliente è unicamente responsabile della gestione del rapporto contrattuale con il gestore di telefonia mobile prescelto.

Art. 6 - Addebito del costo

6.1. La Banca addebiterà al Cliente le Condizioni Economiche indicate nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto. Il Cliente autorizza sin da ora la Banca ad addebitare il costo della Funzione SMS sul conto corrente indicato sul contratto o nelle apposite schermate del Servizio di Internet Banking propedeutiche all'attivazione/modifica del Servizio oggetto del medesimo contratto. L'addebito avverrà entro il 13° giorno lavorativo del mese successivo all'invio del SMS.

Art. 7 - Verifica attivazione

7.1. Il Cliente avrà esclusiva cura di verificare, entro 5 giorni lavorativi dall'adesione al presente Servizio, la regolare attivazione del Servizio da parte della Banca che gli sarà notificata dalla Banca a mezzo di SMS di benvenuto. Qualora il Cliente non dovesse ricevere, entro 5 giorni lavorativi dall'adesione del presente Servizio, alcun SMS di benvenuto dovrà rivolgersi alla Filiale della banca dove intrattiene il/i rapporto/i di conto corrente al fine di verificare le motivazioni della mancata attivazione del Servizio.

Art. 8 - Limitazioni della responsabilità della Banca

8.1. La Banca non sarà responsabile per eventuali SMS che non raggiungeranno il numero di utenza indicato dal Cliente per cause non imputabili alla Banca stessa quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, problemi di rete dovuti al gestore dell'utenza di telefonia mobile, esaurimento capienza messaggi del telefono del Cliente, cessazione per qualsiasi causa del rapporto contrattuale con il gestore, ecc.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

8.2. La Banca non sarà inoltre responsabile di eventuali digitazioni/scelte errate eseguite dal Cliente in fase di compilazione delle maschere di modifica direttamente on-line e quindi sarà onere del Cliente verificare attentamente i dati inserti nelle suddette maschere, prima di procedere con la conferma dei dati stessi.

Art. 9 - Sostituzione contratto di Internet Banking

9.1. In caso di sostituzione per qualsiasi motivo del contratto di Internet Banking in essere, il presente contratto si riterrà applicabile ai conti attivi sul nuovo contratto Internet Banking, fatto comunque salvo il diritto di recesso di cui al successivo Art. 10.

Art. 10 - Recesso

10.1. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dal Servizio dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di 5 giorni lavorativi.

10.2. Entrambe le parti hanno diritto di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto.

10.3. In caso di cessazione per qualsiasi motivo del Servizio Internet Banking il presente Servizio di SMS Alert si risolverà di diritto con efficacia dalla relativa data di cessazione.

Art. 11 - Rinvio

11.1. Il Servizio di SMS Alert oltre che dalle norme della presente Sezione, è regolato anche dalle norme della Sezione III e della Sezione IV. In caso di contrasto tra le norme le norme della presente Sezione prevarranno su quelle delle altre Sezioni

SEZIONE VI – NORME COMUNI

Art. 1 - Informazioni preliminari e accessibilità del contratto

1.1. La Banca su supporto cartaceo o altro supporto durevole (intendendosi per esso, qualsiasi strumento che permetta al consumatore di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette in modo che siano dallo stesso agevolmente recuperabili durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate),mette a disposizione del Cliente gratuitamente in tempo utile e, in ogni caso prima della sottoscrizione del presente contratto, il Foglio informativo del Conto INcontra BP Self e relativo Fascicolo Servizi accessori ; il FID-Documento Informativo sulle spese; l'Informativa ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali; la Guida pratica al conto corrente; la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario; il documento "Offerta tramite tecniche di comunicazione a distanza"; l'Avviso Usura contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) tempo per tempo vigenti, nonché una copia completa del testo contrattuale contenente tutte le informazioni preliminari prescritte dalla Banca d'Italia in materia di trasparenza dei Servizi di pagamento, fatta salva la deroga di cui al paragrafo 12.5 (informazioni che la Banca può rendere al Cliente Pagatore in caso di strumenti di pagamento di basso valore e moneta elettronica) della Sezione III.

1.2. Il Cliente prende atto ed accetta che il contratto firmato dalla Banca e dal Cliente sarà messo a disposizione del Cliente stesso nella propria area riservata del Servizio Internet Banking – BP*now*.

1.3. Il Cliente prende atto ed accetta che i recapiti (indirizzo e-mail e numero di telefono cellulare) comunicati al fine dell'esecuzione del presente servizio saranno utilizzati dalla Banca anche al fine di permettere la conclusione di contratti tramite tecniche di comunicazione a distanza con la relativa sottoscrizione a mezzo di firma elettronica.

1.4. Il Cliente ha diritto di richiedere alla Banca - in qualsiasi momento - copia del presente contratto a titolo gratuito.

Art. 2. – Conclusione del contratto – clausola sospensiva

2.1. Il Cliente prende atto ed accetta che il contratto si intenderà concluso al ricorrere delle seguenti condizioni:
i) tutti i cointestatari abbiano firmato a mezzo firma digitale il contratto e la relativa documentazione allegata con espressa accettazione delle clausole ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del cod.civ.;
ii) il Cliente intestatario abbia completato il processo di identificazione ai fini antiriciclaggio mediante il perfezionamento dell'iter tramite l'uso dell'identità digitale a mezzo SPID, oppure tramite il riconoscimento in Filiale entro 30 giorni di calendario dalla data di sottoscrizione del contratto;
iii) la Banca abbia effettuato con esito positivo tutti i controlli propedeutici all'apertura del rapporto in base alla normativa vigente e ai regolamenti interni della Banca (es. furto d'identità, protesti, etc.);
iv) la Banca abbia informato il Cliente dell'apertura del rapporto a mezzo e-mail.

2.2. Il Cliente prende atto ed accetta che qualora uno o più dei cointestatari non si sia recato in Filiale per l'identificazione di cui

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

al paragrafo 2.1. punto (ii) ovvero non abbia perfezionato l'iter di identificazione mediante l'uso dell'identità digitale a mezzo SPID entro 30 giorni di calendario dalla dalla data di sottoscrizione del contratto, la pratica si intenderà chiusa e il contratto non concluso. In tali casi la Banca provvederà ad informare il Cliente tramite e-mail.

2.3. La conclusione sarà anche attestata con firma digitale della Banca per accettazione.

Art. 3. – Sottoscrizione del Contratto tramite firma digitale

3.1. Il Cliente dichiara con la sottoscrizione del presente contratto di aver ricevuto, letto e di aver scaricato su supporto durevole il Manuale Operativo, il relativo Addendum e le Condizioni di utilizzo relative al rilascio e all'uso della firma digitale.

3.2. Il Cliente dichiara di accettare che la soluzione di firma digitale rilasciata ai fini della sottoscrizione del presente contratto potrà essere utilizzata esclusivamente per la sottoscrizione di altri rapporti e Servizi con Banca del Piemonte S.p.A. anche di futura attivazione.

3.3. Il Cliente si impegna ad utilizzare la soluzione di firma digitale secondo quanto prescritto nei documenti di cui al precedente paragrafo 3.1 ed in modo particolare a custodire i codici segreti con la massima diligenza, manlevando fin da ora la Banca da ogni eventuale danno che l'uso improprio dei medesimi potesse comportare alla Banca.

3.4. Il Cliente si assume ogni responsabilità, anche ai sensi del 495 bis del Codice Penale (falsa dichiarazione o attestazione al Certificatore di firma elettronica sull'identità o su qualità personali proprie o di altri) per eventuali informazioni false rese al soggetto che presta servizi di certificazione della firma digitale.

3.5. Il Cliente prende atto che l'emissione del certificato è subordinata all'esattezza e completezza delle informazioni dallo stesso fornite.

Art. 4. – Diritto di recesso (ripensamento)

4.1. In base a quanto previsto dalla vigente normativa per i contratti conclusi a distanza, il Cliente nella sua qualità di consumatore, può recedere senza penali e senza dover indicare il motivo entro 14 giorni dalla conclusione del contratto. Il recesso potrà essere esercitato con le modalità indicate all'articolo che segue. Il recesso è automatico e senza penali anche per i contratti collegati.

4.2. Il Cliente che prima del recesso ha usufruito di servizi previsti dal contratto è tenuto a pagare le spese, se li aveva espressamente richiesti e nei limiti di un importo proporzionato ai servizi. In ogni caso la Banca deve restituire al Cliente gli importi ricevuti entro 30 giorni.

4.3. Il diritto di recesso non è previsto nei casi di esecuzione integrale del contratto, su esplicita richiesta del Cliente, prima di esercitare il diritto di recesso.

Art. 5. - Durata e recesso

5.1. I servizi di conto corrente, Internet Banking sono stipulati a tempi indeterminato.

5.2. Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, con il preavviso di 5 giorni, dal servizio di conto corrente, nonché dai Servizi di Internet Banking e di esigere quanto dovuto dalla Banca dandone comunicazione per iscritto. Il Recesso potrà essere esercitato tramite raccomandata A/R indirizzata alla Filiale di Riferimento, i cui recapiti sono reperibili sul sito web della Banca al seguente indirizzo www.bancadelpiemonte.it corredato di copia del documento di riconoscimento.

5.3. Il recesso dalla convenzione di assegno esercitato da uno dei cointestatari o dalla Banca nei confronti dello stesso lascia integra la convenzione verso gli altri cointestatari. Qualora il Cliente abbia delegato un soggetto ad operare sul/i proprio/i rapporto/i, il Cliente prende atto che la sua richiesta di recesso comporta lo scollegamento del rapporto/i dal Servizio di Internet Banking del delegato.

5.4. La Banca ha diritto di recedere dal servizio di conto corrente nonché dai Servizi di Internet Banking dispositivi con preavviso scritto di almeno due mesi nonché di esigere il pagamento di tutto quanto dovuto dal Cliente.

5.5. Qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può recedere dal servizio di conto corrente e/o Internet Banking senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente ovvero qualora il Cliente abbia sottoscritto una convenzione di assegni a mezzo di comunicazione scritta con un preavviso di giorni 5.

5.6. Il recesso dal Servizio di conto corrente provoca la chiusura del conto nonché lo scioglimento dei singoli Servizi di Internet Banking e relativi Servizi accessori regolati sul medesimo conto corrente, secondo i tempi massimi indicati nei fogli informativi e senza necessità di specifica comunicazione a carico della banca in relazione alla chiusura di tali servizi.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

5.6.1. Nel caso in cui il conto corrente oggetto del presente contratto risulti cointestato, il recesso da parte di tutti i cointestatari dal Servizio di Internet Banking determina il recesso automatico anche dal conto corrente e dagli altri servizi collegati.

5.7. Qualora la Banca receda dai Servizi di conto corrente e/o Internet Banking, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui ai paragrafi precedenti. Ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella indicata. Resta salvo ogni diverso effetto della revoca dell'autorizzazione ad emettere assegni disposta ai sensi dell'Art. 9 della legge 15 dicembre 1990, n. 386 e successive integrazioni e/o modificazioni.

5.8. Qualora il Cliente receda dal Servizio di conto corrente, la Banca, fermo restando quanto disposto al paragrafo precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al presente Articolo; ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella indicata.

5.9. In deroga a quanto previsto nel paragrafo 5.2. (Recesso del cliente) e 5.8. (Ordini con data anteriore al recesso), il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti - comunicare alla Banca un termine di preavviso maggiore di quello indicato al predetto primo paragrafo, ovvero indicare alla stessa gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.

5.10. L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.

5.11. In caso di recesso, le spese inerenti i Servizi di pagamento di cui alla Sezione III, e il Servizio di Internet Banking fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente in misura proporzionale al periodo di tempo precedente lo scioglimento del vincolo contrattuale. Pertanto, se il Cliente ha pagato anticipatamente in misura superiore a quanto dovuto, ha diritto di ricevere dalla Banca il rimborso delle spese pagate in eccedenza.

5.12. E' fatto salvo quanto disciplinato dall'Art. 10 della Sezione V in materia di recesso dal Servizio di SMS Alert i cui termini e modalità di recesso prevalgono rispetto a quanto disciplinato dalla presente Sezione.

Art. 6 - Modifica Unilaterale delle condizioni e delle norme contrattuali

6.1. Le Condizioni Economiche applicate ai servizi di cui alle Sezioni II,III,IV,V sono indicate nei Documenti di Sintesi che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente contratto.

6.2. Ai sensi dell'Art.118 del Decreto legislativo 1 settembre 1993 n. 385, la Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al Cliente, le norme delle Sezione I, II, e della presente Sezione VI e le relative Condizioni Economiche (indicate nei rispettivi Documenti di Sintesi che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente contratto) qualora sussista un giustificato motivo. Qualunque modifica unilaterale delle condizioni contrattuali sarà comunicata al Cliente con un preavviso minimo di due mesi in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente. La modifica si intenderà approvata dal Cliente ove lo stesso non receda, senza spese, entro la data prevista per la sua applicazione. In tal caso in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

6.3. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del precedente paragrafo sono inefficaci, se sfavorevoli per il Cliente.

6.4. Ai sensi dell'Art. 126 sexies del Decreto legislativo 1 settembre 1993 n. 385 la Banca, qualora sussista un giustificato motivo, potrà proporre al Cliente modifiche delle norme delle Sezioni III, IV, V e delle relative Condizioni Economiche (indicate nei rispettivi Documenti di Sintesi che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente contratto) per iscritto con un preavviso di almeno due mesi dalla data di applicazione indicata nella proposta.La modifica si intenderà accettata dal Cliente ove lo stesso non manifesti il proprio rifiuto alla modifica proposta dalla Banca esercitando il proprio diritto di recesso entro la data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica prevista dalla Banca.

6.5. La Banca può applicare senza preavviso le modifiche dei tassi di interesse e di cambio applicati ai servizi di pagamento di cui alle Sezioni III, IV, V del presente contratto più favorevoli al Cliente rispetto a quelli concordati o applicati in precedenza.

6.6. La Banca potrà applicare le modifiche dei tassi di interesse e di cambio, applicati esclusivamente ai Servizi di pagamento di cui alla Sezioni III, IV, V del presente contratto e se sfavorevoli per il Cliente, senza preavviso qualora la modifica dipenda esclusivamente dalla variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel contratto. Qualora tale modifica riguardi i tassi di interesse la Banca informerà il Cliente a mezzo comunicazione scritta o altra comunicazione in formato elettronico.

Art. 7 - Informativa precontrattuale

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

7.1. Con la sottoscrizione del presente contratto il Cliente dichiara di aver scaricato su apposito supporto durevole la documentazione messa a disposizione dello stesso da parte della Banca sul suo sito internet e di averne compreso i contenuti, prima della conclusione del contratto stesso. La documentazione comprende: la Guida pratica sul Conto corrente; la Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario; il Foglio Informativo del Conto INcontra BP Self e relativo Fascicolo Servizi accessori; il FID-Documento informativo sulle spese; l'Avviso usura contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) tempo per tempo vigenti; il documento "Offerta tramite tecniche di comunicazione a distanza"; l'Informativa precontrattuale, il Documento di Sintesi e l'Informativa Privacy.

Art. 8 - Invio di comunicazioni

8.1. L'invio di eventuali comunicazioni o notifiche della Banca sono fatte, esclusivamente in lingua italiana, al Cliente con pieno effetto all'indirizzo da lui indicato nel presente contratto, oppure fatto conoscere successivamente per iscritto. In caso di cointestazione il domicilio della stessa sarà dato dal domicilio del primo richiedente l'apertura del rapporto che coincide con il primo intestatario del conto medesimo.

8.2. Le comunicazioni e le notifiche alla Banca (ivi comprese le eventuali comunicazioni relative alla variazione dell'indirizzo del Cliente) devono essere fatte, esclusivamente in lingua italiana, per iscritto alla Filiale di Riferimento, i cui recapiti sono reperibili sul sito web della Banca al seguente indirizzo www.bancadelpiemonte.it.

8.3. L'invio della documentazione contrattuale viene effettuata tramite il Servizio Internet Banking.

8.4. Il Cliente prende atto ed accetta che la Banca potrà inviargli comunicazioni riguardanti i rapporti inerenti il presente Contratto anche tramite SMS o e-mail.

Art. 9 - Reclami e ricorsi stragiudiziali

9.1. Per eventuali contestazioni in ordine alle operazioni effettuate in esecuzione del presente contratto il Cliente potrà rivolgersi, per iscritto, all'ufficio Reclami della Banca. L'ufficio Reclami darà riscontro al reclamo del Cliente nei termini normativamente previsti. I termini di evasione e le modalità di trattazione dei reclami sono consultabili sul sito www.bancadelpiemonte.it alla pagina dedicata ai reclami.

9.2. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto riscontro dalla Banca nei termini sopra previsti, per la soluzione di qualsiasi controversia eventualmente insorta con la Banca prima di ricorrere al giudice può fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) (il Regolamento di tale organismo così come tutte le informazioni pratiche per promuovere un ricorso sono a disposizione del Cliente sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure presso le filiali della Banca). Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lombardia, Veneto, Friuli-Venezia Giulia e Trentino Alto Adige; Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale n. 8, 10121 Torino, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta; Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour n. 6, 40124 Bologna, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Emilia Romagna e Toscana; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lazio, Umbria, Marche, Abruzzo e per quelli aventi domicilio in uno Stato estero; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Campania e Molise; Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour n. 4, 70121 Bari, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Puglia, Basilicata e Calabria; Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour n. 131/a, 90133 Palermo, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Sicilia e Sardegna.

9.3. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà inoltre presentare istanza all'organismo di conciliazione bancaria "Conciliatore BancarioFinanziario" (costituito ai sensi dell'Articolo 38 del Decreto Legislativo 17 gennaio 2003, n. 5), qualora ricorrano i presupposti previsti dal Regolamento di tale organismo (Per sapere come rivolgersi chiedere presso la Filiale o sul sito www.conciliatorebancario.it)

9.4. Il Cliente può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia secondo le modalità indicate sul sito www.bancaditalia.it

Art. 10 - Procedure di conciliazione e arbitrato per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione

10.1. Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie nascenti dall'erogazione dei servizi di cui al presente contratto, il Cliente e la Banca in relazione all'obbligo di cui all'Art. 5 comma 1 bis del D.Lgs 04.03.2010 n. 28 e s.m.i. di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, concordano, ai fini dell'Art. 5 comma 5 del medesimo decreto e s.m.i., di sottoporre tali controversie all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministro della Giustizia), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel medesimo registro del Ministero della

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Giustizia, ferma restando la possibilità per il Cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF). Il ricorso all'ABF assolve parimenti la condizione di procedibilità di cui alla presente clausola.

Art. 11 - Foro competente

11.1. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra la Banca ed il Cliente in dipendenza del rapporto regolamentato dal presente contratto il Foro esclusivamente competente è quello di Torino. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore, ai sensi dell'Art.33 comma 2 Lett. u). D.lgs. n. 206 del 06/09/2005 e quindi la persona fisica che agisce per scopi estranei alla propria attività imprenditoriale e professionale, il Foro competente è il foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

Art. 12 - Legge applicabile e lingua di conclusione del contratto

12.1. Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

12.2. Il presente contratto è concluso in lingua italiana e ogni comunicazione che le parti si scambieranno in forza del predetto contratto dovrà essere effettuata, ai fini della loro validità ed efficacia, in lingua italiana.

Art. 13 - Rinvio

13.1. Il presente contratto è disciplinato oltre che dalle presenti norme, da quanto indicato nei Documenti di Sintesi e nell'Allegato che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente contratto (per esplicita volontà delle parti i documenti di sintesi sono da considerarsi parte integrante del contratto stesso).

Art. 14 - Variazioni o cessazione dell'indice di riferimento applicato ai tassi creditori/debitori

14.1. Le parti convengono sin da ora che qualora l'indice di riferimento utilizzato nella determinazione dei tassi di interesse (debitori e/o creditori) applicati sul presente rapporto dovesse, per qualsiasi motivo sottratto alla volontà della Banca:

14.1.1. essere modificato nella formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) di rilevazione, verrà utilizzato l'attuale indice di riferimento ad oggi contrattualizzato secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente, così come definita nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011 dell'8 giugno 2016 come successivamente modificato e integrato (il "Regolamento Benchmark"). In mancanza di rilevazione temporanea sarà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'indice contrattualizzato.

