

MODULO DI RICHIESTA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE NEXI DEBIT, CONTO DI PAGAMENTO E SERVIZI DI PAGAMENTO

Spett.le
Banca Cambiano 1884 S.p.A.

CIRCUITO CARTA **MASTERCARD**

IBAN CONTO DI ADDEBITO _____

Il/i sottoscritto/i (d'ora in avanti indicato come il "Sottoscrittore" o il "Cliente"):

DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE				NDG:
Cognome e Nome:	Codice Fiscale:	Partita IVA:	Sesso:	
Luogo di nascita: ESTERO	Provincia/Stato estero:	Data di nascita:	Nazionalità:	
Indirizzo di residenza:	Località:	CAP:	Provincia:	Nazione:
Documento di identificazione: N.	Emesso da:	Emesso il:	Valido fino al:	
Email:	PEC:	Telefono:	Cellulare:	

I dati anagrafici completi degli intestatari, dei legali rappresentanti e dei titolari effettivi sono indicati, per ciascun soggetto, nei moduli di dichiarazione dei dati anagrafici, di identificazione e adeguata verifica della clientela.

PREMESSO CHE:

- Banca Cambiano 1884 S.p.A. (la "**Banca**") è stata autorizzata da Banca d'Italia alla prestazione di servizi bancari ai sensi del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (il "**TUB**" o il "**Testo Unico Bancario**") e della relativa normativa di attuazione;
- il Cliente ha manifestato l'intenzione di sottoscrivere il presente modulo di richiesta (il "**Modulo di Richiesta**") al fine di poter usufruire della Carta, del Conto di Pagamento e degli altri Servizi di Pagamento (come descritti nel Contratto e, collettivamente i "**Servizi**"), offerti dalla Banca e disciplinati dalla documentazione contrattuale di seguito descritta (il "**Contratto**");
- il Cliente ha preso atto che la fruizione e l'effettiva prestazione dei Servizi sarà regolata dalla documentazione contrattuale di seguito descritta;
- sono stati assolti gli obblighi di pubblicazione e/o messa a disposizione e/o consegna (a seconda dei casi) dei documenti previsti dalla normativa di riferimento;
- il Cliente ha debitamente ricevuto, prima della conclusione del Contratto, e attentamente letto, compreso e integralmente accettato l'informativa sulla *privacy*;
- il Cliente ha letto e compreso il modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti.

Tutto ciò premesso,

con il presente Modulo di Richiesta il Cliente richiede alla Banca l'attivazione dei Servizi disciplinati dalle condizioni generali denominate "*Condizioni Generali della Carta di Debito Internazionale Nexi Debit, Conto di Pagamento e Servizi di Pagamento*" e (le "**Condizioni Generali**"), dal documento di sintesi (il "**Documento di Sintesi**"), dalle altre sezioni (le "**Sezioni**") che compongono il Contratto e dagli altri documenti previsti dalla Normativa di Riferimento.

Tecniche di comunicazione a distanza

- Il Cliente prende atto che per poter comunicare attraverso tecniche di comunicazione telefonica e telematica, quali, ad esempio, la posta elettronica o il telefono, è necessario rilasciare il proprio consenso;
- il Cliente è consapevole che i Servizi richiesti alla Banca si caratterizzano per essere fruibili anche tramite tecniche di comunicazione a distanza e che in mancanza di consenso all'utilizzo di tali tecniche non sarà possibile procedere con l'apertura dei rapporti e/o con la fruizione di alcuni Servizi;
- il Cliente è, inoltre, informato ed accetta che, prestando il proprio consenso all'utilizzo di tecniche di comunicazione telefonica e telematica, dichiara e garantisce che il proprio sistema informatico (*personal computer* o altro) permette la stampa o il salvataggio su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme di tutti i documenti allo stesso inviati o comunque messi a disposizione dalla Banca in relazione ai Servizi per tutta la durata dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere;
- il Cliente prende atto che ha diritto in ogni momento di (i) richiedere copia cartacea del Contratto e/o (ii) modificare la tecnica di comunicazione utilizzata, a meno che tale richiesta sia incompatibile con il Contratto e/o con i Servizi;
- il Cliente prende atto che non è tenuto al pagamento di alcun corrispettivo per servizi e prestazioni non richieste.

Ciò premesso, il Cliente, con riferimento alle comunicazioni periodiche nonché ad ogni altra comunicazione o notifica relativa al Contratto e ai Servizi PRESTA IL CONSENSO all'utilizzo di tecniche di comunicazione telefoniche e telematiche.

Comunicazioni

Ove non diversamente previsto nel Contratto ovvero nel contratto relativo al Servizio Internet Banking Cambianoonline (ove attivato), le comunicazioni e le notifiche alla Banca dovranno essere fatte dal Cliente di persona presso gli sportelli della Banca ovvero a mezzo lettera raccomandata a/r presso la sede della medesima o tramite posta ordinaria, posta elettronica, posta elettronica certificata, telefono o altre tecniche di comunicazione (ivi incluse quelle telematiche) tempo per tempo ammesse e rese note dalla Banca. Ove previsto dalla normativa di riferimento, la Banca è tenuta a fornire al Cliente informazioni su supporto durevole da intendersi

come qualunque strumento che permetta al Cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate per un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione inalterata delle informazioni memorizzate. Può dunque trattarsi di un supporto cartaceo o non cartaceo (elettronico) tramite il canale internet. Inoltre, la Banca offre il Servizio Internet Banking Cambianonline. Se è intenzione del Cliente aderire a tale servizio, lo stesso dovrà sottoscrivere un apposito contratto per l'attivazione dei servizi online.