14.1.2. subire variazioni sostanziali tali da renderlo un indice di riferimento non più rappresentativo o non essere più fissato/rilevato, il predetto indice sarà sostituito, così come previsto nei "piani scritti" predisposti dalla Banca in adempimento del Regolamento Benchmark, (i) da quello che sia stato formalmente raccomandato, designato o altrimenti individuato in sostituzione dell'attuale indice di riferimento ad oggi contrattualizzato (a) per legge o (b) dalla Banca Centrale Europea, o da altra autorità o organismo competente o (c) dal gruppo di lavoro o comitato ufficialmente nominato o incaricato dall'amministratore o altro organismo competente o (d) dall'amministratore dell'indice o, in mancanza di tale individuazione, (ii) da quello riconosciuto come parametro di mercato che sostituisce l'indice contrattualizzato.

14.2. Al verificarsi di una variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento, sono comunicati al cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente, le modifiche o l'indice sostitutivo individuati. La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

DESCRIZIONE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO EROGATI IN CONTO CORRENTE - ALLEGATO 1

1 - BONIFICO

Il Bonifico è un servizio di pagamento che consente al Cliente di trasferire in Italia o all'estero dei fondi a favore di un altro soggettobeneficiario ovvero di ricevere in accredito sul proprio conto corrente dei fondi da parte di un altro soggetto.

Le provviste necessarie per l'esecuzione del bonifico possono essere consegnate direttamente in contanti presso lo sportello della Banca ovvero possono essere messe a disposizione della Banca consentendo l'addebito del Conto Corrente del Cliente della corrispondente somma oggetto dell'Operazione di Pagamento.

Bonifico - Extra SEPA

Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro, qualsiasi divisa, dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. L'ordine si intende ricevuto in giornata dalla Banca, se pervenuto entro i Cut-Off (disponibili nel presente contratto).

Bonifico - SEPA

Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. L'ordine si intende ricevuto in giornata dalla Banca, se pervenuto entro i Cut-Off (disponibili nel presente contratto).
Nel caso di bonifici SEPA da/verso Paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE) le commissioni applicate a tali bonifici sono equiparate a quelle dei bonifici nazionali (ambito PSD2 - Dlgs 11/2010 così come modificato ed integrato in attuazione della Direttiva UE 2366/2015 sui servizi di pagamento).

Bonifici - SEPA da/verso paesi extra SEE
Si tratta di bonifici SEPA in arrivo o in partenza da/verso paesi SEPA ma extra SEE (Regno Unito, Montenegro, Svizzera, San Marino, Principato di Monaco, Mayotte and St Pierre-et-Miquelon, Principato di Andorra, Città del Vaticano, Albania, Regno Unito e isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey).

BONIFICO ISTANTANEO
Il Bonifico istantaneo è un'operazione in euro, con spese condivise (opzione SHARE), che consente di trasferire con modalità "istantanea" una somma di
denaro da un conto corrente ad un altro conto aperto presso banche/intermediari che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito allo schema SEPA
Instant Credit Transfer.
Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente.
I bonifici istantanei in euro consentono alla banca di accreditare fondi sul conto del beneficiario 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365/366 giorni all'anno, festivi
compresi.
Il bonifico istantaneo attualmente ha un limite massimo di € 100.000,00.
Al momento Banca del Piemonte offre il servizio di bonifico istantaneo in partenza, da canali internet banking/CBI (Corporate Banking Interbancario), ed in
ricezione. Tali bonifici devono essere completi delle coordinate internazionali IBAN.

Bonifico - SEPA SCT
Il Bonifico SEPA - SCT è un'operazione in euro, con spese condivise (opzione SHARE), che consente di trasferire somme di denaro da un conto corrente ad
un altro conto aperto presso banche/intermediari che si trovino in un paese SEPA e che abbiano aderito allo schema SEPA Credit Transfer.
Tali bonifici devono essere completi delle coordinate internazionali IBAN.

Il Cliente che intende eseguire un Bonifico - SEPA deve indicare l'Identificativo Unico del beneficiario.
Il codice IBAN (acronimo di International Bank Account Number) è l' "identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici, sia nazionali che diretti all'area SEPA.
Per l'Italia, il codice IBAN è lungo 27 caratteri ed è composto dalla combinazione di lettere e numeri così suddivisi:

- codice del paese: 2 caratteri alfabetici (in Italia IT)
- cifra di controllo internazionale: 2 caratteri numerici
- cifra di controllo nazionale (CIN): 1 carattere alfabetico

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

- codice ABI della banca: 5 caratteri numerici
- codice CAB dello sportello: 5 caratteri numerici
- numero di conto: 12 caratteri alfanumerici

L'IBAN viene comunicato dalla banca all'ordinante, è dedotto dal numero di conto corrente interno della banca ed identifica univocamente un conto corrente a livello mondiale, aperto presso una qualsiasi banca dell'area SEPA.
Al fine di consentire alla banca di eseguire gli ordini di bonifico o altre operazioni di pagamento, il cliente deve fornire obbligatoriamente alla stessa l'identificativo unico "IBAN" affinché quest'ultima possa individuare con chiarezza il beneficiario e/o il suo conto di pagamento.
Se il cliente ha fornito alla banca un identificativo unico inesatto, la banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'operazione di pagamento.
Il Codice (SWIFT) BIC (Bank Identifier Code) è utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la banca del beneficiario; è disponibile praticamente per quasi tutte le banche del mondo e può essere formato da 8 o da 11 caratteri alfanumerici. Esso è utilizzato insieme al codice IBAN per trasferimenti di denaro mediante bonifico internazionale.

Bonifici urgenti

Bonifici di qualsiasi importo eseguiti dalla banca la stessa giornata lavorativa nella quale ha ricevuto l'ordine dal cliente in modo da far pervenire i fondi alla banca del beneficiario lo stesso giorno di ricezione dell'ordine. La tipologia di bonifici - SEPA urgenti non è prevista per le agevolazioni fiscali.

Ordine permanente di bonifico

Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.

2 – ADDEBITO DIRETTO

Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. Il SDD Core Finanziario è utilizzato solo per incasso di operazioni che ricadono nell'art. 2 lettera i) D.Lgs. 11/2011.

3 – BOLLETTE QUIETANZIABILI ALLO SPORTELLO

Servizio di pagamento che consente al Cliente di pagare allo sportello le bollette delle utenze.

4 – PAGAMENTI BOLLETTINI POSTALI

Servizio di pagamento che consente al Cliente di pagare i bollettini postali.

5 – BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA

Il Bollettino Bancario Freccia è il Servizio di Pagamento che consente al Cliente, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento.

6 – PAGAMENTO F23 e F24

Modelli predisposti dall'Agenzia delle Entrate per permettere ai contribuenti di versare le imposte erariali, le tasse e i contributi.

7 - PAGAMENTO RAV (Ruolo mediante Avviso) e Imposte in concessione

Servizio di pagamento che consente al Cliente di pagare presso lo sportello avvisi di pagamento utilizzati dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo. Il concessionario invia al Cliente il bollettino che potrà essere pagato presso lo sportello.

8 - MAV

(Pagamento mediante avviso)
Servizio di pagamento che consente al Cliente di pagare avvisi di pagamento inviati dal creditore direttamente al domicilio del Cliente.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

9 - Pagamento effetti

Servizio che consente al Cliente di pagare allo sportello gli effetti.

10 - Sepa Direct Debit (SDD)

Il Sepa Direct Debit (SDD) è una disposizione di incasso pre-autorizzato disponibile sul circuito europeo, volto ad armonizzare il processo di incasso del credito in ambito europeo sfruttando un unico schema contrattuale di riferimento. Due sono gli schemi riconducibili al Direct Debit: Sepa Direct Debit Core e Sepa Direct Debit B2B, con differenze relative al tipo di debitore. Il primo è rivolto a clienti debitori classificati come consumatori, non consumatori; il secondo è rivolto esclusivamente a clienti debitori non consumatori. Il servizio consente al creditore di disporre incassi da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una Banca aderente al servizio SDD e situata in Italia o in uno dei paesi dell'Area SEPA. Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore di un mandato col quale autorizza il creditore a richiedere il pagamento per incasso e contestualmente autorizza la propria banca (banca domiciliataria) a soddisfare tali richieste addebitando il suo conto. Il debitore deve trasmettere il mandato debitamente firmato al creditore. Dopo aver ricevuto il mandato firmato, il creditore può avviare le richieste di incasso ed inviare al debitore il preavviso dell'addebito. La banca del creditore invia la richiesta di incasso alla banca del debitore attraverso il meccanismo di compensazione e regolamento di riferimento che processa la transazione provvedendo al regolamento. La Banca del debitore compie l'addebito sul conto del debitore.

11 – Versamento e Prelievo di contante

Servizio di Pagamento che consente al Cliente di depositare/ritirare contante sul/dal proprio conto.

CONTRATTO DI CONTO CORRENTE – OPERAZIONI DISPOSTE ALLO SPORTELLO

TIPOLOGIA DEL SERVIZIO	MODALITÀ DI PRESTAZIONE DEL CONSENSO[1]	MODALITÀ DI REVOCA DEL CONSENSO
BONIFICO IN ARRIVO	Con la sottoscrizione del contratto di conto corrente il Cliente presta il proprio consenso a ricevere i fondi mediante accredito sul conto corrente.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente
BONIFICO - SEPA ED EXTRA SEPA ED URGENTI	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta, specificando la periodicità della disposizione.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. Qualora la Banca ed il Cliente abbiano espressamente convenuto che l'esecuzione dell'ordine di pagamento sia avviata (data esecuzione) in un giorno determinato, il consenso prestato può essere revocato non oltre la Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato di avvio di esecuzione dell'ordine. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva.
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO (IN PARTENZA)	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta, specificando la periodicità della disposizione.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente. Qualora la Banca ed il Cliente abbiano espressamente convenuto che l'esecuzione dell'ordine di pagamento sia avviata (data esecuzione) in un giorno determinato, il consenso prestato può essere revocato non oltre la Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato di avvio di esecuzione dell'ordine. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva.
ADDEBITO DIRETTO - domiciliazione utenze	Il Cliente presta il proprio consenso compilando l'apposito modulo di domiciliazione utenze.	Il consenso può essere revocato dal Cliente fino alla Giornata Lavorativa precedente a quella in cui l'ordine deve essere eseguito.
BOLLETTE QUIETANZIABILI DIRETTAMENTE DALL'ISTITUTO ALLO SPORTELLO	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando la bolletta allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
PAGAMENTO BOLLETTINI POSTALI	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

TIPOLOGIA DEL SERVIZIO	MODALITÀ DI PRESTAZIONE DEL CONSENSO[1]	MODALITÀ DI REVOCA DEL CONSENSO
BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
PAGAMENTO RAV (Ruolo mediante Avviso) e imposte in concessione	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
PAGAMENTO MAV (Pagamento mediante avviso)	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
PAGAMENTO Effetti	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando l'Avviso di scadenza allo sportello per il pagamento	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
SDD Core	Il Cliente presta il proprio consenso compilando l'apposito modulo di autorizzazione di addebito (mandato).	Il consenso può essere revocato dal Cliente fino alla giornata lavorativa precedente a quella in cui l'ordine dev'essere eseguito.
VERSAMENTO	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di versamento tramite consegna alla Banca della somma da depositare.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
PRELIEVO DI CONTANTE	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di prelievo tramite compilazione del modulo di richiesta	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
F23 – F24	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il modulo precompilato allo sportello per il pagamento.	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il modulo precompilato allo sportello per il pagamento.
Pagamento con Servizio CBILL PagoPA	Il Cliente presta il proprio consenso consegnando il bollettino CBILL/pagoPA allo sportello per il pagamento.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente

1) Le informazioni si riferiscono ai servizi di pagamento erogati allo sportello. Le modalità di prestazione e revoca del consenso, per i servizi erogati canali diversi dallo sportello, sono disciplinati nei relativi contratti.

OPERAZIONI DISPOSTE VIA INTERNET BANKING BPnow

TIPOLOGIA DEL SERVIZIO	MODALITA' DI PRESTAZIONE DEL CONSENSO	MODALITA' DI REVOCA DEL CONSENSO
Bonifici - SEPA SCT e Bonifici - SEPA SCT urgenti in partenza	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/spedizione della disposizione	Il consenso prestato può essere revocato dal Cliente, entro il giorno di esecuzione nel rispetto dei Cut_Off sopra indicati, tramite avvaloramento dell'icona/bottone funzionale che permette la revoca della disposizione. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata non Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva.
BONIFICO ISTANTANEO	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/spedizione della disposizione.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.
Bonifico - SEPA ed Extra SEPA e bonifico - SEPA Italia urgente in partenza	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/ spedizione della disposizione	Il consenso prestato può essere revocato dal Cliente, entro il giorno di esecuzione nel rispetto dei Cut_Off sopra indicati, tramite avvaloramento dell'icona/bottone funzionale che permette la revoca della disposizione. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata non Lavorativa per la Banca l'ordine di pagmento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva.
ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/ spedizione della disposizione	Il consenso prestato può essere revocato non oltre la Giornata Lavorativa precedente il giorno concordato di avvio di esecuzione dell'ordine, tramite avvaloramento dell'icona/bottone funzionale che permette la revoca della disposizione. Qualora la data esecuzione cada in una Giornata non Lavorativa per la Banca l'ordine di pagamento sarà eseguito la Giornata Lavorativa immediatamente successiva

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

TIPOLOGIA DEL SERVIZIO	MODALITA' DI PRESTAZIONE DEL CONSENSO	MODALITA' DI REVOCA DEL CONSENSO
ADDEBITO DIRETTO - domiciliazione utenze	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di domiciliazione tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/ spedizione della disposizione	Il consenso prestato non puo' - al momento - essere revocato dal Cliente
BOLLETTE QUIETANZIABILI DIRETTAMENTE DALL'ISTITUTO E PAGAMENTO BOLLETTINI POSTALI CON MODELLI DIVERSI DA TD 123, 674, 896	Al momento non disponibile via Internet Banking	Al momento non disponibile via Internet Banking
PAGAMENTO BOLLETTINI POSTALI (con modelli TD 123, 674, 896)	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di pagamento dei bollettini postali tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/spedizione della disposizione	Il consenso prestato non può' - al momento - essere revocato dal Cliente
BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA	Al momento non disponibile via Internet Banking	Al momento non disponibile via Internet Banking
PAGAMENTO imposte in concessione	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di pagamento tramite compilazione della maschera on-line e avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/ spedizione della disposizione	Il consenso prestato non puo' essere revocato dal Cliente
PAGAMENTO RI.BA.	Il Cliente presta il proprio consenso tramite avvaloramento dell'icona che permette l'autorizzazione/spedizione della disposizione	Il consenso prestato non puo' essere revocato dal Cliente

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Dichiaro / dichiariamo di approvare specificatamente – ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 e 1342 codice civile- le seguenti clausole:

Sezione I - CONDIZIONI GENERALI RELATIVE AL RAPPORTO BANCA E CLIENTE

Art. 2 – Pubblicità e trasparenza delle condizioni

Art. 8 – Poteri di rappresentanza

Art. 10– Diritto di garanzia

Art. 11 – Compensazione

Art. 13 – Servizio di incasso o di accettazione degli effetti cartacei, documenti e assegni

Art. 14 – Facoltà di omettere gli avvisi di mancata accettazione e di mancato pagamento dei titoli

Sezione II - CONTO CORRENTE CONTO *INcontra BP Self*

Art. 1 paragrafi 4, 5 e 6 – Obblighi del Cliente

Art. 2 – Addebito in conto di assegni o cambiali

Art. 8 paragrafo 2 – Non apposizione della clausola effettivo

Art. 9 – Chiusura periodica del conto e regolamento degli interessi, commissioni e spese

Art. 11 – Approvazione dell'estratto conto ed invio del Documento di Sintesi

Art. 14 – Compensazione e pagamento di assegni

Sezione III - SERVIZI DI PAGAMENTO

Art. 4 - Revocabilità dell'Ordine di pagamento

Art. 8 paragrafi 5 e 6 - Mancanza di responsabilità della Banca per Identificativo Unico inesatto o non conforme a informazioni ulteriori

Art. 9 paragrafi 3 e 5 - Limitazioni di responsabilità della Banca per mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento

Art. 9 paragrafo 8 - Decadenza del diritto del Cliente di ottenere il rimborso in caso di mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle

Operazioni di pagamento

Art. 10 - Responsabilità del prestatore di servizi di disposizione di ordine di pagamento per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle

operazioni di pagamento

Art. 11 paragrafo 1 - Limitazioni di responsabilità della Banca per Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite

Art. 11 paragrafo 4.2. – Limitazione di responsabilità della Banca per operazioni non autorizzate disposte da un prestatore di servizi di

ordini di pagamento.

Art. 11 paragrafo 8 - Ipotesi di responsabilità del Cliente per operazioni di pagamento non autorizzate

Art. 12 paragrafo 6 - Limite temporale al diritto del Cliente a provare l'avvenuta notifica di furto e smarrimento

Art. 12 paragrafo 8 - Ipotesi di responsabilità del Cliente per utilizzo indebito dello strumento di pagamento

Art. 12 paragrafi 15 e 16 – Limite alla possibilità di richiedere il rimborso per operazioni di pagamento non autorizzate in caso di furto,

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

smarrimento o appropriazione indebita

Art. 14 paragrafi 3 e 7 - Limite alla possibilità di richiedere il rimborso per Operazioni di pagamento disposte dal beneficiario

Art. 16 - Circostanze anormali e imprevedibili

Art. 17 paragrafo 2 - Possibilità per la Banca di trattenere le spese prima dell'accredito dell'Operazione di pagamento

Sezione IV - SERVIZIO DI INTERNET BANKING

Art. 1 paragrafi 7 e 9.4– Limitazioni di responsabilità della Banca

Art. 2 - Le Credenziali

Art. 3 paragrafo 2 – Limitazioni di responsabilità di Banca del Piemonte SpA per l'identificazione del Cliente

Art. 5 – Revoca delle funzionalità da parte della Banca

SEZIONE V - SERVIZIO SMS ALERT

Art. 6 – Addebito del costo

Art. 7 – Verifica attivazione

Art. 8 – Limitazioni di responsabilità della Banca

Art. 9 – Sostituzione contratto Internet Banking

Art. 10 – Recesso

Art. 11 – Rinvio

SEZIONE VI - NORME COMUNI

Art. 2 – Clausola sospensiva

Art. 5 – Recesso

Art. 6 – Modifica Unilaterale delle condizioni e delle norme contrattuali

Art. 7 – Informativa precontrattuale

Art. 10 – Procedure di conciliazione e arbitrato per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione

Art. 11 – Foro competente

Art. 12 – Legge applicabile e lingua di conclusione del contratto

Art. 13 – Rinvio

Art. 14 – Variazioni o cessazione dell'indice di riferimento applicato ai tassi creditori/debitori

Firma/e

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Per consentire alla Banca di procedere alla classificazione della Clientela al fine di adottare livelli di tutela differenti in base al profilo (Cliente Consumatore, Clientela al dettaglio e Clientela non al dettaglio), dichiaro/dichiariamo di essere una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta e pertanto prendo/prendiamo atto che sarò/saremo classificato/i dalla Banca al fine dell'esecuzione di tutti i rapporti bancari con la medesima intrattenuti come "Cliente Consumatore".

Firma/e

_____

_____

_____

Visto in particolare il Paragrafo 3 dell'articolo 9 - Sezione II delle norme contrattuali "Servizio di Conto Corrente - Chiusura periodica del conto e regolamento degli interessi, commissioni e spese", sopra riportato, ai sensi degli artt. 120 comma 2, lettera b) e 117, comma 1 del Testo Unico Bancario (TUB)

☐ **Autorizzo** ☐ **Non autorizzo**

a far data dalla presente, l'addebito sul conto corrente oggetto del presente contratto degli interessi debitori maturati sulle aperture di credito in conto corrente, sugli sconfinamenti extra fido o in assenza di fido, al momento in cui questi divengono esigibili; in questo caso la somma addebitata è considerata sorte capitale.

Resta inteso che tale autorizzazione, potrà da me/noi essere revocata in ogni momento, ma con effetto esclusivamente sugli addebiti di interessi successivi alla data in cui la revoca è ricevuta dalla Banca, rimanendo efficaci e irrevocabili gli addebiti di interessi effettuati in precedenza.

Resta altresì inteso che sugli interessi non pagati alla data di loro esigibilità, a causa della mancata concessione dell'autorizzazione di cui sopra o per successiva revoca della stessa, matureranno comunque gli interessi di mora al Tasso debitore scoperto di mora contrattualmente pattuito e riportato nel documento di sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

Firma/e

_____

_____

_____

L'operatività sui rapporti/servizi di cui al presente contratto è da ritenersi FIRME DISGIUNTE

Il mio/nostro indirizzo ai fini dell'Art. 8 "Invio di comunicazioni" Sezione VI "Norme comuni" – è il seguente:

_____

Firma/e

_____

_____

_____

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Dichiaro/Dichiariamo che un esemplare del presente contratto completo di tutti gli allegati, mi/ci è stato da Voi messo a disposizione nella sezione documenti durante l'iter di sottoscrizione on line del presente Contratto e di aver provveduto a scaricarne il contenuto su apposito supporto durevole.

Firma/e

_____

_____

_____

Dichiaro/dichiariamo di essere a conoscenza ed approvare che Banca del Piemonte, per ragioni di sicurezza, provvederà a registrare le telefonate effettuate verso il call center in relazione all'uso del servizio di Internet Banking. La Banca del Piemonte assicura peraltro l'assoluta riservatezza delle stesse ed il rispetto del Regolamento UE 2016/679 nel trattamento di tali registrazioni.

Firma/e

_____

_____

_____

La Banca per accettazione

_____

Contatti/Assistenza

Per qualsiasi informazione sul Conto INcontra BP Self e sui servizi / prodotti ad esso collegati contattare la Filiale di Riferimento, i cui recapiti sono reperibili sul sito web della Banca al seguente indirizzo www.bancadelpiemonte.it.

Per qualsiasi richiesta di assistenza riguardante l'installazione del Mobile Token BP ed in generale per il servizio di internet banking contattare il numero verde 800998050 (per le chiamate dall'estero 39 011 2272191) attivo tutti i giorni lavorativi dal lunedì al venerdì dalle ore 8:00 alle 20:00 – il sabato dalle 9:00 – 13:00; festività Borsa dalle 8:00 alle ore 18:00.

Banca del Piemonte

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

ADDENDUM

ADDENDUM AL CONTRATTO DI CONTO N.

1. Integrazione della Sezione "Servizi di Pagamento"

Il/I Cliente/i prende/prendono atto ed accetta/accettano che la Sezione "Servizi di Pagamento" del contratto in oggetto viene integrata con l'aggiunta del nuovo articolo che segue:

SEZIONE - SERVIZI DI PAGAMENTO

Nuovo articolo - Bonifico istantaneo

Il Cliente prende atto ed accetta che potrà impartire ordini di bonifico istantaneo tramite tutti gli stessi canali, via via messi a disposizione dalla Banca in conformità alla normativa applicabile, attraverso i quali può impartire un Ordine di Pagamento per altri bonifici. Il bonifico istantaneo è un bonifico in euro che può essere ricevuto o disposto dal Cliente da/verso i Prestatori di Servizi di Pagamento aderenti allo schema interbancario denominato Sepa Instant Credit Transfer (SCT Inst), immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario dell'anno (nel seguito il "Bonifico Istantaneo"). In parziale deroga ai precedenti articoli: Consenso, Ricezione di un Ordine di Pagamento, Revocabilità dell'Ordine di Pagamento, Tempi massimi di esecuzione, Data Valuta e disponibilità dei fondi, trova applicazione la disciplina seguente.

Il momento della ricezione di un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è:

i) nel caso di un Ordine di Pagamento elettronico impartito attraverso l'Internet Banking o la Funzione Retail del Corporate Banking Interbancario, quello in cui l'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è stato ricevuto dalla Banca, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario dell'anno e dai limiti temporali (c.d. "Cut-off");

ii) nel caso di un Ordine di Pagamento non elettronico impartito allo sportello è il momento in cui la Banca ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo, indipendentemente dai limiti temporali (c.d. "Cut-off") ma comunque nel rispetto degli orari di apertura degli sportelli, il che avviene il prima possibile dopo che il Cliente ha impartito l'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo non elettronico.

Se il Cliente pagatore e la Banca concordano che l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo deve avvenire in un momento specifico di un giorno specifico oppure nel momento in cui il Cliente pagatore ha messo i fondi a disposizione della Banca, il momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è quello concordato, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario. Quest'ultima funzionalità verrà messa a disposizione del Cliente nel rispetto delle tempistiche di legge.
Il Cliente pagatore prende atto e accetta che il Bonifico Istantaneo non è revocabile in quanto eseguito immediatamente.
Il Cliente pagatore ha il diritto che i fondi relativi a un Bonifico Istantaneo pervengano al Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario entro pochi secondi dalla ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo.
La Banca informa il Cliente pagatore gratuitamente, nonché, se del caso, il Prestatore di Servizi di disposizione di Ordine di Pagamento, del fatto che l'importo dell'Operazione di Pagamento per un Bonifico Istantaneo sia stato o meno messo a disposizione sul Conto del beneficiario. Tale comunicazione avviene immediatamente dopo che la Banca ha ricevuto conferma del completamento dell'Operazione di Pagamento per un Bonifico Istantaneo da parte del Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario, o qualora non riceva tale conferma di completamento entro pochi secondi dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo. Qualora la Banca non abbia ricevuto dal Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario un messaggio che confermi che i fondi sono stati messi a disposizione sul Conto del beneficiario entro pochi secondi dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo, la Banca riporta immediatamente il Conto del Cliente allo stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento per un Bonifico Istantaneo non avesse avuto luogo.
Gli ordini di Bonifico Istantaneo non possono superare l'importo massimo giornaliero e mensile contrattualmente pattuito dal Cliente con la Banca attraverso la sottoscrizione dell'apposita modulistica allo sportello o tramite Internet Banking. Tale limite i) potrà essere fissato dal Cliente su base giornaliera o per singola operazione e potrà essere variato dal Cliente in qualsiasi momento prima che sia impartito un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo, tale funzionalità verrà messa a disposizione del Cliente nel rispetto delle tempistiche di legge e ii) comunque non può superare l'importo prestabilito dallo schema interbancario denominato Sepa Instant Credit Transfer (SCT Inst) tempo per tempo vigente. Qualora un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo superi l'importo massimo o comporti il suo superamento, la Banca non esegue l'Ordine di Pagamento per il Bonifico Istantaneo e ne dà notifica al Cliente, comunicandogli le modalità per modificare l'importo massimo, nel rispetto delle tempistiche di legge.
L'importo di un'Operazione di Pagamento per un Bonifico Istantaneo accreditato sul Conto del Cliente beneficiario ha disponibilità

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

immediata e Data Valuta corrispondente alla data di messa a disposizione dell'importo dell'Operazione di Pagamento. Tale importo è messo a disposizione sul Conto del Cliente beneficiario, indipendentemente dal giorno di calendario. L'accredito verrà contabilizzato sul Conto al più tardi il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione dei fondi. L'importo di un'Operazione di Pagamento addebitato sul Conto del Cliente pagatore ha Data Valuta corrispondente alla data in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è addebitato sul Conto del Cliente pagatore. Tale importo è addebitato sul Conto del Cliente pagatore, indipendentemente dal giorno di calendario. L'addebito verrà contabilizzato sul Conto al più tardi il primo giorno lavorativo successivo all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento.
I Prestatori di Servizi di Pagamento che offrono bonifici istantanei verificano se uno qualsiasi dei propri clienti sia una persona o un'entità soggetta a misure restrittive finanziarie mirate, in tal caso l'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo non sarà eseguito.

2. Integrazione agli allegati del contratto

Il/I Cliente/i prende/prendono atto ed accetta/accettano che, a far data dal 09.10.2025, gli allegati del contratto in oggetto vengono integrati con le seguenti aggiunte:

ALLEGATI

CONTRATTO DI CONTO CORRENTE – OPERAZIONI DISPOSTE ALLO SPORTELLO

TIPOLOGIA DEL SERVIZIO	MODALITÀ DI PRESTAZIONE DEL CONSENSO	MODALITÀ DI REVOCA DEL CONSENSO
BONIFICO ISTANTANEO	Il Cliente presta il proprio consenso ad effettuare le operazioni di bonifico tramite compilazione del modulo di richiesta.	Il consenso prestato non può essere revocato dal Cliente.

3. Tempistiche e canali di disponibilità del servizi

Il/I Cliente/i prende/prendono atto ed accetta/accettano che il servizio di disposizione dei bonifici istantanei sarà disponibile a partire dal 09.10.2025, per i bonifici da sportello eseguiti presso le filiali della Banca.

4. Miscellanea

In caso di conflitto tra le norme del presente Addendum e le altre norme, prevarranno le norme del presente Addendum.

Il/I Cliente/i dichiara/dichiarano inoltre di aver ricevuto copia del presente documento che costituisce parte integrante del contratto relativo al rapporto in oggetto.

Tutte le altre clausole e condizioni contrattuali non espressamente derogate dalla presente rimangono invariate.

Il/I Cliente/i prende/prendono atto ed accetta/accettano che, con le medesime tempistiche sopra indicate, al servizio di invio di bonifici istantanei SEPA in euro da e verso paesi extra SEE verrà applicata la seguente condizione:

Bonifico verso Paesi extra SEE:
Spesa per pagamento in Euro verso paesi extra SEE (bonifico istantaneo) comm. servizio 1,5 per mille con un minimo di € 19,00

Firma/e

_____

_____

_____

La Banca per accettazione

_____

DOCUMENTO DI SINTESI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

A) QUOTA ANNUA: **QUOTA EMISSIONE:**

0,00 Euro per il primo anno; 0,00 Euro.
20,00 Euro dal secondo anno.

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

5.000,00 Euro.

C) INTERESSI DI MORA:
Non previsti.

D) COMMISSIONI PER IL SERVIZIO DI PRELIEVO CONTANTE:

- 0,00 Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli della Banca.
- 2,00 Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le Banche, in Italia e all'estero (area Euro) (*).
- 1,8% dell'importo prelevato min € 3,10

Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le Banche all'estero (area extra Euro).

(*) Compresi i Paesi dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.) extra UE nonchè quelli dell'Unione Europea che non adottano l'Euro ma aderiscono al Regolamento (UE) n. 2021/1230 e successive modifiche relativo ai pagamenti transfrontalieri nell'Unione.

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.

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

Prelievi in Italia

sono consentite 3 Operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- 500,00 Euro al giorno*;
- 5.000,00 Euro al mese.

Prelievi all'estero

sono consentite 3 Operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- 500,00 Euro al giorno*;
- 5.000,00 Euro al mese.

*Ovvero nelle 24 ore successive al prelievo.

I suddetti limiti si intendono validi fatte salve eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla Banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma.

Acquisti in Italia e all'estero:

- 5.000,00 Euro al mese**.

** Il massimale può essere utilizzato anche giornalmente sempre nel rispetto del limite di utilizzo mensile.

F) DATA VALUTA PER L'ADDEBITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO:
La data valuta per l'addebito della singola Operazione sul conto corrente bancario è pari alla data di effettuazione dell'Operazione stessa.

G) SITUAZIONE CONTABILE:
- Consultazione on-line tramite iscrizione dell'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.
- Consultazione tramite Servizio Clienti: servizio gratuito.

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

I) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO:
Non previste.

J) SPESE PER IL RECUPERO DEI FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO E DI PRELIEVO DI DENARO CONTANTE NON AUTORIZZATE, NON ESEGUITE O ESEGUITE IN MODO INESATTO:
Non previste.

K) SPESE PER LA REVOCA DEL CONSENSO ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO:
Non previste.

L) SPESE PER LA COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO:
Non previste.

M) SOSTITUZIONE DELLA CARTA PER RINNOVO O DUPLICATO/ RIFACIMENTO:

- Rinnovo Carta: € 12,00
- Duplicato Carta: € 0,00
- Rifacimento Carta: € 0,00

– Rinnovo Carta a scadenza: consegna entro il mese della scadenza.
– Duplicato Carta (*): consegna entro 7/10 giorni lavorativi.
– Rifacimento Carta (*): consegna entro 7/10 giorni lavorativi.

(*) Gratuito per i casi di blocco per mancata ricezione, contraffazione, frodi su internet e per i blocchi di sicurezza o per sospetto frode apposti di iniziativa da Nexi.

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

O) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:
Non previste.

DOCUMENTO DI SINTESI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

P) SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa multirischi: servizio gratuito.
- Servizi di Messaggistica di Alert:
  - Servizio Messaggi di Alert - Avviso di Sicurezza servizio gratuito ad adesione automatica (*) tramite SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 200 euro, salvo personalizzazioni richieste dal Titolare fino ad un valore non inferiore a 50 Euro: 0,00 Euro.
  - Servizio Messaggi di Alert - Notifiche Movimenti: servizio, attivato dal Titolare in alternativa al precedente, tramite notifica da APP per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 2 Euro: 0,00 Euro.
  - Servizio Messaggi di Alert - ioSICURO: servizio automatico di invio da parte di Nexi di un SMS sul numero di cellulare fornito , o di notifica in App Nexi Pay, per avvisare il Titolare di una eventuale transazione sospetta con possibilità di risposta da parte del Titolare: 0,00 Euro (**).
- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio per la protezione degli acquisti on-line, ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente.
  In caso non sia fornito, il Titolare dovrà chiamare il Servizio Clienti che provvederà ad acquisire e certificare il numero di telefono attivando così la protezione 3D Secure, automatica e gratuita.
  Tutte le informazioni relative al Servizio sono disponibili sul Regolamento Titolari e sul Regolamento del Servizio 3D Secure pubblicati nell'area Trasparenza del sito di Nexi.
- Servizio di Spending Control:
  - funzionalità base: gratuite;
  - funzionalità aggiuntive: gratuite.

  Per un maggiore dettaglio delle funzionalità disponibili si veda il Regolamento del Servizio, che può essere aggiornato di volta in volta da Nexi con nuove funzionalità.
- Servizio Clienti Nexi Payments: servizio gratuito.
- Servizio Balance Inquiry: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati che consente di verificare la disponibilità della carta. Il valore comunicato è il minore tra la disponibilità della Carta e la disponibilità del conto corrente.
- Servizio di PIN Change: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati.
- Registrazione e utilizzo dell'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.

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

(**) *Il costo dell'eventuale SMS di risposta è addebitato direttamente dal proprio operatore telefonico secondo le proprie tariffe, salvo promozioni, sia per numeri italiani che esteri in alternativa, il Cliente può contattare il Servizio Clienti.*

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

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento agli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, la Banca, quale emittente la Carta di Debito Internazionale Nexi Debit che si appoggerà al conto corrente, in qualità di Titolare autonomo del trattamento, le comunica che la sua informativa privacy è presente nella contrattualistica precontrattuale nonché consultabile al seguente nella Sezione Privacy del sito ww.bancadelpiemonte.it

Nexi Payments SpA, (di seguito anche "Nexi"), Gestore del servizio Carta (di seguito "la Carta") Emittente della Carta nei confronti del/i Circuito/i Internazionale/i in qualità di Titolari autonomi del trattamento La informa di quanto segue:

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

Nexi si riserva di modificare la presente informativa privacy. A seconda della modifica il Cliente sarà informato in merito a tali cambiamenti mediante comunicazioni scritte o attraverso il sito web istituzionale www.nexi.it.

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 il Soggetto Collocatore (così come specificato nel Foglio Informativo della Carta) dove è stata richiesta l'emissione della Carta, nonché a seguito dell'utilizzo della stessa, presso le Banche e presso gli esercenti, sia italiani che esteri, dove Lei potrà utilizzare la Carta.
I dati personali potranno, inoltre, essere da Lei forniti a Nexi, durante il corso del rapporto contrattuale, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui le stesse si avvalgono (ad esempio sito internet, App, Call Center). Infine i suoi dati personali potranno essere acquisiti da Nexi consultando Banche dati pubbliche e/o private autorizzate. Si tratta di dati identificativi, anagrafici, di contatto, di dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con la Carta di pagamento), e di altri dati riguardanti caratteristiche personali (ad esempio: professione, titolo di studio, stato civile, provenienza dei fondi, etc) volti a consentirci di rispondere agli obblighi normativi. I dati raccolti e utilizzati da Nexi, potranno essere, altresì, dati tecnologici che le connessioni internet rendono disponibili (ad esempio indirizzo IP), protocolli di comunicazione dei dati, codici univoci associati agli utenti di telefonia mobile nonché meccanismi di analisi su cookie per garantire alti standard di sicurezza in tema di prevenzione delle frodi.

1.2 Nexi, infine, nel rispetto degli obblighi normativi cui è sottoposta potrà trattare dati personali che la riguardano, relativi ad eventuali condanne penali, reati e altre misure di sicurezza (ad esempio per adempiere a Provvedimenti dell'Autorità Giudiziaria).

2. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

2.1 Di seguito Le forniamo informazioni circa le finalità per cui verranno trattati i suoi dati personali da parte di Nexi .
Nexi tratterà i dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti da Nexi (ad esempio: emissione della Carta, gestione delle operazioni di pagamento effettuate con la Carta, assistenza alla clientela, etc);
- monitorare e prevenire il rischio frodi.

Il conferimento dei dati per tali finalità è obbligatorio ed il trattamento degli stessi da parte di Nexi non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità di instaurare e gestire il rapporto contrattuale. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nell'adempimento degli obblighi di legge e nella necessità di dare esecuzione al rapporto contrattuale. Laddove il trattamento abbia ad oggetto taluni dati raccolti per il perseguimento delle finalità di prevenzione e monitoraggio delle frodi in base all'interesse legittimo di Nexi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgono gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato.

Nexi, inoltre, potrà trattare i suoi dati personali per consentire l'esercizio o la difesa dei diritti di Nexi in sede stragiudiziale e/o giudiziale. **La base giuridica del trattamento è rinvenibile nel perseguimento del legittimo interesse di Nexi.**

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

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

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

2.3 Nexi, inoltre, potrà utilizzare, senza richiedere il consenso, le coordinate di posta elettronica da Lei fornite, per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi (soft spam). Nel caso in cui Lei non desidera ricevere tali tipologie di comunicazioni potrà opporsi in qualsiasi momento a tale trattamento inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica: *dpo@nexigroup.com*.

2.4 Nexi, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine di effettuare analisi statistiche e di elaborare analisi quantitative e qualitative avanzate volte allo sviluppo continuo dei prodotti e servizi offerti da Nexi, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di Nexi di adeguare la propria offerta al mercato di riferimento. Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato, utilizzati da Nexi per esaminare ed identificare i trend andamentali dei prodotti e/o servizi erogati, studiare e sviluppare nuovi prodotti e/o servizi e per migliorare le attività promozionali allineate alle esigenze e alle aspettative della clientela (si specifica che nessuna attività di marketing diretto sarà svolta nei confronti di coloro che non hanno prestato il consenso secondo quanto previsto al Paragrafo 2.2).

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

3. MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di registrare, organizzare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare e comunicare i dati stessi.
Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali trattati.

4. SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI

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

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

- altre società del Gruppo di cui Nexi è parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infra-gruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio 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 ;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta (ad esempio soggetti collocatori della carta di cui si avvale la Banca);
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa 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 partners che supportano Nexi nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile (ad esempio: ApplePay, GooglePay, SamsungPay, etc.) Per maggiori informazioni sul trattamento dei dati e sull'esercizio dei diritti consultare Termini di Servizio e l'informativa privacy delle società partners interessate;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai Circuiti Internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- Circuti Internazionali di pagamento (Visa e Mastercard) che definiscono le regole di pagamento/accettazione delle Carte emesse con il proprio marchio e che garantiscono il corretto funzionamento dei rispettivi Circuiti;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, Centrale Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e Forze di Polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

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

5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

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

6. CONSERVAZIONE DEI DATI

In linea generale i dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo 2.1. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico di Nexi e la Banca. In particolare, i dati raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle operazioni effettuate attraverso di essa devono essere conservati, per un periodo di 10 (dieci) anni, rispettivamente, dalla cessazione del rapporto contrattuale avente ad oggetto la Carta o dall'esecuzione dell'operazione, per espressa previsione di legge (ad esempio normativa antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

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

7.2 L'interessato può in ogni momento richiedere la portabilità dei dati forniti, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmetterli o chiederne la trasmissione ad un altro titolare, senza alcun impedimento da parte di Nexi.
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: dpo@pec.nexi.it, dpo@nexigroup.com, oppure telefonando al Servizio Clienti Nexi.

7.4 L'interessato può, infine, proporre reclamo direttamente all'Autorità Garante della Privacy.

8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Titolari del trattamento sono:
Nexi Payments SpA con sede legale in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi al quale potrà rivolgersi scrivendo ai seguenti indirizzi di posta elettronica: **dpo@pec.nexi.it**.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni utilizzati in maiuscolo nel Regolamento, anche se al plurale, hanno questi significati:

- **"Addebito diretto":** l'addebito con cui il Titolare autorizza il Beneficiario a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal proprio Conto al Conto del Beneficiario. Il trasferimento è eseguito dalla Banca alla data o alle date concordate dal Titolare e dal Beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- **"Area Euro":** gli Stati membri dell'Unione Europea che adottano o adotteranno l'Euro, come propria moneta.
- **"Area Personale":** Area riservata del Sito Internet e dell'App dell'Emittente o del Gestore.
- **"ATM" (Automated Teller Machine):** lo sportello automatico, di solito vicino a sportelli bancari, dove il Cliente può effettuare prelievi di denaro contante e, se abilitato, di usufruire di ulteriori servizi e ottenere informazioni sul proprio stato contabile.
- **"Autenticazione Forte del Cliente (o SCA - Strong Customer Authentication)" :** basata su almeno due elementi tra:
  - conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce)
  - possesso (qualcosa che solo l'utente possiede)
  - inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente come per esempio l'impronta digitale o il riconoscimento facciale)

  I fattori di autenticazione forte sono indipendenti tra di loro e questo garantisce maggior sicurezza, in quanto la violazione di uno di questi elementi non compromette l'affidabilità degli altri.
- **"Banca" o "Emittente":** è il soggetto che emette la Carta a richiesta del Cliente, intestatario del conto, su cui sono regolate le operazioni di pagamento.
- **"Beneficiario":** destinatario finale di un'Operazione di pagamento.
- **"Carta":** la Carta di Debito Internazionale denominata Nexi Debit regolamentata dal Contratto.
- **"Circuito Internazionale/i":** il Circuito di accettazione e pagamento il cui marchio è indicato sulla Carta.
- **"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.
- **"Conto":** il conto corrente o altro conto di pagamento cui è collegata la Carta e su cui sono regolate le Operazioni di pagamento.
- **"Contratto":** l'accordo tra il Titolare, la Banca e Nexi per l'emissione della Carta, che si compone dei documenti indicati al successivo art. 2.
- **"Documento di Sintesi":** il documento che, oltre alle informazioni richieste dalla normativa riporta in maniera personalizzata, le condizioni in vigore relative alla Carta, incluse quelle economiche e più precisamente "Documento di sintesi Nexi Debit".
- **"Esercente/i":** il punto vendita e il fornitore – anche virtuale – aderente al Circuito Internazionale, che espone il relativo marchio dove è possibile acquistare beni e servizi utilizzando la Carta.
- **"Giornata operativa":** il giorno in cui il Prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di pagamento è operativo, per eseguire l'Operazione stessa.
- **"Manuale Operativo":** è il documento che, seguendo le indicazioni espresse dall'Autorità di vigilanza e quelle della letteratura internazionale, descrive le procedure operative seguite dal QTSP, gli obblighi e responsabilità che assumono quest'ultimo e il titolare del certificato, le misure di sicurezza fisica, operativa e tecnica poste in atto dal QTSP a protezione dei propri sistemi di elaborazione.
- **"Nexi" o "Gestore":** Nexi Payments SpA, con sede in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, iscritta all'Albo IMEL art. 114-quater del D.Lgs.385/1993 n.32875.7 e soggetta a direzione e coordinamento di Nexi SpA, è il Gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività definite da un apposito accordo di licenza sottoscritto con il Circuito Internazionale. Limitatamente alle predette attività Nexi è l'Emittente nei confronti del Circuito internazionale.
- **"Operazione di pagamento o Operazione":** l'attività dell Titolare o del Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi con la Carta.
- **"Ordine di pagamento":** l'istruzione data dal Titolare o da un Beneficiario alla Banca con la quale viene chiesta un'Operazione di pagamento.
- **"Parti":** congiuntamente, la Banca, Nexi, il Titolare.
- **"PIN" (Personal Identification Number):** codice da digitare, se richiesto dal POS o dall'ATM, ad esempio per completare un'Operazione di pagamento e/o di prelievo di contante.
- **"POS" (Point of Sale):** apparecchiatura collocata presso gli Esercenti, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta.
- **"Prestatore di servizi di pagamento":** il soggetto definito all'art. 1 comma 1 lettera g) del Decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010.
- **"QTSP (Qualified Trust Service Providers)":** sono i soggetti che rilasciano certificati qualificati a norma del regolamento (UE) n. 910/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014 (eIDAS). Tali soggetti, in Italia, sono i certificatori qualificati per la fornitura di servizi fiduciari qualificati ai sensi dell'articolo 29 del CAD. (Codice dell'amministrazione digitale).
- **"Regolamento Titolari":** questo.
- **"Richiedente della carta:":** soggetto titolare del conto corrente o soggetto terzo autorizzato dallo stesso..
- **"Rilascio di una Carta di debito":** rilascio, da parte della Banca, di una Carta di pagamento collegata al Conto del Titolare.
- **"Servizio Clienti":** il servizio di assistenza a disposizione dei Clienti (riferimenti sui Fogli Informativi delle Carte). Consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Cliente tramite il Servizio Clienti. Il Cliente può ricevere assistenza per domande, richieste di aiuto, notifiche di anomalie o questioni riguardanti la Carta, anche in merito alla sicurezza.
- **"Sito Internet":** il Sito www.nexi.it attraverso il quale il Titolare può visualizzare, mediante accesso alla propria Area Personale, tutte le informazioni riguardanti la Carta (inclusa la rendicontazione), usufruire dei servizi accessori e effettuare Operazioni dispositive.
- **"Soggetto Collocatore":** la Banca o altro soggetto attraverso il quale la Banca può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta.
- **"Spazio Economico Europeo (o S.E.E.)":** Comprende Norvegia, Islanda e Liechtenstein e tutti i paesi membri dell'Unione europea.
- **"Supporto Durevole":** ogni strumento con cui il Titolare può conservare informazioni a lui dirette, e recuperarle facilmente per un periodo adeguato ai fini cui sono destinate, e che ne consenta la riproduzione immutata (ad esempio, file .pdf).
- **"Testo Unico Bancario":** il D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni.
- **"Titolare" o "Cliente":** il soggetto a cui è rilasciata la Carta.

Art. 2 - Oggetto e composizione del Contratto

Art.2.1 - Oggetto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione di una Carta, e l'erogazione di servizi collegati. L'uso congiunto della Carta e del PIN identifica il Titolare della Carta e lo legittima a per usufruire dei servizi di cui all'art. 8. L'utilizzo dei servizi deve avvenire presso le apparecchiature contrassegnate dai marchi del Circuito Internazionale indicato sulla Carta, entro i limiti di utilizzo e con le modalità indicate in questo Contratto e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del Conto, qualora inferiore al limite di utilizzo stabilito per la Carta. Il Titolare, nel corso del rapporto, può concordare con la Banca la modifica dei limiti di utilizzo previsti nel presente Contratto. I predetti limiti possono essere modificati dalla Banca ai sensi dell'art. 39 del Contratto. Le disposizioni di questo Contratto si applicano alle Operazioni di pagamento e di prelievo di contante secondo le modalità indicate dalle leggi in vigore.

Art.2.2 - Composizione

Il Contratto si compone di questo Regolamento – che contiene le condizioni generali di contratto – e dei seguenti documenti allegati, che ne sono parte integrante e sostanziale:

- "Documento di sintesi Nexi Debit";
- "Modulo di Richiesta" della Carta, comprensivo dei dati anagrafici e degli altri dati del Titolare;
- "Informativa in materia di trattamento dei dati personali";
- "Sicurezza dei pagamenti" disponibile anche 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.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Art. 3 - Rapporti tra la Banca, Nexi ed il Circuito Internazionale

Il Titolare prende atto che: la Banca, con specifico accordo, ha affidato a Nexi per suo conto e sotto la sua responsabilità l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzate a garantire la funzionalità della Carta. Di conseguenza, nel Contratto si farà riferimento a Nexi anche quando opera per conto della Banca. Nexi, in virtù di apposito accordo di licenza, gestisce i rapporti con il Circuito Internazionale riguardanti la produzione, la personalizzazione e l'operatività delle Carte, nel rispetto delle norme emanate dal Circuito Internazionale. Nexi, pertanto svolge attività connesse all'operatività della Carta (quali, a puro titolo esemplificativo, l'attivazione della Carta, l'operatività relativa alle Operazioni di pagamento e dei flussi di spesa presso gli Esercenti, di prelievo di contante, di rilevazione contabile sulla Carta, il controllo frodi, il corretto funzionamento del Sito Internet, il Servizio Clienti e le contestazioni). Rimane di esclusiva competenza della Banca il rapporto con il Cliente connesso alla gestione del Conto.

Art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto

La Carta è emessa dalla Banca a proprio insindacabile giudizio, e viene rilasciata al Richiedente – che intrattiene con essa un rapporto di conto corrente o altro conto di pagamento – esclusivamente se persona fisica minorenne o maggiorenne, residente o non residente, in possesso di codice fiscale.

Il Titolare può anche essere 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 della Banca, del Gestore, del Circuito Internazionale 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 della Carta, contenuta nel Modulo di richiesta, deve essere sottoscritta presso i canali bancari o del Soggetto Collocatore incaricato dalla Banca di provvedere al perfezionamento della richiesta di emissione. Il Modulo di Richiesta, debitamente compilato in ogni sua parte, firmato dal Cliente e convalidato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore, costituisce la proposta contrattuale del Cliente. Il Contratto è perfezionato dopo che la richiesta è stata accettata dalla Banca e quando il Titolare: i) riceve la Carta insieme alla lettera di accettazione sottoscritta dalla Banca o ii) prima della ricezione fisica della Carta, accede all'Area Personale prendendo visione e confermando il messaggio di accettazione delle condizioni sottoscritte al momento della richiesta Carta. Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno). Qualora la Banca si avvalga di un Soggetto Collocatore per il perfezionamento della richiesta di emissione, l'identificazione del Titolare è effettuata dal Soggetto Collocatore. La Carta, intesa come supporto fisico, è di proprietà di Nexi, che è responsabile del suo funzionamento nei confronti del Circuito Internazionale. Il Contratto, se le modalità tecniche lo consentono, potrà essere sottoscritto dal Titolare anche tramite firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata. Il servizio di firma elettronica qualificata viene messo a disposizione dal QTSP - Prestatore di Servizi fiduciari qualificati della Banca ai sensi di quanto previsto dal relativo Manuale Operativo previa adesione al relativo servizio da parte del Titolare. Il servizio di firma elettronica avanzata viene fornito ad iniziativa esclusiva della Banca che è anche responsabile del suo corretto funzionamento così come della sua coerenza con le norme tempo per tempo in vigore. A tale riguardo, il Titolare deve aver preliminarmente aderito e acconsentito specificatamente alle condizioni d'uso del servizio di firma elettronica avanzata fornito dalla Banca.

Art. 5 - Diritto di ripensamento del Cliente

Se il Contratto è perfezionato a) fuori dai locali commerciali della Banca o del Soggetto Collocatore, oppure b) mediante tecniche di comunicazione a distanza (quali ad esempio il telefono, Internet o la posta elettronica), e quindi senza la presenza fisica e contemporanea del Cliente e del personale della Banca o del Soggetto Collocatore, il Cliente, che riveste la qualifica di Consumatore, ha facoltà di esercitare il proprio diritto di ripensamento e quindi di recedere dal Contratto senza indicarne il motivo e senza incorrere in penali, entro 14 giorni dalla data di conclusione dello stesso come determinata ai sensi del precedente art. 4, oppure – se successivo – dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo.

La comunicazione di recesso dovrà avvenire tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, da inviare alla Banca agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44. Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza. In caso di recesso ai sensi del presente articolo, se il Contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, restano 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 dunque il Cliente, entro 30 (trenta) giorni dalla data di efficacia del recesso, deve provvedere al pagamento, in un'unica soluzione, di ogni importo dovuto alla Banca. Al Cliente che recede ai sensi del presente articolo non verrà addebita alcuna parte della Quota periodica di cui al successivo art. 6, e se già addebitata, essa verrà stornata per intero.

Inoltre, se in possesso della Carta, il Cliente deve provvedere alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo è da considerarsi illecito. Il recesso si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto, di cui al successivo art. 38.

Art. 6 - Durata del Contratto e validità della Carta

Il Contratto ha durata indeterminata. Ogni Carta è valida fino all'ultimo giorno del mese di scadenza indicato sulla Carta è previsto per sicurezza e per permettere la sostituzione periodica della plastica, e non incide sulla durata indeterminata del Contratto. Di regola la Carta è rilasciata per un periodo massimo di 60 mesi e vengono rinnovate automaticamente, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvo i casi di risoluzione o recesso dal Contratto. La Banca, d'accordo con Nexi, può prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo delle Carte. In sede di emissione della Carta, durante la validità della stessa e per ogni rinnovo, la Banca provvede all'addebito in Conto di una quota, come indicato nel Documento di Sintesi.

Art. 7 - Disponibilità Massima della Carta

La Carta può essere utilizzata per le Operazioni e i pagamenti di cui al successivo art. 8 esclusivamente in presenza di disponibilità sufficiente sul Conto. La Carta prevede inoltre limiti di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dalla Banca e indicati nel Documento di Sintesi. Il Titolare (ed eventualmente il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno se il Titolare è minorenne o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno) può concordare per iscritto con la Banca eventuali variazioni dei limiti di utilizzo. La Banca può valutare ed accettare tale richiesta a proprio insindacabile giudizio.

Qualora l'importo della singola Operazione di pagamento o di prelievo (comprensiva delle eventuali commissioni e spese indicate nel Documento di Sintesi) superi la disponibilità del Conto o uno o più dei limiti di utilizzo indicati nel Documento di Sintesi, la Banca è legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione.

Il Titolare prende atto che, per le Operazioni di prelievo di contante, le Banche che erogano il 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, giornalieri, mensili, o altro. Per motivi di sicurezza, al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato della Carta, la Banca può altresì stabilire limiti massimi di spesa per i singoli utilizzi effettuati dal Titolare presso gli Esercenti. In ogni caso per ulteriori informazioni in merito ai limiti massimi dei singoli utilizzi il Titolare può contattare in qualsiasi momento il Servizio Clienti.

Art. 8 - Uso della Carta

La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi.

Il Cliente è tenuto a segnalare, le eventuali Operazioni superiori a Euro 15.000 effettuate per conto di terzi e a fornire tutte le informazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale l'Operazione è compiuta, indipendentemente dal fatto che siano effettuate con un'operazione unica o con più Operazioni frazionate.

La Carta, nel rispetto di quanto indicato al precedente art. 7, consente al Titolare di:

a) acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti. L'acquisto può avvenire, con meccanismi di Autenticazione Forte del Cliente se il sistema lo richiede:

(i) inserendo la Carta nell'apparecchiatura POS, con digitazione del PIN oppure, per i terminali che lo supportano, tramite l'app Nexi Pay;

(ii) in modalità contactless, con digitazione del PIN se richiesto;

(iii) con dispositivo mobile abilitato (ie. smartphone, tablet o wearable) previa registrazione e virtualizzazione della Carta ai servizi di Mobile Payments attivati di volta in volta da Nexi (ad es. Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay) e comunicati al cliente attraverso i canali standard di comunicazione.Per i termini e le condizioni relative ai servizi si rimanda alla sezione «Regolamenti Pagamenti Mobile» dell'Area Trasparenza del Sito Internet;

(iv) su internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici utilizzando modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente (ad esempio, per pagare i pedaggi autostradali, inserendo la Carta nel terminale o, per gli acquisti e le prenotazioni su Internet, mediante l'inserimento dei dati carta su una pagina web sicura richiamata dal link ricevuto tramite i canali di comunicazione concordati con l'Esercente). Per i pagamenti elettronici a distanza con Carta, Nexi utilizza il protocollo "3D Secure" dei Circuiti Internazionali, che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da usi illeciti del numero di Carta e consente al Titolare di autenticare la transazione attraverso meccanismi di Autenticazione Forte (SCA), se dal sistema. L'Emittente iscrive di sua iniziativa e gratuitamente al 3D Secure il Titolare che ha comunicato il numero di cellulare all'Emittente stesso, fatta salva la possibilità per il Cliente di modificare il numero accedendo nell'Area Personale. Se Nexi non detiene un numero di cellulare valido, ai Titolari è richiesto di contattare il Servizio Clienti che provvederà ad acquisire e certificare il numero di telefono. Se Nexi non detiene un numero di cellulare valido, ai Titolari è richiesto di contattare il Servizio Clienti che provvederà ad acquisire il dato. Sarà cura del Cliente attivare i meccanismi di Autenticazione Forte collegati al Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e resi via via disponibili da Nexi per conto della Banca. La mancata attivazione dei meccanismi di Autenticazione Forte collegati a tali protocolli di sicurezza potrebbe non consentire al Titolare di effettuare la transazione. Per le modalità di funzionamento del Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e le modalità di adesione ai meccanismi di Autenticazione Forte via via disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio pubblicato sul Sito Internet nella Sezione Trasparenza. Per un uso consapevole e sicuro della Carta su internet, si rinvia al documento "Sicurezza dei pagamenti" allegato al Contratto e disponibile anche sul Sito Internet nella sezione Trasparenza.

b) effettuare prelievi di denaro contante in Italia e all'estero agli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche agli sportelli che espongono il marchio del Circuito Internazionale. In tal caso il prelievo di contante avviene digitando il PIN oppure, per i terminali che lo supportano, tramite la app Nexi Pay.

Il Titolare può inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e fissare un limite di spesa per le Operazioni di pagamento, tramite le funzionalità base del Servizio Spending Control. Il Servizio, come funzionalità aggiuntiva, consente di personalizzare la spendibilità della Carta. Il Servizio Spending Control è fruibile mediante accesso all'Area Personale o contattando il Servizio Clienti. Per le condizioni economiche del Servizio Spending Control si rimanda al Documento di Sintesi. Per le modalità di funzionamento del Servizio e per il dettaglio delle funzionalità base e aggiuntive disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio, pubblicato nella sezione Trasparenza.

Art. 9 - Addebito in Conto, consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

L'addebito in Conto delle Operazioni di pagamento è eseguito dalla Banca in base alle registrazioni effettuate automaticamente dalle apparecchiature presso le quali le Operazioni sono avvenute. Tale momento è da intendersi quale momento di ricezione dell'ordine di pagamento. Per le Operazioni di pagamento l'autorizzazione del Cliente è rilasciata con le modalità previste al precedente Art. 8. 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 POS, 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. 10) e all'utilizzo non autorizzato della Carta ai sensi del Contratto. L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'Operazione di pagamento. I corrispettivi delle spese effettuati vengono pagati all'Esercente, per conto del Cliente. La Banca addebita di volta in volta gli importi relativi alle spese senza preventiva comunicazione al Titolare. Il Titolare può chiedere eventuale rettifica, come stabilito dall'art. 22.

Art. 10 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il consenso a eseguire una Operazione di pagamento, trasmessa dal Cliente, o tramite Beneficiario, può essere revocato dal Cliente prima che Nexi riceva l'Ordine di pagamento. La revoca deve avvenire, quando possibile, con le stesse modalità con cui il consenso è stato dato, o con le diverse modalità previste dall'Esercente/ Beneficiario e/o dai Circuiti Internazionali. Una volta ricevuto da Nexi, l'Ordine di pagamento diviene irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso di Nexi. La Banca si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, come indicato nel Documento di Sintesi, e che sono comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti. Fatto salvo quanto previsto dal precedente comma, per le Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente non può revocare l'Ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al Beneficiario o dopo avergli dato il consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento. Le Operazioni di pagamento eseguite successivamente al momento in cui Nexi riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

Art. 11 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

La Banca e Nexi possono rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento da chiunque disposti se non rispettano le disposizioni del Contratto o se il pagamento è contrario alle norme nazionali e comunitarie.

Se la Banca o Nexi rifiutano di eseguire un Ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Cliente quanto prima attraverso:

- gli scontrini emessi dalle apparecchiature POS installate presso l'Esercente
- il sito internet presso il quale viene effettuato l'acquisto;
- per telefono, via SMS o via e-mail, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di Regolamento.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Cliente, come indicato 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.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Cliente, come indicato 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. 12 - Rapporti con gli Esercenti

Il Titolare riconosce espressamente:

a) che la Banca e Nexi non hanno alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non è accettata dagli Esercenti per cause a loro non imputabili;

b) l'estraneità della Banca e di Nexi ai rapporti commerciali fra il Titolare e gli Esercenti; è pertanto esclusa ogni responsabilità della Banca e di Nexi per difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, anche se i relativi Ordini di pagamento sono già stati eseguiti.

Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Titolare può rivolgersi a Nexi per attivare le procedure di rimborso previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, in caso di difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, nei limiti e alle condizioni stabilite dal Circuito Internazionale medesimo. Per conoscere i termini e le condizioni delle procedure di rimborso, il Titolare può contattare il Servizio Clienti.

Art. 13 - Operazioni di prelievo di denaro contante

Il Titolare può effettuare prelievi di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso l'uso degli sportelli (ATM), che espongono il marchio del Circuito Internazionale.

Per le Operazioni agli sportelli ATM, il consenso è dato digitando il PIN. Il Titolare accetta e riconosce che le Operazioni effettuate con l'utilizzo del PIN sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono a se stesso.Le registrazioni delle disposizioni effettuate agli (ATM) hanno valore di prova.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

La Banca e Nexi non sono responsabili se la Carta non viene accettata presso gli ATM, o se non viene erogato contante, o è erogato contante per importi inferiori al limite di utilizzo residuo. Su tutti i prelievi di contante la Banca applica una commissione come previsto nel Documento di Sintesi. Le Banche che erogano il servizio e/o i terzi proprietari o Gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni comunicate e/o evidenziate dagli ATM al momento del prelievo.

Art. 14 - Operazioni in valuta estera

Tutte le Operazioni eseguite in valuta diversa dall'Euro sono addebitate:

- in Euro, al tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale nel momento della conversione;
- nel rispetto degli accordi internazionali in vigore;
- con applicazione della commissione indicata nel Documento di Sintesi.

L'utilizzo della Carta, in tutti i Paesi, è soggetto alle norme valutarie di tempo in tempo vigenti ed applicabili. Per ogni Operazione di pagamento con valuta diversa dall'euro ma appartenente a paesi aderenti allo S.E.E., Nexi:

- rappresenta le commissioni di conversione valutaria come maggiorazione percentuale sugli ultimi tassi di cambio di riferimento in euro disponibili pubblicati dalla Banca centrale europea (BCE);
- fornisce a titolo gratuito al Titolare, subito dopo avere ricevuto l'Ordine di pagamento, la relativa comunicazione tramite e-mail, all'indirizzo rilasciato dal Titolare medesimo in fase di richiesta di emissione della Carta o successivamente tramite il Servizio Clienti. Il Titolare può scegliere di non ricevere le predette informazioni richiedendo la disattivazione delle comunicazioni tramite il Servizio Clienti. Nexi non invierà le predette comunicazioni nel caso in cui il Cliente non abbia rilasciato il proprio indirizzo e-mail. In tale comunicazione è indicato anche il tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale, per quanto vi possono essere alcuni casi in cui i Circuiti Internazionali, nel momento della contabilizzazione dell'Operazione di pagamento, applicano un tasso di cambio diverso da quello comunicato appena ricevuto l'Ordine di pagamento; il tasso di cambio effettivamente applicato è sempre rappresentato in rendicontazione.

Nexi rende altresì disponibile sul proprio Sito Internet, nella sezione "Trasparenza", una piattaforma elettronica attraverso cui calcolare le maggiorazioni applicate in sede di conversione valutaria.

Art. 15 - Firma sulla Carta

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. 27.

Art. 16 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia

A ciascuna Carta è attribuito un codice personale segreto (PIN), che deve essere utilizzato solo dal Titolare, insieme alla Carta, per le Operazioni di pagamento, e per le Operazioni di prelievo di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli ATM aderenti al Circuito Internazionale.

Il PIN può essere utilizzato – se richiesto – anche per altri tipi di pagamento che prevedono l'uso di apparecchiature elettroniche. Il PIN, generato automaticamente, non è noto né al personale della Banca né a quello di Nexi o dell'eventuale Soggetto Collocatore ed è comunicato al Titolare tramite i canali via via disponibili. Il Titolare deve di custodire il PIN con la massima cura, tenerlo segreto, non annotarlo sulla Carta, non conservarlo con la Carta o con altri documenti personali. 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. 30.

Art. 17 - Identificazione del Titolare ed eventuale invalidazione della Carta

L'Esercente, all'atto dell'acquisto, e la Banca in occasione di prelievi di denaro contante allo sportello, possono di chiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e di annotarne gli estremi. Se la Carta risulta legittimamente bloccata, la Banca e l'Esercente possono trattenerla e invalidarla.

Art. 18 - Servizi online

Il Titolare può accedere, tramite autenticazione forte, richiesta nel rispetto della normativa vigente, ad un'area riservata del Sito Internet e dell'App (l'"Area Personale") dedicata a servizi informativi, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità. Per usufruire dei servizi online, il Titolare dovrà preventivamente registrarsi inserendo le informazioni richieste.

Il Sito Internet e le relative funzionalità sono amministrati da Nexi, in forza di quanto specificato al precedente art. 3. Nexi è autorizzata ad attivare ed implementare, l'elenco dei servizi disponibili sull'Area Personale, con la decorrenza e alle condizioni di volta in volta rese note da Nexi.

Art. 19 - Messaggi di Alert tramite notifiche da APP e SMS relativi agli Ordini di pagamento ed alle Operazioni di prelievo di contante

I messaggi di Alert, forniti tramite notifiche da APP o tramite SMS, consentono al Titolare di monitorare Ordini di pagamento e/o Operazioni di prelievo di contante richiesti sulla sua Carta al fine di operare in sicurezza e gestire consapevolmente l'utilizzo della Carta medesima.

Art.19.1 - Messaggi di Alert – Avvisi di Sicurezza, Notifiche Movimenti e ioSICURO

i) Gli **Avvisi di Sicurezza** sono inviati gratuitamente da Nexi, tramite canale SMS, per ogni transazione di importo uguale o superiore alla soglia di 200 euro, salvo personalizzazioni richieste dal Titolare fino ad un valore non inferiore a 50 Euro: 0,00 Euro. L'attivazione di tale servizio è automatica, a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare sul Modulo di Richiesta; il Titolare può inoltre aderirvi successivamente chiedendolo al Servizio Clienti o in fase di registrazione all'Area Personale.

ii) In alternativa, il Titolare può attivare le **Notifiche Movimenti** da APP; il servizio è fornito gratuitamente per ogni transazione di importo pari o superiore alla soglia di 2 Euro.

iii. I Messaggi di **Alert ioSICURO** consistono nell'invio da parte di Nexi al Titolare, ai sensi e per le finalità di cui dell'art. "Blocco della Carta" di SMS o notifica in App Nexi Pay, per avvisarlo di eventuali transazioni sospette con possibilità di risposta da parte del Titolare stesso. Al momento dell'invio del Messaggio di Alert ioSICURO la spendibilità della Carta viene totalmente o parzialmente vincolata. Nel caso in cui l'Ordine di pagamento o l'Operazione non siano stati effettuati dal Titolare, lo stesso deve prontamente attivarsi secondo quanto previsto al successivo art. 30 in relazione a qualunque anomalia o problema relativo alla Carta. Tale servizio di messaggistica viene attivato automaticamente a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare. 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. 43. I Servizi di messaggistica sono strettamente collegati al numero telefonico indicato dal Titolare.

Art.19.2 - Funzionamento dei Messaggi di Alert

Nexi invia al cellulare indicato dal Titolare un messaggio con i dati necessari a identificare l'Ordine di pagamento o l'Operazione di anticipo di contante. Il Titolare può così verificare la correttezza dei dati e:

i) rilevare e comunicare subito al Servizio Clienti di Nexi (recapiti all'art. 44) eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto all'art. 27;
e/o

ii) richiederne la rettifica (cfr. art. 22).

Il regolamento dei servizi relativi ai Messaggi di Alert e il valore delle soglie delle transazioni al raggiungimento delle quali scatta l'invio sono disponibili nell'Area Personale o possono essere richiesti al Servizio Clienti. Il Titolare deve segnalare a Nexi eventuali variazioni del numero di telefono (cfr.art. 43). I Messaggi di Alert sono collegati al numero telefonico indicato,pertanto, in caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico, tali servizi saranno usati dal nuovo intestatario del numero, sottol'esclusiva responsabilità del Titolare che lo cede. Successivamente all'attivazione dei Messaggi di Alert, è possibile, tramite ilServizio Clienti oppure tramite l'Area Personale:

i) modificare, integrare o escludere le Carte aderenti;
ii) modificare il numero di utenza di telefonia mobile abilitato all'utilizzo del servizio;
iii) disattivare i Messaggi di Alert.

Art. 20 - Pagamenti

Il Titolare si obbliga a corrispondere gli importi relativi a tutte le Operazioni di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante effettuate con la Carta, anche attraverso apparecchiature elettroniche e canali virtuali, telefonici e telematici, nonché i seguenti oneri e commissioni:

a) la quota definita al precedente art. 6;
b) le commissioni per gli oneri di negoziazione relativi ad utilizzi effettuati in valuta diversa dall'Euro (già incluse nei tassi di cambio applicati);
c) le commissioni applicate su Operazioni di prelievo di denaro contante;

d) eventuali oneri di carattere fiscale;
e) eventuali altre spese indicate nel Documento di Sintesi.

L'ammontare degli oneri e commissioni di cui al comma precedente è indicato nel Documento di Sintesi.
Tutti i pagamenti oggetto del presente articolo sono addebitati al Titolare dalla Banca direttamente sul Conto, con valuta pari alla data dell'Operazione.

Art. 21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento Tutte le informazioni relative alle Operazioni di pagamento effettuate sulla Carta, sono registrate contabilmente sul Conto e inoltre messe gratuitamente a disposizione del Titolare con le modalità di seguito descritte:
a) su Supporto Durevole, accedendo all'Area Personale;
b) telefonando al Servizio Clienti;
c) tramite home banking.

Il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento tramite il Servizio Clienti, la produzione e l'invio di un riepilogo (la "Lista Movimenti"). Il costo della produzione e dell'invio di tale riepilogo è indicato nel Documento di Sintesi; in alternativa la Lista Movimenti è consultabile e scaricabile tramite accesso all'area riservata del Sito Internet.

Art. 22 - Rimborsi: comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite
Il Titolare, che viene a conoscenza di Operazioni di pagamento o prelievo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite, inclusi i casi di cui all'art. 34, ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica tempestivamente tale circostanza a Nexi chiamando il Servizio Clienti o il numero dedicato al blocco carta; Nexi ha la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva di supporto.
La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data di addebito.
Il termine di 13 mesi non si applica se la Banca ha omesso di fornire o mettere a disposizione le informazioni relative all'Operazione di pagamento o di prelievo di 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 contante di via via vigenti.
Un'operazione di pagamento o di prelievo di contante si intende non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Titolare.

Art. 23 - Rimborsi: responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate
Fatta salva la necessità di tempestiva comunicazione di cui al precedente articolo, qualora un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non sia stata autorizzata, la Banca, previa indicazione di Nexi, dispone in favore del Titolare il rimborso dell'Operazione di pagamento entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui la comunicazione dell'Operazione non autorizzata perviene a Nexi.
Se per l'esecuzione delle Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante sia stato addebitato un conto di pagamento, la Banca riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.
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 questo caso, la Banca, previa indicazione di Nexi, può ottenere che il Titolare restituisca l'importo rimborsato.
Per dimostrare che l'Operazione sia stata effettivamente autorizzata dal Titolare, ai sensi dell'articolo che precede, Nexi può chiedere al Titolare - entro 7 giorni dalla comunicazione di Operazione non autorizzata - di fornire entro un tempo ragionevole comunicato da Nexi, comunque non inferiore a 15 giorni, documenti (quali, ad esempio, messaggi sms o messaggi e-mail fraudolenti, denuncia o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di cui il Titolare chiede la rettifica.
Se il Titolare non fornisce tali informazioni e/o documenti entro i tempi comunicati da Nexi, la Banca può ottenere, previa indicazione di Nexi, che effettuerà le proprie valutazioni esclusivamente sulla base delle informazioni in suo possesso, che il Titolare restituisca l'importo rimborsato. Al riguardo, il Titolare prende atto che la Banca, qualora Nexi accerti che l'Operazione era stata autorizzata, procederà, entro e non oltre il termine massimo di 120 giorni dalla ricezione della comunicazione dell'Operazione non autorizzata, ai sensi delle previsioni che precedono, al riaddebito di tali somme ripristinando la situazione del Conto cui è collegata la Carta, come se il rimborso non avesse avuto luogo.
Nexi fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso.
Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo alla Banca ai sensi dell'art. 45 e, se non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto riscontro, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Inoltre, se la Banca viola le regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 45. Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode. In tal caso Nexi, o la Banca, comunica subito alla Banca d'Italia tale circostanza. Le Parti escludono il diritto al risarcimento degli ulteriori danni. Alle Operazioni di pagamento effettuate via Internet si applicano inoltre, dove previsto, le disposizioni dell'art. 62 del Codice del Consumo. Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode. In tal caso Nexi, o la Banca, comunica subito alla Banca d'Italia tale circostanza. Le Parti escludono il diritto al risarcimento degli ulteriori danni. Alle Operazioni di pagamento effettuate via Internet si applicano inoltre, dove previsto, le disposizioni dell'art. 62 del Codice del Consumo.

Art. 24 - Rimborsi: richieste di rimborsi per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite

Art.24.1 - Quando e come richiedere il rimborso

Se un'Operazione di pagamento autorizzata, disposta dal Beneficiario o per suo tramite, è già stata eseguita, il Titolare, può chiederne il rimborso entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, se soddisfatte entrambe queste condizioni:
a) il Titolare ha autorizzato direttamente il Beneficiario per l'Operazione di pagamento, e l'autorizzazione, al momento del rilascio, non specificava l'importo dell'Operazione di pagamento;
b) l'importo dell'Operazione di pagamento supera quello che il Titolare, avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi considerati il suo precedente modello di spesa, le condizioni contrattuali e le circostanze del caso. Il Titolare non può far valere ragioni legate al cambio, se è stato applicato il tasso di cambio indicato all'art. 14.

Su richiesta della Banca, anche tramite Nexi, il Titolare, fornisce documenti e ogni elemento utile a dimostrare l'esistenza delle condizioni sopra illustrate.
Entro 10 giornate operative dalla ricezione della richiesta, la Banca:
- dispone a favore del Titolare il rimborso dell'importo dell'Operazione di pagamento (l'operazione di rimborso viene registrata con data uguale a quella dell'addebito);
- fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo, entro dieci giornate lavorative dalla ricezione della richiesta.
  Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo ai sensi dell'art. 45 e, se non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto riscontro, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Inoltre, in caso di violazione delle regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 45

Art.24.2 - Quando il Titolare non può chiedere il rimborso

Il Titolare non può chiedere il rimborso di Operazioni di pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite, se:
a) il Titolare ha dato l'autorizzazione all'Operazione di pagamento direttamente alla Banca;
   e
b) limitatamente al caso in cui l'autorizzazione del Titolare è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento, e la Banca o il Beneficiario hanno fornito o messo a disposizione del Titolare, le informazioni sulla futura Operazione di pagamento almeno 4 settimane prima della sua esecuzione.

Art. 25 - Obblighi della Banca in relazione alla Carta
La Banca deve:
a) assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Titolare, fatti salvi gli obblighi del Titolare indicati negli artt. 16 e 30;
b) non inviare al Titolare Carte non specificamente richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare non debba essere sostituita;

c) assicurare, per il tramite di Nexi, che siano sempre disponibili il Servizio Clienti telefonico o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui all'art. 30, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 35, per chiedere la riattivazione della Carta;
d) fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 30, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione della Carta;
e) impedire qualsiasi utilizzo delle Carte successivo alla comunicazione del Cliente di cui al successivo art. 30.
f) rispettare la normativa antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, riservandosi la facoltà di contattare il Cliente nel corso del rapporto, richiedendo informazioni al fine di adempiere agli obblighi normativi in materia di controllo costante ai sensi dell'articolo 18 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i..

Art. 26 - Responsabilità della Banca: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN

Le Operazioni di pagamento e le Operazioni di prelievo di contante sono correttamente eseguite se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta e/o il PIN, ed è stata correttamente svolta l'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta.
Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare sono inesatti, la Banca non è responsabile, ai sensi dell'art. 28, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di contante.
La Banca, inoltre, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare ha fornito indicazioni errate per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di contante.
Nexi, che agisce in questo caso per conto della Banca, compirà sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento, e potrà eventualmente addebitare al Titolare le spese sostenute per recuperarli, comunque proporzionate ai costi sostenuti, come indicato nel Documento di Sintesi. Le Parti si danno reciprocamente atto che l'obbligazione di Nexi di attivarsi per recuperare i fondi è da ritenersi un'obbligazione di mezzi e non di risultato. Se non è possibile il recupero dei fondi, la Banca, su richiesta scritta del titolare, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.
La Banca è responsabile solo dell'esecuzione delle Operazioni di pagamento e delle Operazioni di anticipo di contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta, e/o del PIN, e con il perfezionamento dell'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta, anche se quest'ultimo ha fornito a Nexi informazioni ulteriori rispetto a tali dati.

Art. 27 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 23, 25 e 28, qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o un'Operazione di prelievo di contante già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'Operazione di pagamento o di prelievo di contante sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti. A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. 22, Nexi può chiedere al Cliente documenti (quali, ad esempio, memorie di spesa, scontrini emessi dalle apparecchiature POS o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di pagamento o all'Operazione di prelievo di contante di cui il Cliente richiede la rettifica.

Art. 28 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento

Art.28.1 - Operazione disposta dal Titolare

Fatti salvi gli articoli 26, 30 commi 2 e 4, e 28 quando l'Operazione di pagamento o di prelievo di contante è disposta dal Titolare, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Titolare ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'Operazione conformemente all'articolo 31.
In tale caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.
Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma precedente, rimborsa tempestivamente al Titolare l'importo dell'Operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e, se l'Operazione è stata eseguita a valere su un conto di pagamento, ne ripristina la situazione come se l'Operazione di pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Titolare non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Qualora il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1, mette tempestivamente l'importo dell'Operazione di pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul conto di pagamento del Beneficiario medesimo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al Beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento.

Art.28.2 - Operazione disposta dal Beneficiario

Fatti salvi gli articoli 26, 30 commi 2 e 4, e 28 quando l'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del proprio utente della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento alla Banca conformemente all'articolo 31 ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione tempestivamente. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al Beneficiario non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento. Il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 30 ed è tenuto a mettergli a disposizione l'importo dell'Operazione di pagamento non appena esso sia accreditato sul proprio conto di pagamento, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta. Nel caso in cui il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di pagamento ai sensi dei commi precedenti, la Banca è responsabile nei confronti del Titolare ed è tenuta a rimborsargli, tempestivamente, l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario accredita l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta. Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto i Prestatori di servizi di pagamento si adoperano tempestivamente e senza spese, su richiesta dei rispettivi utenti, a rintracciare l'Operazione di pagamento e li informano del risultato. I Prestatori di servizi di pagamento sono inoltre responsabili nei confronti dei rispettivi utenti di tutte le spese ed interessi loro imputati a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili

La responsabilità della Banca, prevista dal Contratto, non comprende le ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e i casi in cui la Banca e Nexi hanno agito per altri obblighi di legge.

Art. 30 - Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione

Il Titolare deve:
- custodire e fare buon uso della Carta;
- adottare misure di massima cautela, anche per conservare il PIN e gli elementi legati all'Autenticazione Forte del Titolare;
- rispettare le indicazioni di Nexi e quanto scritto nel Contratto;
- comunicare direttamente a Nexi, non appena ne viene a conoscenza, qualunque anomalia o problema relativo alla Carta, al PIN o a tutti gli altri elementi resi via via disponibili dall'Emittente ai fini dell'Autenticazione Forte del Titolare, compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di furto dei dati della Carta (cosiddetto social engineering; es: phishing) e in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione degli stessi:
  - telefonando al Servizio Clienti presso il quale, oltre al contatto con l'operatore, è sempre attivo un sistema di chiamata con dispositivo automatico interattivo che consente di effettuare tale comunicazione;

- tramite accesso all'Area Personale del Sito Internet o dell'App di Nexi in cui sono presenti sezioni dedicate a tale comunicazione;
- dandone conferma su richiesta di Nexi con lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 giorni successivi, o con qualsiasi altro mezzo (recapiti cfr. art. 44);
- Infine, il Titolare è tenuto a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti per tutti i casi in cui il Gestore lo richieda;
- conservare copia della denuncia, a disposizione di Nexi, per almeno 12 mesi;

entro tale periodo, Nexi può chiedere copia della denuncia al Titolare, che deve trasmetterla entro 7 giorni dalla ricezione della richiesta.Il Titolare può chiedere a Nexi, entro i 18 mesi successivi alla data della suddetta comunicazione, di fornirgli i mezzi per dimostrare di averla correttamente effettuata.
Dopo aver ricevuto la comunicazione, Nexi:

- blocca la Carta;
- ne vieta l'utilizzo;
- fornisce al Titolare una conferma del blocco;
- comunica il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto.

Quindi la Carta, anche se poi è ritrovata, non può più essere utilizzata e deve essere tagliata in due. A seguito del blocco della Carta per i motivi di cui a questo articolo, Nexi in automatico emette un duplicato, ove previsto, e lo invia al Titolare, all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o comunicato in seguito.
Se non è possibile, il Titolare, è invitato a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva. Il Titolare che rispetta gli obblighi di questo articolo non subisce alcuna perdita per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente. Resta la sua piena responsabilità se ha agito in modo fraudolento, con dolo o colpa grave, o non ha osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente previsti dal Contratto; in questo caso il Titolare sopporta tutte le perdite per Operazioni di pagamento o di prelievo di contante non autorizzate.
A meno che abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non subisce perdite:

- per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando Nexi non ha rispettato l'obbligo indicato all'art. 25 lett. c);
- se il Prestatore di servizi di pagamento del Titolare o del Beneficiario non esige un'Autenticazione Forte del Titolare;
- per l'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.

Art. 31 - Rimborsi: tempi di esecuzione e data valuta

Il presente articolo si applica: a) alle Operazioni di pagamento e di prelievo di contante in Euro; b) alle Operazioni di pagamento transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'Euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Unione Europea non appartenente all'area dell'Euro, a condizione che esse abbiano luogo in Euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'area dell'Euro.
La Banca assicura al Titolare che dal momento della ricezione dell'Ordine di pagamento, l'importo dell'Operazione venga accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine della Giornata lavorativa operativa successiva e, comunque, nei tempi nel dettaglio indicati nei Documenti di Sintesi. Quando l'Ordine di pagamento è disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il Beneficiario trasmette l'ordine alla Banca entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario e il proprio Prestatore di servizi di pagamento. Nel caso degli addebiti diretti, l'ordine viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentono il Regolamento dell'Operazione alla data di scadenza convenuta. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento è accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario. La data valuta dell'addebito sul conto di pagamento del Titolare non può precedere la Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento o di prelievo contanti è addebitato sul medesimo conto di pagamento.

Art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata

In caso di danneggiamento o smagnetizzazione della Carta la sua sostituzione potrà avvenire su richiesta del Titolare alla Banca o a Nexi telefonando al Servizio Clienti o rivolgendosi ai recapiti indicati all'art. 44. In alternativa alla sostituzione, la Banca provvederà ad emettere una nuova Carta. I corrispettivi relativi alla sostituzione della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi.

Art. 33 - Operazioni di pagamento il cui importo non è noto in anticipo.

Se un'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'Operazione quando il Titolare dà il consenso, come, per esempio, in caso di rifornimento di carburante presso distributori automatici, Nexi può bloccare i fondi sul Conto del Titolare solo se quest'ultimo ha acconsentito che sia bloccato un importo predeterminato. Nexi sblocca subito i fondi bloccati quando riceve le informazioni sull'esatto importo dell'Operazione di pagamento e, al più tardi, dopo che ha ricevuto l'Ordine di pagamento.

Art. 34 - Uso illecito della Carta

L'utilizzo di una Carta bloccata, scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata, indebitamente sottratta, falsificata, contraffatta – o comunque non più utilizzabile ai sensi del Contratto – costituisce illecito, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta.
La Banca e/o Nexi si riservano di perseguire anche penalmente questi comportamenti illeciti.

Art. 35 - Blocco della Carta

La Banca e/o Nexi hanno diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di forza maggiore o in presenza di un giustificato motivo connesso ad uno o più dei seguenti elementi:

a) la sicurezza della Carta;
b) il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
c) qualora essi vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Titolare;
d) se si verificano le ipotesi di cui all'art. 37.

Inoltre la Banca ha il diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta, in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di sospetto di un utilizzo contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo.
La Banca e/o Nexi – tramite telefono, SMS, e-mail, via PEC o a mezzo lettera o altro mezzo di comunicazione – informano immediatamente il Titolare del blocco della Carta e della relativa motivazione. Se possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ex art. 126 TUB o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Fermo restando quanto previsto dall'art 37, se cessano le ragioni che hanno portato al blocco della Carta, Nexi provvede a riattivare la Carta o, per i casi di blocco di sicurezza o sospetto di utilizzo fraudolento, ne emette un duplicato gratuito; diversamente, e se è necessario procedere all'emissione di una nuova Carta in luogo di un duplicato, tale richiesta dovrà essere inoltrata dal Titolare alla Banca o a Nexi. Se la Banca o a Nexi non vi hanno già provveduto, se cessano le ragioni che hanno determinato il blocco, il Titolare potrà chiedere alla Banca o a Nexi la riattivazione della Carta o l'emissione di un duplicato della Carta precedentemente bloccata (se possibile in base al motivo che ha determinato il blocco) telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44.

Art. 36 - Clausola risolutiva espressa

Fatto salvo e in aggiunta a quanto previsto al precedente art. 35, la Banca può dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

(i) inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
(ii) utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
(iii) infedele dichiarazione dei dati del Titolare resi al momento della richiesta di emissione della Carta;
(iv) mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
(v) individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007;
(vi) mancata osservanza degli obblighi di cui agli artt. 8 (Uso della carta), 15 (Firma sulla Carta), 16 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Messaggi di Alert tramite notifiche APP e SMS relativi agli Ordini di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante), 20 (Pagamenti), 22 (Comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite), 26 (Responsabilità della Banca: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN);

30 (Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione); 34 (Uso illecito della Carta); 35 (Blocco della Carta); 43 (Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali). La comunicazione di risoluzione del Contratto sarà inviata al Titolare tramite raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 43.

In caso di risoluzione del Contratto, il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento, in un'unica soluzione, di ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo si considera illecito.

Art. 37 - Recesso delle Parti

Recesso del Titolare

Fermo restando quanto previsto dall'art. 5, il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta da inviare tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC) alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44. Il recesso è efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza. 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.

Recesso della Banca e/o di Nexi

La Banca e/o Nexi possono recedere dal Contratto nei seguenti casi:

- con preavviso di 2 mesi e senza nessun onere a carico del Cliente, dandone comunicazione a quest'ultimo tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o con gli strumenti indicati all'art. 42.
  Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca e/o di Nexi;
- senza preavviso e senza alcun onere a carico del Cliente, per un giustificato motivo che verrà reso noto al Cliente tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC) con le modalità di cui all'art. 43. Il recesso si considera efficace nel momento in cui il Cliente ne viene a conoscenza. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per giustificato motivo si intende l'insolvenza del Titolare, l'accertamento di protesti cambiari, l'esistenza di sequestri civili e/o penali e/o di procedimenti di ingiunzione a carico del Cliente.

Diritti ed obblighi del Cliente in tutti i casi di recesso

In ogni caso di esercizio del diritto di recesso:

- restano 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: il Cliente deve pagare, entro 30 giorni dalla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, deve invalidarla tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi e/o la Banca bloccano la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito;
- il Titolare ha diritto al rimborso della quota di cui all'art. 6 in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e ai servizi accessori, queste saranno dovute dal Cliente solo in proporzione per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, sono rimborsate in proporzione;
- il Titolare (ed eventualmente il Genitore/Tutore/Curatore/ Amministratore di Sostegno) è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla cessazione del rapporto.

Ulteriori effetti del recesso

In tutti i casi di cui al presente articolo, il recesso comprende anche eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini eventualmente previsti dalla normativa di settore.

Art. 38 - Servizi accessori

La Banca e Nexi possono associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (ad esempio coperture assicurative, servizi di emergenza e di assistenza). L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet o contattando il Servizio Clienti.

La documentazione informativa relativa alle coperture assicurative, offerte gratuitamente al Titolare, è pubblicata nell'Area Trasparenza (sezione "Assicurazioni") del Sito Internet. I servizi accessori forniti da terzi sono soggetti ai termini e alle condizioni contenute nel relativo Regolamento contrattuale predisposto dal fornitore del servizio, e sottoscritto dal Titolare separatamente dal Contratto.

Art. 39 - Modifiche 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, è proposta e comunicata dalla Banca, con preavviso minimo di almeno 2 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 alla Banca, 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 alla Banca con le modalità e gli effetti di cui all'art. 37, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica.

La Banca può applicare modifiche dei tassi di cambio con effetto immediato e senza preavviso:

- favorevoli al Titolare;
- sfavorevoli al Titolare, quando la modifica dipende solo dalla variazione dei tassi di di cambio di riferimento convenuti nel Contratto: in questo caso informa tempestivamente il Titolare con comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte in questo articolo.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Consumatore, la proposta di modifica unilaterale è possibile solo se sussiste un giustificato motivo.

Fermo restando quanto sopra precisato con riferimento alle sole modifiche inerenti ai servizi di pagamento e alle relative informazioni, la Banca, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente anche in senso sfavorevole al Cliente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di Contratto, dandone comunicazione al Cliente, con un preavviso minimo di almeno 2 mesi rispetto alla data prevista per la loro applicazione ai sensi dell'art. 118 del Testo Unico Bancario. La proposta di modifica unilaterale si ritiene approvata se il Cliente non comunica alla Banca di recedere dal Contratto, senza spese, con le modalità e gli effetti di cui all'art. 37 entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo potranno essere effettuate con le modalità di cui all'art. 43. Con le medesime modalità le suddette comunicazioni potranno essere trasmesse anche congiuntamente la messa a disposizione del Documento di Sintesi Annuale. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

Art. 40 - Diritto ad ottenere copia del Contratto e del Documento di Sintesi

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

Art. 41 - Tempi massimi di chiusura del Contratto

I tempi massimi di chiusura del Contratto, in caso di recesso del Cliente, di 45 giorni dalla data di ricezione da parte della Banca della comunicazione di recesso.

Art. 42 - Cessione del Contratto/credito

La Banca può 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. 43, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente.

Art. 43 - Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali

Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo scritto fra la Banca e il Cliente, sono in italiano.

L'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento al Titolare ai sensi del Contratto o da esso consentito – quali, a titolo meramente esemplificativo, eventuali notifiche e proposte di modifica unilaterale del Contratto – sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/recapiti indicati dal Titolare nel Modulo di Richiesta, o a quello successivamente comunicato ai sensi del presente articolo.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Tutte le comunicazioni per la 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 alle comunicazioni periodiche, se non è escluso dalla legge o dal Contratto, la Banca e/o Nexi forniscono al Titolare le comunicazioni di cui al Contratto mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, consentendo il salvataggio delle stesse su Supporto Durevole.
La Banca e/o Nexi possono, ad esempio, utilizzare la posta elettronica – all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta dal Titolare o al diverso indirizzo successivamente comunicato, i sistemi di chiamata senza intervento di un operatore mediante dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentono una comunicazione individuale. Le telefonate possono essere registrate.
Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra possono anche essere messe a disposizione del Cliente sul Sito Internet, avvisando della pubblicazione il Titolare via e-mail.Il Titolare può cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione, comunicandolo alla Banca e/o Nexi con le modalità precedentemente indicate.
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 alla Banca e/o Nexi eventuali variazioni di residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e/o di ogni altro recapito e dato personale comunicato in precedenza e contenuto nel Modulo di Richiesta.
Tale comunicazione può avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., mediante posta elettronica, oppure telefonicamente al Servizio Clienti.
Se il Titolare omette di comunicare eventuali variazioni dei propri dati, le comunicazioni inviate all'ultimo indirizzo comunicato si intenderanno pienamente valide ed efficaci.

Art. 44 - Comunicazioni alla Banca e a Nexi

L'invio di comunicazioni per iscritto dovrà essere effettuato dal Titolare:

a) se indirizzate alla Banca, al seguente indirizzo:
Banca del Piemonte SpA, via Cernaia 7, 10121 Torino.

b) se indirizzate a Nexi, al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

Per tutte le comunicazioni di cui al presente Contratto, le domande, le richieste di supporto ed i servizi diretti al Servizio Clienti, nonché in tutti gli altri casi in cui il Contratto prevede l'utilizzo di canali di comunicazione alternativi (telefono, e-mail, ecc.), il Titolare dovrà utilizzare gli indirizzi/recapiti indicati nel Foglio Informativo o sul Sito Internet.

Art. 45 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Titolare (ed eventualmente il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno se il Titolare è minorenne o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno) può presentare reclami alla Banca, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., o via PEC, rispettivamente, ai seguenti recapiti:

per posta: Banca del Piemonte SpA, via Cernaia 7, 10121 Torino.
per via telematica: reclami@bancadelpiemonte.it
per posta elettronica certificata: reclami@pecbancadelpiemonte.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.
La Banca risponde al reclamo entro 15 giornate lavorative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema.
Se la Banca è impossibilitata a rispondere al reclamo entro le tempistiche indicate, può dare al Titolare una risposta interlocutoria spiegando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 giornate lavorative. Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 giornate lavorative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza della Banca. Nei casi di risposta interlocutoria, la Banca deve comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 giornate lavorative.
Se la Banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Titolare non è comunque soddisfatto della risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"). Tale "Guida" è disponibile sul Sito Internet, presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultando direttamente il Sito www.arbitrobancariofinanziario.it. Le modalità per la messa a disposizione della Guida sono reperibili anche attraverso il Servizio Clienti. Il ricorso all'ABF è di regola presentato on line accedendo all'Area Riservata del portale www.arbitrobancariofinanziario.it, previa registrazione. Il costo del ricorso all'ABF è pari a 20 euro, o altro importo determinato dall'ABF stesso. In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra descritta, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28), , il cui elenco è consultabile presso il Sito Internet https://mediazione.giustizia.it nella sezione dedicata. In ogni caso, per procedere all'eventuale via giudiziale, è necessario seguire prima questo procedimento di mediazione. In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle norme di cui al Titolo II del D. Lgs. 11/2010, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi del combinato disposto degli artt. 39 e 2, comma 4, lett. a) del D. Lgs. 11/2010). In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione all'emissione di Moneta Elettronica e alla gestione del relativo circuito di pagamento, sono applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010).

Art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è redatto in italiano e regolato dalla legge italiana.
Per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto è competente, in via esclusiva, il Foro dove il Cliente ha la residenza o il domicilio.

Art. 47 - Controlli

La Banca e Nexi sono soggetti ai controlli esercitati da Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale n. 91, 00184, Roma.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

DATI DELLA BANCA EMITTENTE

Abi 03048 Cab _____ c/c _____ Cin _____

CARTA: DATI DELLA CARTA

CIRCUITO CIR V LIMITE UTILIZZO 5 0 0 0 ,00 NUMERO CARTA _____

CODICE PRODOTTO CPT _____ CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO _____

DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE LA CARTA

COGNOME _____ NOME _____ SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA _____ LOCALITÀ DI NASCITA _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

CODICE FISCALE _____ CITTADINANZA _____

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - Altro DATA SCADENZA _____

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO _____

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO

☐ 06 - Altro (specificare) _____

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ _____

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ _____ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

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

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ _____ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

N. TELEFONO ABITAZIONE _____ N. TELEFONO UFFICIO _____

N. TELEFONO CELLULARE _____ (dato obbligatorio) E-MAIL _____

PROFESSIONE PRO _____ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA - TAE TAE _____

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ/RELAZIONE D'AFFARI PROVINCIA _____ (se in Italia) NAZIONE NAZ _____ (se all'estero)

PROVENIENZA FONDI
(possibile selezione multipla)

☐ A - Reddito da lavoro/attività ☐ B - Pensione ☐ C - Eredità ☐ D- Rendita ☐ E - Vincita ☐ F -Donazione

☐ G - Altro _____

FINALITÀ DEL RAPPORTO ☑ Acquisti presso esercizi commerciali ☑ Prelievi di contante ☑ Acquisti su Internet

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

DATI ANAGRAFICI DEL GENITORE/TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO

da compilare obbligatoriamente in caso di rilascio della Carta ad un minorenne o ad una persona soggetta a tutela/amministrazione di Sostegno, i cui dati devono essere riportati nel riquadro "Dati anagrafici del Richiedente la Carta").

COGNOME NOME SESSO F M

DATA DI NASCITA LOCALITÀ DI NASCITA PROVINCIA NAZIONE NAZ

CODICE FISCALE CITTADINANZA

MODULO DI RICHIESTA CARTA DI DEBITO

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA NAZIONE NAZ

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

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA NAZIONE NAZ

N. TELEFONO ABITAZIONE N. TELEFONO UFFICIO

N. TELEFONO CELLULARE E-MAIL @

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - Altro DATA SCADENZA ___/___/___

N. DOCUMENTO DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO

☐ 06 - Altro (specificare)

LOCALITÀ RILASCIO PROVINCIA NAZIONE RILASCIO NAZ

TIPO LEGAME COL TITOLARE ☐ 01 - Genitore ☐ 02 - Tutore ☐ 03 - Amministratore di sostegno ☐ 04 - Curatore

IL RICHIEDENTE DICHIARA:

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 la Banca può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
b) di aver preso visione, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, del "Foglio informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit" messo a disposizione dalla Banca;
c) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale una copia integrale del Contratto, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit" che costituisce il frontespizio del Contratto ed è parte integrante della presente proposta contrattuale;
d) 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;
e) di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche applicate dalla Banca per l'emissione della Carta ed il suo utilizzo, indicate nel "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit";
f) che tutti i dati, le informazioni e le dichiarazioni riportate sul presente Modulo di Richiesta sono complete e veritiere, e di impegnarsi a comunicare ogni successiva variazione degli stessi;
g) ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste: (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, impegnandosi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
h) di prendere atto che l'esecuzione del Contratto richiede il trattamento dei miei dati personali da parte della Banca e di Nexi Payments secondo quanto riportato nell'"informativa in materia di trattamento dei dati personali Carta di debito Internazionale Nexi Debit", che forma parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
i) di autorizzare la Banca 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.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

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.

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia del "Foglio Informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit", nonché copia completa della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta, comprensiva del "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit".

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Dichiaro di: ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (1)

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., dichiara inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del Regolamento Titolari: art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto; art. 6 - Durata del Contratto e validità della Carta; art. 8 - Uso della Carta; art. 12 - Rapporti con gli Esercenti; art. 20 - Pagamenti; art. 21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento; art. 27 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante; art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili; art. 30 - Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata; art. 35 - Blocco della Carta; art. 37 - Recesso delle Parti; art. 39 - Modifiche al Contratto; art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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 autonomamente o in collaborazione con la Banca possano:

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

C3 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al mio profilo personale:

C8 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

C4 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

C5 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Data: _____ Firma del Richiedente: ✗ _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Titolari di Carta Minorenni o soggetti a tutela/amministrazione di sostegno)

Avendo letto e compreso l'Informativa che è stata fornita da Nexi e dalla Banca, 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 in autonomia o in collaborazione con la Banca 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 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/Curatore/Amministratore di Sostegno: ✗ _____

IN CASO DI RILASCIO CARTA AD UN MINORE O PERSONA SOGGETTA A TUTELA/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/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.

Data: ___/___/_____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

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

Il soggetto incaricato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio (artt. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare il Richiedente e di averne verificato l'identità; dichiara, inoltre, che le firme apposte sulla presente proposta contrattuale sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/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: ✗ _____

(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 34.
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, trust e istituti giuridici affini, ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti 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.

Come contattare il Servizio Clienti Nexi

Blocco Carta 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero Verde 800-15.16.16 Dall'estero: +39.02.34980.020 (**) Dagli USA: Numero Verde Internazionale 1.800.473.6896
Informazioni/Assistenza Servizi automatici: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero a pagamento: 02.345.444 (*) Dall'estero: +39.02.34980.020 (**)
Servizi con operatore:	8.00-20.00 lunedì - venerdì Per maggiori dettagli sul Servizio Assistenza Clienti consultare il Sito Internet : https://www.nexi.it/it/assistenza-clienti/carte/contattaci-carte
Informazioni per non Titolari	Numero a pagamento 02.345.441 (*)

(*) Numero soggetto a tariffazione urbana secondo l'operatore telefonico utilizzato.
(**) Nexi accetta chiamate a carico del destinatario, secondo le modalità previste dagli operatori telefonici locali utilizzati.

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

SPIEGAZIONE DEI CAMPI

TAE **TIPO ATTIVITA' ECONOMICA - TAE**

Codice	Descrizione
001	Pubblica amministrazione e magistrati
005	Forze dell'ordine/forze armate
010	Coltivazione prodotti agricoli e olio
012	Produzione vino
014	Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
110	Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
210	Produzione metalli
230	Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
250	Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
320	Produzione macchine agricole e industriali
330	Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
340	Produzione materiale elettrico
350	Produzione mezzi di trasporto
410	Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
430	Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
440	Produzione tappeti, tappezzerie
450	Produzione calzature
460	Produzione biancheria per la casa e arredamento
470	Produzione, trasformazione carta e cartone
473	Prodotti stampa ed editoria
480	Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	Produzione legno, sughero
463	Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	Produzione mobili in legno e giunco, materassi
491	Produzione gioielli e oreficeria
492	Produzione strumenti musicali
493	Prodotti cinematografia e fotografia
494	Produzione giocattoli e articoli sportivi
495	Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
500	Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
600	Commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
611	Commercio materie prime agricole, animali vivi
613	Commercio legname e materiale da costruzione
614	Commercio macchine, attrezzature, veicoli

Codice	Descrizione
615	Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616	Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617	Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618	Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619	Commercio altri prodotti non alimentari
620	Commercio materiale di recupero
621	Commercio orologi, gioielleria, argenteria
630	Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649	Commercio antiquariato e oggetti d'arte
653	Commercio libri, giornali, cancelleria
654	Commercio armi e munizioni
660	Alberghi e pubblici esercizi
671	Riparazione auto, moto e biciclette
672	Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
710	Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
722	Servizi trasporti di persone e merci
724	Servizi per oleodotto e gasdotto
731	Servizi di custodia valori
732	Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
740	Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
760	Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
771	Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
773	Servizi di custodia e deposito
790	Servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)
829	Bancari
830	Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
831	Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/ gestionali)
832	Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)
833	Servizi di pubblicità
834	Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
840	Servizi di noleggio e locazione
920	Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
930	Servizi insegnamento
940	Servizi di ricerca e sviluppo

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Codice	Descrizione
950	Servizi sanitari destinabili alla vendita (medici, dentisti, veterinari, ecc.)
960	Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
970	Servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)
971	Professioni sportive e artistiche
972	Sale corse, case da gioco
981	Servizi di lavanderia e tintoria
982	Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
983	Servizi studi fotografici

Codice	Descrizione
984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc.)
990	Professioni giuridico/legali (avvocati, notai)
991	Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
992	Professioni in discipline religiose e teologiche
993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. Agenti sportivi)
000	Nessuna attività economica esercitata in precedenza
998	Pensione di invalidità
999	Altro sussidio statale

PRO **PROFESSIONE**

INDUSTRIA	EDILIZIA	COMMERCIO	AGRICOLTURA	CREDITO	ASSICURATIVO	PUBBL. AMMINISTR.	DIFESA	ALTRE
01 Operaio	06 Operaio	11 Ausiliario	16 Operaio	21 Commesso	26 Commesso	31 Commesso	51 Truppa e Graduati	65 Artisti, letterati e giornalisti
02 Operaio Specializzato	07 Operaio specializzato	12 Impiegato	17 Operaio specializzato	22 Impiegato	27 Impiegato	32 Impiegato	52 Sottufficiale	70 Libero Professionista
03 Impiegato	08 Impiegato	13 Imp. Direttivo	18 Impiegato	23 Funzionario	28 Funzionario	33 Funzionario	53 Ufficiali	75 Rappresentanti e Agenti
04 Dirigente	09 Dirigente	14 Dirigente	19 Dirigente	24 Dirigente	29 Dirigente	34 Dirigente	54 Uff. Stato Magg.	80 Artigiani e commercianti
						41 Ins. Scuola elem.	60 Magistrati	85 Casalinghe
						42 Ins. Scuola med. Sup.		88 Attualmente non occupato
						43 Ins. Universitario		90 Agricoltori
								93 Studenti
								95 Clero
								98 Altri
								99 Pensionati

NAZ **NAZIONE**

compilare con il codice dello Stato, come da Allegato 7 (elenco dei codici paesi) della Circolare U.I.C. del 20 ottobre 2000 Pubblicata nella Gazz. Uff. 11 novembre 2000, n. 264 e successivi aggiornamenti (verificare aggiornamento tabella sul sito www.bancaditalia.it).

CIR **CIRCUITO :** indicare su quale circuito deve essere emessa la Carta.

Tipo Circuito	Codice
MasterCard	M
Visa	V

CPT **CODICE PRODOTTO :** inserire il codice del prodotto scelto dal Cliente fra quelli qui di seguito riportati.

Tipo Prodotto	Codice
istant issuing consumer	80
on demand consumer	81

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

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

Il Gestore implementa servizi e accorgimenti appositamente pensati per garantire la sicurezza della Carta, del suo utilizzo e dei dispositivi.

I dispositivi personali sono sempre da proteggere

Personal Computer:
- installare e mantenere sempre aggiornato il software di protezione antivirus ([1]) e antispyware;
- installare sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo e dei principali programmi appena vengono rilasciati;
- installare gli aggiornamenti e le patch di sicurezza del browser e delle applicazioni;
- eliminare periodicamente i cookies e i file temporanei Internet utilizzando le opzioni del tuo browser;
- installare un firewall ([2]) personale;
- effettuare regolarmente scansioni complete con l'antivirus;
- non installare applicazioni scaricate da Siti non certificati o della cui attendibilità non si è sicuri;
- se lo stesso PC è usato da più persone, è necessario che tutti adottino le stesse regole;
- il PC va protetto con PIN, password o altri codici di protezione, per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, leggere la sezione sotto riportata: "Password: come crearle e proteggerle".

([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.

Smartphone e Tablet:
- installare sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo appena vengono rilasciati;
- installare gli aggiornamenti e le patch di sicurezza di browser e applicazioni;
- installare e mantenere aggiornato il software di protezione antivirus e disattivare Wi-Fi, geolocalizzazione e bluetooth quando non in uso;
- utilizzare esclusivamente app ufficiali provenienti da app store affidabili e, in fase di installazione, prestare attenzione ai permessi richiesti che devono essere strettamente connessi al servizio offerto;
- smartphone e tablet vanno protetti 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, leggere la sezione sotto riportata: Password: come crearle e proteggerle;
- impostare il blocco automatico del dispositivo quando entra in stand-by per proteggere i dati e, quando possibile, attivare la crittografia del dispositivo e della memoria esterna utilizzata (es. SD);
- attivare, quando possibile, le funzionalità di "remote lock" e "remote wiping", che consentiranno, in caso di furto, di bloccare e cancellare i dati contenuti sul dispositivo mobile da un altro PC.

Indipendentemente dal dispositivo utilizzato, non aprire messaggi di posta elettronica di cui non si conosce il mittente o con allegati sospetti. Applicare le stesse regole alle app di messaggistica istantanea e non aprire allegati o link inviati da utenti sconosciuti.

IMPORTANTE: L'Emittente e il Gestore non forniscono supporto tecnico su antivirus, firewall e altre soluzioni di sicurezza installati sui dispositivi personali del Cliente, né sono ritenuti responsabili 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 inoltre vengono utilizzate anche per la protezione di dispostivi personali, per evitare l'accesso a persone non autorizzate. Qualche suggerimento per creare – e custodire – una password sicura e facilmente memorizzabile, ma non facilmente intuibile da altri:
- creare una password – che deve avere obbligatoriamente almeno 8 e massimo 20 caratteri – componendola usando combinazioni di caratteri alfanumerici, di cui almeno una lettera maiuscola. Utilizzare ad esempio le iniziali di una frase facile da ricordare ma non associabile ai propri dati anagrafici. Ad esempio: Qeaivis0804 (Questa Estate Andrò In Vacanza in Sardegna). Il nome (es. MARIOROSSI), la data di nascita propria o dei propri familiari sono password facilmente intuibili da truffatori che conoscono il nome o la situazione anagrafica;
- non utilizzare password condivise con altri servizi online;
- evitare di utilizzare parole di senso comune o riferite alla 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 evitare per quanto possibile di annotare la password per ricordarla. In ogni caso non conservarla insieme agli strumenti di pagamento;
- non comunicare la password ad amici, conoscenti, operatori del Servizio Clienti;
- non sarà richiesto mai da Emittente e Gestore di comunicare o inviare password nè telefonicamente nè via mail;
- modificare periodicamente la password di accesso all'Area Personale, soprattutto se si sospetta che la sua riservatezza possa esser stata violata.

Tutelare gli acquisti in Internet

Per effettuare in sicurezza acquisti o prenotazioni in Internet è necessario:
- evitare di effettuare transazioni online da computer condivisi o postazioni in luoghi che potrebbero essere poco sicuri, come hotel e cafè;
- effettuare il log out dal sito di e-commerce, al termine di ogni acquisto;
- utilizzare credenziali diverse per l'autenticazione su Siti diversi ed evitare il "salvataggio automatico" delle password sul browser;
- valutare sempre l'affidabilità del rivenditore e del Sito di e-commerce, leggendo se possibile eventuali commenti e recensioni lasciate da altri utenti;
- nel caso di richieste di acquisti/ prenotazioni ricevute tramite un link valutare che tale modalità di pagamento sia stata concordata con l'Esercente; una volta cliccato il link, verificare sempre che i dati inerenti l'operazione siano corretti.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

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

Servizio di Protezione Anti-frode 3D Secure
Durante gli acquisti online, dopo aver inserito i dati richiesti dall'Esercente per il pagamento, viene mostrata una finestra per completare l'acquisto tramite Autenticazione Forte, quando prevista dal sistema.
Al momento del pagamento,

1 se si è registrati all'App ed è stata impostata la modalità di accesso con impronta digitale/scansione del viso, si riceve una notifica autorizzativa e si completa l'acquisto online con riconoscimento biometrico;
2 se si è registrati all'App ma non è stata impostata la modalità di accesso con impronta digitale/scansione del viso, o questa non fosse momentaneamente disponibile, si riceve una notifica autorizzativa e si completa l'acquisto inserendo il codice segreto Key6 nell'App;
3 se non si è registrati all'App si inseriscono, nella pagina di pagamento dell'esercente, il codice segreto Key6 ed il codice di sicurezza di 6 cifre collegato dinamicamente alla transazione, che si riceve via SMS da Nexi sul numero di cellulare registrato.

Nexi Key6
Nexi Key6 è il codice a 6 cifre che consente di aumentare il livello di sicurezza degli acquisti online.
Semplice da creare e da utilizzare, il codice Key6, unitamente al codice inviato via SMS al momento dell'acquisto, è una soluzione efficace per aumentare i livelli di sicurezza degli acquisti online. Per creare il codice personale Key6 bastano pochi passaggi dopo aver effettuato l'accesso all'Area Personale su Nexi.it o sull'App Nexi Pay.
Inoltre è sempre possibile visualizzarlo, modificarlo e sbloccarlo dall'app e dal portale alla sezione dedicata "Gestisci carta".

Cosa fare in caso di furto/smarrimento dei dispositivi o delle tue Carte o in caso di pagamenti anomali

In caso di perdita o di sottrazione dei dispositivi personali o delle Carte, o in caso di abuso riscontrato o sospetto è importante agire tempestivamente.
In questi casi, è necessario contattare immediatamente il Servizio Blocco Carta (attivo 24 ore su 24) per:

- bloccare immediatamente la Carta, le credenziali di accesso all'Area Personale;
- verificare e, nel caso, contestare eventuali pagamenti non autorizzati.

In caso di furto o smarrimento della Carta è necessario rivolgersi alle Forze dell'Ordine per sporgere denuncia.

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 quello di Nexi, della Banca o 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.
Il Gestore è molto attento ad analizzare la rete con sistemi informatici avanzati, alla ricerca di Siti clone che possano creare danno ai Clienti, e segnala gli indirizzi dei siti compromessi ai motori di ricerca.

Alcuni preziosi consigli per identificare un tentativo di phishing:

- **Controllare l'indirizzo email**
  E' necessario prestare attenzione all'indirizzo e-mail del mittente. Tipicamente i pirati informatici utilizzano degli indirizzi di posta elettronica che sembrano essere quelli ufficiali, ma in realtà differiscono anche solo di una lettera. Prima di cliccare su di un link presente in una e-mail, verificare che la e-mail arrivi veramente da un mittente ed un indirizzo ufficiale.
- **Analizzare il testo della comunicazione**
  E' necessario prestare attenzione alle comunicazioni che presentano errori ortografici e grammaticali o fanno un uso scorretto della lingua italiana, probabilmente sono mail di phishing.
  Diffidare di e-mail o SMS contenenti messaggi con toni intimidatori e con carattere d'urgenza che chiedono la verifica di dati personali o della Carta. Per politiche di antiphishing, non sarà richiesto in nessun caso di verificare i dati della carta o le credenziali personali via e-mail o SMS o accedendo a pagine web per il suddetto motivo.
- **Controllare l'indirizzo del Sito Internet**
  Per connettersi al Sito Internet, digitare direttamente l'indirizzo nella barra di navigazione e controllare di aver scritto correttamente il nome del Sito. Evitare di cliccare su link che rimandano al Sito della Banca e/o Nexi se all'interno di e-mail o SMS sospetti. Le e-mail di phishing fanno inoltre uso di URL abbreviate (short URL) per nascondere indirizzi web non legittimi. Non aprire mai short URL sospette.
  Verificare che il Sito Web a cui si accede sia caratterizzato dalla presenza dell' "https", a garanzia dell'utilizzo di protocolli sicuri di comunicazione e che sia emesso su un dominio di proprietà dell'Emittente. Verificare 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 ci si connette.

Come segnalare a Nexi un phishing
Nel dubbio di aver lasciato credenziali personali o dati della Carta su un sito contraffatto, è stata creata una casella di posta a cui inoltrare la segnalazione: segnalazioni.phishing@nexi.it, specificando l'indirizzo del sito e allegando il testo della e-mail ricevuta.

Nell'area Sicurezza del Sito Internet si trovano inoltre i consigli sempre aggiornati su come riconoscere una e-mail, un SMS o un sito di phishing.

Vishing

Il vishing è una forma di phishing basata sull'uso del telefono. Viene richiesto, tramite e-mail o SMS, di chiamare un numero telefonico al quale comunicare i propri codici identificativi (Username/Email e Password). In alternativa, viene effettuata una chiamata preregistrata, in cui viene chiesta l'immissione e conferma dei codici identificativi.
Non verrà mai chiesto di comunicare o inserire telefonicamente i 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

Consigli di Sicurezza

E' necessario:

- Pensare prima di allegare alle e-mail o inviare per altri canali immagini relative agli strumenti di pagamento, valutando attentamente motivazioni e destinatari.
- Verificare la provenienza di buoni acquisto ottenuti online e l'affidabilità dell'Esercente, prima di fornire qualsiasi informazione personale.

Responsabilità dell'Emittente e del Titolare della Carta per le Operazioni

Sia l'Emittente, che il Cliente (Titolare della Carta) devono garantire, ciascuno per la propria parte, l'uso corretto e sicuro dei pagamenti in internet. In particolare, il Cliente è responsabile della Carta, e deve rispondere legalmente delle Operazioni effettuate.

La Carta, il PIN e gli eventuali codici di sicurezza vanno custoditi con cura (mai insieme alla Carta!) e vanno usati correttamente.
In caso di anomalie o problemi riscontrati durante le Operazioni di pagamento in internet, o in caso di abuso o utilizzo sospetto della Carta, è necessario contattare immediatamente il Servizio Blocco Carta Nexi con le modalità indicate in precedenza. E' necessario controllare regolarmente le movimentazioni del Conto, e se vi sono spese che si ritiene di non aver eseguito o per le quali si vogliano maggiori informazioni, il Servizio Clienti avvierà le eventuali verifiche.

Si ricorda al Cliente che dal momento dell'addebito (che in caso di carte di credito coincide con l'addebito in conto corrente, mentre in caso di carte prepagate e di debito coincide con la data dell'operazione), ci sono 13 mesi per l'invio di eventuali contestazioni per operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite. E' possibile contestare eventuali Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite nei termini ed alle condizioni previste dalle disposizioni vigenti. I riferimenti del Servizio Clienti si trovano sulla lettera che accompagna la Carta, sul Sito Nexi, nell'Area Personale.

E' messo a disposizione della Clientela un numero dedicato, disponibile 24 ore su 24, per bloccare la Carta.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

DATI DELLA BANCA EMITTENTE

Abi 03048 Cab _____ c/c _____ Cin _____

CARTA: DATI DELLA CARTA

CIRCUITO CIR V LIMITE UTILIZZO 5 0 0 0 ,00 NUMERO CARTA _____

CODICE PRODOTTO CPT _____ CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO _____

DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE LA CARTA

COGNOME _____ NOME _____ SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA _____ LOCALITÀ DI NASCITA _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

CODICE FISCALE _____ CITTADINANZA _____

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - Altro DATA SCADENZA _____

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO _____

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO

☐ 06 - Altro (specificare) _____

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ _____

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ _____ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

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

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ _____ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

N. TELEFONO ABITAZIONE _____ N. TELEFONO UFFICIO _____

N. TELEFONO CELLULARE (dato obbligatorio) _____ E-MAIL _____

PROFESSIONE PRO _____ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA - TAE TAE _____

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ/RELAZIONE D'AFFARI PROVINCIA (se in Italia) _____ NAZIONE NAZ (se all'estero) _____

PROVENIENZA FONDI
(possibile selezione multipla)

☐ A - Reddito da lavoro/attività ☐ B - Pensione ☐ C - Eredità ☐ D- Rendita ☐ E - Vincita ☐ F -Donazione

☐ G - Altro _____

FINALITÀ DEL RAPPORTO ☑ Acquisti presso esercizi commerciali ☑ Prelievi di contante ☑ Acquisti su Internet

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

DATI ANAGRAFICI DEL GENITORE/TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO

da compilare obbligatoriamente in caso di rilascio della Carta ad un minorenne o ad una persona soggetta a tutela/amministrazione di Sostegno, i cui dati devono essere riportati nel riquadro "Dati anagrafici del Richiedente la Carta").

COGNOME NOME SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA LOCALITÀ DI NASCITA PROVINCIA NAZIONE NAZ

CODICE FISCALE CITTADINANZA

MODULO DI RICHIESTA CARTA DI DEBITO

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA NAZIONE NAZ

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

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA NAZIONE NAZ

N. TELEFONO ABITAZIONE N. TELEFONO UFFICIO

N. TELEFONO CELLULARE E-MAIL @

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - Altro DATA SCADENZA ___/___/___

N. DOCUMENTO DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO ☐ 06 - Altro (specificare)

LOCALITÀ RILASCIO PROVINCIA NAZIONE RILASCIO NAZ

TIPO LEGAME COL TITOLARE ☐ 01 - Genitore ☐ 02 - Tutore ☐ 03 - Amministratore di sostegno ☐ 04 - Curatore

IL RICHIEDENTE DICHIARA:

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 la Banca può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
b) di aver preso visione, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, del "Foglio informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit" messo a disposizione dalla Banca;
c) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale una copia integrale del Contratto, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit" che costituisce il frontespizio del Contratto ed è parte integrante della presente proposta contrattuale;
d) 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;
e) di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche applicate dalla Banca per l'emissione della Carta ed il suo utilizzo, indicate nel "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit";
f) che tutti i dati, le informazioni e le dichiarazioni riportate sul presente Modulo di Richiesta sono complete e veritiere, e di impegnarsi a comunicare ogni successiva variazione degli stessi;
g) ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste: (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, impegnandosi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
h) di prendere atto che l'esecuzione del Contratto richiede il trattamento dei miei dati personali da parte della Banca e di Nexi Payments secondo quanto riportato nell'"informativa in materia di trattamento dei dati personali Carta di debito Internazionale Nexi Debit", che forma parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
i) di autorizzare la Banca 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.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

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.

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia del "Foglio Informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit", nonché copia completa della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta, comprensiva del "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit".

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Dichiaro di: ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (1)

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., dichiara inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del Regolamento Titolari: art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto; art. 6 - Durata del Contratto e validità della Carta; art. 8 - Uso della Carta; art. 12 - Rapporti con gli Esercenti; art. 20 - Pagamenti; art. 21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento; art. 27 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante; art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili; art. 30 - Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata; art. 35 - Blocco della Carta; art. 37 - Recesso delle Parti; art. 39 - Modifiche al Contratto; art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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 autonomamente o in collaborazione con la Banca possano:

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

C3 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al mio profilo personale:

C8 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

C4 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

C5 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Data: _____ Firma del Richiedente: ✗ _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Titolari di Carta Minorenni o soggetti a tutela/amministrazione di sostegno)

Avendo letto e compreso l'Informativa che è stata fornita da Nexi e dalla Banca, 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 in autonomia o in collaborazione con la Banca 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 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/Curatore/Amministratore di Sostegno: ✗ _____

IN CASO DI RILASCIO CARTA AD UN MINORE O PERSONA SOGGETTA A TUTELA/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/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.

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

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

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

Il soggetto incaricato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio (artt. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare il Richiedente e di averne verificato l'identità; dichiara, inoltre, che le firme apposte sulla presente proposta contrattuale sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/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: ✗ _____

(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 34.
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, trust e istituti giuridici affini, ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti 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.

Come contattare il Servizio Clienti Nexi

Blocco Carta 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero Verde 800-15.16.16 Dall'estero: +39.02.34980.020 (**) Dagli USA: Numero Verde Internazionale 1.800.473.6896
Informazioni/Assistenza Servizi automatici: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero a pagamento: 02.345.444 (*) Dall'estero: +39.02.34980.020 (**)
Servizi con operatore:	8.00-20.00 lunedì - venerdì Per maggiori dettagli sul Servizio Assistenza Clienti consultare il Sito Internet : https://www.nexi.it/it/assistenza-clienti/carte/contattaci-carte
Informazioni per non Titolari	Numero a pagamento 02.345.441 (*)

(*) Numero soggetto a tariffazione urbana secondo l'operatore telefonico utilizzato.
(**) Nexi accetta chiamate a carico del destinatario, secondo le modalità previste dagli operatori telefonici locali utilizzati.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

DATI DELLA BANCA EMITTENTE

Abi 03048 Cab _____ c/c _____ Cin _____

CARTA: DATI DELLA CARTA

CIRCUITO CIR V LIMITE UTILIZZO 5 0 0 0 ,00 NUMERO CARTA _____

CODICE PRODOTTO CPT _____ CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO _____

DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE LA CARTA

COGNOME _____ NOME _____ SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA _____ LOCALITÀ DI NASCITA _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

CODICE FISCALE _____ CITTADINANZA _____

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - Altro DATA SCADENZA _____

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO _____

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO

☐ 06 - Altro (specificare) _____

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ _____

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ _____ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

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

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ _____ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

N. TELEFONO ABITAZIONE _____ N. TELEFONO UFFICIO _____

N. TELEFONO CELLULARE (dato obbligatorio) _____ E-MAIL _____

PROFESSIONE PRO _____ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA - TAE TAE _____

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ/RELAZIONE D'AFFARI PROVINCIA (se in Italia) _____ NAZIONE NAZ (se all'estero) _____

PROVENIENZA FONDI
(possibile selezione multipla)

☐ A - Reddito da lavoro/attività ☐ B - Pensione ☐ C - Eredità ☐ D- Rendita ☐ E - Vincita ☐ F -Donazione

☐ G - Altro _____

FINALITÀ DEL RAPPORTO ☑ Acquisti presso esercizi commerciali ☑ Prelievi di contante ☑ Acquisti su Internet

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

DATI ANAGRAFICI DEL GENITORE/TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO

da compilare obbligatoriamente in caso di rilascio della Carta ad un minorenne o ad una persona soggetta a tutela/amministrazione di Sostegno, i cui dati devono essere riportati nel riquadro "Dati anagrafici del Richiedente la Carta").

COGNOME NOME SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA LOCALITÀ DI NASCITA PROVINCIA NAZIONE NAZ

CODICE FISCALE CITTADINANZA

MODULO DI RICHIESTA CARTA DI DEBITO

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA NAZIONE NAZ

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

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP (non indicare il CAP generico) LOCALITÀ (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") PROVINCIA NAZIONE NAZ

N. TELEFONO ABITAZIONE N. TELEFONO UFFICIO

N. TELEFONO CELLULARE E-MAIL @

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - Altro DATA SCADENZA ___/___/___

N. DOCUMENTO DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO ☐ 06 - Altro (specificare)

LOCALITÀ RILASCIO PROVINCIA NAZIONE RILASCIO NAZ

TIPO LEGAME COL TITOLARE ☐ 01 - Genitore ☐ 02 - Tutore ☐ 03 - Amministratore di sostegno ☐ 04 - Curatore

IL RICHIEDENTE DICHIARA:

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 la Banca può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
b) di aver preso visione, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, del "Foglio informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit" messo a disposizione dalla Banca;
c) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale una copia integrale del Contratto, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit" che costituisce il frontespizio del Contratto ed è parte integrante della presente proposta contrattuale;
d) 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;
e) di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche applicate dalla Banca per l'emissione della Carta ed il suo utilizzo, indicate nel "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit";
f) che tutti i dati, le informazioni e le dichiarazioni riportate sul presente Modulo di Richiesta sono complete e veritiere, e di impegnarsi a comunicare ogni successiva variazione degli stessi;
g) ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste: (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, impegnandosi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
h) di prendere atto che l'esecuzione del Contratto richiede il trattamento dei miei dati personali da parte della Banca e di Nexi Payments secondo quanto riportato nell'"informativa in materia di trattamento dei dati personali Carta di debito Internazionale Nexi Debit", che forma parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
i) di autorizzare la Banca 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.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

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.

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia del "Foglio Informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit", nonché copia completa della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta, comprensiva del "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit".

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Dichiaro di: ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (1)

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., dichiara inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del Regolamento Titolari: art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto; art. 6 - Durata del Contratto e validità della Carta; art. 8 - Uso della Carta; art. 12 - Rapporti con gli Esercenti; art. 20 - Pagamenti; art. 21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento; art. 27 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante; art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili; art. 30 - Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata; art. 35 - Blocco della Carta; art. 37 - Recesso delle Parti; art. 39 - Modifiche al Contratto; art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: _____ Firma del Titolare: ✗ _____

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

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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 autonomamente o in collaborazione con la Banca possano:

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

C3 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al mio profilo personale:

C8 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

C4 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

C5 ☐ **Do il consenso** ☐ **Nego il consenso**

Data: _____ Firma del Richiedente: ✗ _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Titolari di Carta Minorenni o soggetti a tutela/amministrazione di sostegno)

Avendo letto e compreso l'Informativa che è stata fornita da Nexi e dalla Banca, 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 in autonomia o in collaborazione con la Banca 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 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/Curatore/Amministratore di Sostegno: ✗ _____

IN CASO DI RILASCIO CARTA AD UN MINORE O PERSONA SOGGETTA A TUTELA/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/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.

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

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

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

Il soggetto incaricato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio (artt. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare il Richiedente e di averne verificato l'identità; dichiara, inoltre, che le firme apposte sulla presente proposta contrattuale sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/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: ✗ _____

(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 34.
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, trust e istituti giuridici affini, ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti 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.

Come contattare il Servizio Clienti Nexi

Blocco Carta 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero Verde 800-15.16.16 Dall'estero: +39.02.34980.020 (**) Dagli USA: Numero Verde Internazionale 1.800.473.6896
Informazioni/Assistenza Servizi automatici: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero a pagamento: 02.345.444 (*) Dall'estero: +39.02.34980.020 (**)
Servizi con operatore:	8.00-20.00 lunedì - venerdì Per maggiori dettagli sul Servizio Assistenza Clienti consultare il Sito Internet : https://www.nexi.it/it/assistenza-clienti/carte/contattaci-carte
Informazioni per non Titolari	Numero a pagamento 02.345.441 (*)

(*) Numero soggetto a tariffazione urbana secondo l'operatore telefonico utilizzato.
(**) Nexi accetta chiamate a carico del destinatario, secondo le modalità previste dagli operatori telefonici locali utilizzati.

Banca del Piemonte

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

OGGETTO: ADDENDUM CONTRATTO CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE NEXI DEBIT - SERVIZIO SELF SERVICE WEB ATM

Per **Self Service Web ATM** si intende il servizio che consente al Cliente di accedere alle funzioni informative, di pagamento o di versamento tempo per tempo messe a disposizione dalla Banca e riportate sul sito internet www.bancadelpiemonte.it.

Il presente Addendum disciplina l'applicazione delle condizioni economiche relative al servizio Self Service Web ATM, attraverso il quale il Cliente potrà accedere utilizzando la carta Nexi Debit in oggetto, come di seguito riportate:

CONDIZIONI ECONOMICHE

Self Service Web ATM

Costo del servizio	€ 0,00

Massimali operazioni dispositive "da conto" tramite il servizio Self Service Web ATM*

Giornaliero	€ 2.000,00
Mensile	€ 10.000,00

**I massimali si intendono per Cliente indipendentemente dalla carta che viene utilizzata per accedere al servizio. Il Cliente può effettuare interrogazioni ed operare sui rapporti intrattenuti presso la Banca in qualità di intestatario o cointestatario. Le operazioni dispositive con addebito diretto in conto non riducono i massimali associati alla carta di debito. Il Cliente può effettuare tali disposizioni sui rapporti intrattenuti presso la Banca in qualità di intestatario o cointestatario.*

CUT-OFF

Limite temporale fissato da Banca del Piemonte oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati dal cliente si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.

Bonifici

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Bonifici-SEPA SCT	Self Service Web ATM***	h. 19.00	h. 19.00

Altro

Tipologia	Canale	Cut-Off ordinario*	Cut-Off semifestivo**
Versamento assegni	Self Service Web ATM***	h. 15.00	h. 11.30
Pagamento MAV	Self Service Web ATM***	h. 19.00	h. 19.00
Pagamento bollettini postali (con modelli TD 674, 896)	Self Service Web ATM***	h. 19.30	h. 19.30
Pagamento con servizio CBILL PagoPA	Self Service Web ATM***	h. 19.30	h. 19.30

**Cut-Off previsti nelle giornate lavorative in cui la Banca rispetta l'orario normale di sportello.*

***Cut-Off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).*

****Nel caso in cui l'ATM risulti collocato all'interno della Filiale, il Cut-Off coinciderà con gli orari di sportello della Filiale stessa.*

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

Norme contrattuali relative all'utilizzo del servizio Self Service Web ATM tramite la Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Art. 1 - Oggetto

1.1. Il servizio Self Service Web ATM consente al cliente, tramite l'utilizzo della Carta di Debito Internazionale Nexi Debit, di accedere a tutte le operazioni informative, di pagamento o di versamento tempo per tempo messe a disposizione dalla Banca e riportate sul sito internet www.bancadelpiemonte.it alla sezione "ATM Evoluti". Il Cliente prende atto ed accetta che potrà utilizzare il servizio Self Service Web ATM a debito/credito di tutti i rapporti di conto corrente su cui è autorizzato ad operare in qualità di titolare o cointestatario.

1.2. Il Cliente prende atto ed accetta che per lo svolgimento del servizio Self Service Web ATM, la Banca potrà attivare in futuro diverse ed ulteriori funzionalità da quelle descritte in precedenza.

1.3. Le norme contrattuali ed economiche relative al servizio Self Service Web ATM si applicano anche nel caso di sostituzione della carta a seguito di smarrimento o sottrazione, ovvero in caso di smagnetizzazione, ovvero per qualsiasi altro motivo ed ancorché la sostituzione avvenga per iniziativa della Banca.

Art. 2 - Informazioni preliminari e accessibilità del contratto

2.1. Il Cliente ha diritto di ricevere gratuitamente in tempo utile e, in ogni caso prima della sottoscrizione del presente addendum, una copia completa del testo contrattuale e del Documento di Sintesi contenente tutte le informazioni preliminari prescritte dalla Banca d'Italia in materia di trasparenza dei Servizi di Pagamento.

2.2. Il Cliente ha diritto di richiedere alla Banca - in qualsiasi momento - copia del presente addendum a titolo gratuito.

Art. 3 - Modifica Unilaterale delle condizioni e delle norme contrattuali

3.1. Le Condizioni Economiche applicate al presente servizio sono indicate nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente addendum.

3.2. Ai sensi dell'art. 126 sexies del Decreto legislativo 1 settembre 1993 n. 385 la Banca, qualora sussista un giustificato motivo, potrà proporre al Cliente modifiche delle norme del presente addendum e delle relative Condizioni Economiche (indicate nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente addendum) per iscritto con un preavviso di almeno due mesi dalla data di applicazione indicata nella proposta. La modifica si intenderà accettata dal Cliente ove lo stesso non manifesti il proprio rifiuto alla modifica proposta dalla Banca esercitando il proprio diritto di recesso entro la data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica prevista dalla Banca. Qualora il Cliente sia una impresa che occupa più di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o totale di bilancio annuo superiore a € 2.000.000,00, la Banca potrà proporre al Cliente modifiche delle norme del presente addendum e delle relative Condizioni Economiche (indicate nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto) anche in assenza di un giustificato motivo.

3.3. La Banca potrà applicare le modifiche dei tassi di interesse e di cambio, applicati esclusivamente al servizio del presente contratto e se sfavorevoli per il Cliente, senza preavviso qualora la modifica dipenda esclusivamente dalla variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel contratto. Qualora tale modifica riguardi i tassi di interesse la Banca informerà il Cliente a mezzo comunicazione scritta o altra comunicazione in formato elettronico.

3.4. La Banca può applicare senza preavviso le modifiche dei tassi di interesse e di cambio applicati ai Servizi di Pagamento del presente contratto più favorevoli al Cliente rispetto a quelli concordati o applicati in precedenza.

Art. 4 - Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.

4.1. Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie nascenti dall'erogazione del servizio di cui al presente addendum, il Cliente e la Banca in relazione all' obbligo di cui all'Art. 5 comma bis del D.Lgs. 04.03.2010 n. 28 e s.m.i. di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, concordano, ai fini dell'Art. 5 comma 5 del medesimo decreto e s.m.i., di sottoporre tali controversie all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministro della Giustizia), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia, ferma restando la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario che parimenti assolve la condizione di procedibilità di cui alla presente clausola.

Art. 5 - Reclami e ricorsi stragiudiziali

5.1. Per eventuali contestazioni relative al servizio oggetto del presente addendum, il Cliente può rivolgersi all'ufficio Reclami della Banca che risponderà nei termini normativamente previsti. I termini di evasione e le modalità di trattazione dei reclami sono consultabili sul sito www.bancadelpiemonte.it alla pagina dedicata ai reclami.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

5.2. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto riscontro dalla Banca nei termini sopra previsti, per la soluzione di qualsiasi controversia eventualmente insorta con la Banca prima di ricorrere al giudice può fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) (il Regolamento di tale organismo così come tutte le informazioni pratiche per promuovere un ricorso sono a disposizione del Cliente sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure presso le filiali della Banca). Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lombardia, Veneto, Friuli- Venezia Giulia e Trentino Alto Adige; Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale n. 8, 10121 Torino, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta; Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour n. 6, 40124 Bologna, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Emilia Romagna e Toscana; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lazio, Umbria, Marche, Abruzzo e per quelli aventi domicilio in uno Stato estero; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Campania e Molise; Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour n. 4, 70121 Bari, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Puglia, Basilicata e Calabria; Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour n. 131/a, 90133 Palermo, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Sicilia e Sardegna.

5.3. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà inoltre presentare istanza all'organismo di conciliazione bancaria "Conciliatore BancarioFinanziario" (costituito ai sensi dell'Articolo 38 del Decreto Legislativo 17 gennaio 2003, n. 5), qualora ricorrano i presupposti previsti dal Regolamento di tale organismo (Per sapere come rivolgersi chiedere presso la filiale o sul sito www.conciliatorebancario.it).

5.4. Il Cliente può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia secondo le modalità indicate sul sito www.bancaditalia.it.

Art. 6 - Foro competente

6.1. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra la Banca e il Cliente in dipendenza del rapporto regolamentato dal presente addendum il Foro esclusivamente competente è quello di Torino. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'Art. 33 Paragrafo 2 Lett. u) D.Lgs. n. 206 del 06.09.2005 e quindi la persona fisica che agisce per scopi estranei alla propria attività imprenditoriale o professionale, il foro esclusivamente competente è il foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

Art. 7 - Rinvio

7.1. Il presente addendum è disciplinato oltre che dalle presenti norme, da quanto indicato nel Documento di Sintesi che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto (per esplicita volontà delle parti il Documento di Sintesi è da considerarsi parte integrante del contratto stesso), nonché dalle norme che regolano il rapporto di appoggio e il contratto di Carta di Debito Internazionale Nexi Debit.

Art. 8 - Legge applicabile e lingua di conclusione del l'addendum

8.1. Il presente addendum è regolato dalla legge italiana.

8.2. Il presente addendum è concluso in lingua italiana e ogni comunicazione che le parti si scambieranno in forza del presente addendum dovrà essere effettuata, ai fini della loro validità ed efficacia, in lingua italiana.

Art. 9 - Revoca delle funzionalità disponibili

9.1. E' facoltà della Banca revocare una o più funzionalità collegate al servizio di cui al presente addendum in qualsiasi momento.

Art. 10 - Informativa Precontrattuale

10.1. Il Cliente dichiara di aver ricevuto, prima della conclusione dell'addendum l'Informativa precontrattuale: Documento di Sintesi.

Art. 11 - Durata e recesso

11.1. Il presente addendum è stipulato a tempo indeterminato.

11.2. La Banca ha facoltà di recedere dal servizio di Self Service Web ATM con un preavviso scritto di almeno 2 mesi. Qualora il Cliente sia impresa diversa da un'impresa che occupa meno di dieci addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di Euro, la Banca avrà diritto di recedere dal servizio, a mezzo di comunicazione scritta con un preavviso di giorni cinque.

11.3. Qualora ricorra un giustificato motivo la Banca può recedere dal servizio senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente.

Denominazione: Banca del Piemonte SpA con unico socio Capitale Sociale: € 100.000.000 i.v
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sede legale/Sede Centrale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino
Tel: +39.011.56.52.1 - www.bancadelpiemonte.it info@bancadelpiemonte.it
Codice Fiscale, Partita IVA, e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Torino: 00821100013
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 3048.6 R.E.A. n. 35228
Swift BDCP IT TT

11.4. Il Cliente resta responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso del servizio successivamente al ricevimento della comunicazione scritta del recesso della Banca.

11.5. Il Cliente prende atto ed accetta che il recesso dal Contratto Carta di Debito Internazionale Nexi Debit provoca la chiusura del presente servizio tramite la Carta stessa.

11.6. Il Cliente ha facoltà di recedere dal presente servizio in qualunque momento, senza penalità e senza spese di chiusura, recedendo dal contratto Carta di Debito Internazionale Nexi Debit e restituendo la relativa carta.

Con la sottoscrizione del presente addendum, Lei dichiara di aver ricevuto copia del presente documento che costituisce parte integrante e sostanziale del contratto Nexi Debit di cui all'oggetto e sottoscritto in pari data. Tutte le altre condizioni contrattuali del Contratto di Nexi Debit in oggetto rimangono invariate.

Data ..... Firma/e

_____

_____

_____

Dichiaro/dichiariamo di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti dell'Art. 1341e 1342 Codice Civile, le seguenti clausole:

Art. 3 - Modifica Unilaterale delle condizioni e delle norme contrattuali
Art. 4 - Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.
Art. 6 - Foro competente
Art. 7 - Rinvio
Art. 8 - Legge applicabile e lingua di conclusione del addendum
Art. 9 - Revoca delle funzionalità da parte della Banca
Art. 10 - Informativa precontrattuale
Art. 11 - Durata e Recesso

Data ..... Firma/e

_____

_____

_____

La Banca per accettazione

_____