Con riferimento alle comunicazioni periodiche e ad ogni altra comunicazione o notifica, ivi incluse le rendicontazioni periodiche relative al Contratto e ai Servizi, che la Banca dovrà inviare al Cliente e ad ogni altra notifica o comunicazione relativa al Contratto e ai Servizi, scelgo/scegliamo la seguente modalità:

- ☐ in forma cartacea tramite il servizio postale;
- ☐ in forma elettronica tramite il servizio di Servizio Internet Banking Cambianonline come da contratto appositamente sottoscritto, salvo che, per la tipologia di comunicazione, non sia possibile per la Banca procedere alla comunicazione in formato elettronico. In tal caso, per tale singola comunicazione, si procederà all'invio in forma cartacea secondo quanto previsto nella sezione "Elezione di domicilio".

Inoltre, il Cliente prende atto e accetta che, durante l'operatività del rapporto, la Banca potrà inviare determinate comunicazioni relative ai Servizi all'indirizzo di posta elettronica o PEC comunicato dal Cliente.

Ogni comunicazione effettuata presso la casella di posta elettronica o PEC del Cliente si intende pervenuta al Cliente e dallo stesso conosciuta nel momento in cui la comunicazione medesima è stata resa disponibile dalla Banca.

Le spese per l'invio delle comunicazioni sono indicate nel Documento di Sintesi. Il Cliente ha diritto di cambiare in ogni momento la tecnica di comunicazione utilizzata. Le comunicazioni periodiche verranno inviate con periodicità trimestrale, salvo se diversamente previsto dal Contratto e fatta salva la possibilità per il cliente di richiedere, in ogni momento, alla Banca la modifica di tale periodicità.

Elezione di domicilio

Nel caso in cui venga valorizzato il domicilio di seguito indicato, l'indirizzo fornito viene utilizzato dalla Banca per l'invio delle comunicazioni relative al Contratto. In mancanza di indicazione, la corrispondenza e le comunicazioni in genere vengono inviate in ordine:

- 1) all'indirizzo di domicilio eventualmente indicato nel modulo "Dati anagrafici" del primo intestatario del conto;
- 2) all'indirizzo di residenza indicato nel modulo "Dati anagrafici" del primo intestatario del conto.

Il Cliente è inoltre consapevole che, nei rapporti con la Banca, al fine della tutela dei suoi interessi, l'elezione di domicilio è disciplinata come segue ovvero che:

- può essere eletto domicilio presso una casella postale nominativa non fornita dalla Banca, a condizione che venga prodotta copia del contratto di casella postale da cui risulti l'intestazione al cliente;
- la Banca si riserva il diritto di "validare" l'elezione di domicilio cioè di richiedere conferma della effettiva volontà del cliente, tramite contatto telefonico o raccomandata di conferma all'indirizzo di residenza;
- l'elezione di domicilio si intende automaticamente "validata" e non sarà necessaria la telefonata di controllo o la raccomandata di conferma all'indirizzo di residenza da parte della Banca, se:
 - il domicilio eletto è riconducibile all'indirizzo della ditta o dell'attività economica di cui il cliente è titolare;
 - viene prodotta una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per l'elezione del domicilio autenticata da un pubblico ufficiale;
 - viene prodotta copia del contratto di casella postale nominativa.
- nel caso di domicilio non validato le comunicazioni della Banca potranno essere inviate all'indirizzo di residenza;
- non può mai essere eletto domicilio presso un indirizzo riconducibile ad un consulente finanziario.

Preso atto di quanto sopra, il Cliente chiede l'elezione di domicilio presso il seguente indirizzo:

Indirizzo di corrispondenza:

Località:

CAP:

Provincia:

Nazione:

Informativa precontrattuale

Il Cliente dichiara:

- di aver preso visione, attentamente letto e compreso la documentazione prevista dalla normativa in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, che è stata debitamente consegnata e/o messa a disposizione e/o pubblicata (a seconda dei casi) dalla Banca in conformità alla normativa applicabile, ed, in particolare, i fogli informativi, i documenti di sintesi e la guida relativa all'accesso dei meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dall'articolo 128-bis del TUB (c.d. "Guida pratica all'Arbitro Bancario e Finanziario");
- Se consumatore, di aver ricevuto, attentamente letto e compreso, prima della conclusione del Contratto, il documento informativo sulle spese redatto in conformità al Regolamento (UE) 2018/34 (il "Documento Informativo sulle Spese") e il glossario;
- che, prima della conclusione del Contratto, la Banca ha debitamente informato il Cliente (i) del diritto a ricevere, su richiesta, in forma cartacea o su altro supporto durevole, copia completa del testo del Contratto idonea per la stipula ovvero dei documenti previsti dalla normativa vigente (ivi incluso il Documento di Sintesi) per una ponderata valutazione del loro contenuto; (ii) che tale diritto non può essere sottoposto a termini e condizioni; e (iii) che la consegna di tale copia non impegna le parti alla stipula del Contratto;
- di non essere soggetto a provvedimenti specifici, individuali o per categoria, restrittivi della libertà di svolgimento di operazioni economiche o commerciali, emessi da autorità pubbliche italiane o straniere;
- di essere consapevole dei rischi connessi all'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza.

Luogo e data: ,

Firma Cliente:

Documento di Sintesi Carta di Debito internazionale Nexi

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono 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: Euro

B) LIMITE DI UTILIZZO (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta): 0,00 Euro.

C) INTERESSI DI MORA: Non previsti.

D) COMMISSIONI PER IL SERVIZIO DI PRELIEVO CONTANTE:

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

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

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 --- Operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- Euro al giorno;
- Euro al mese.

Prelievi all'estero

sono consentite ---- Operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- Euro al giorno;
- Euro al mese.

I suddetti limiti si intendono validi fatte salvo eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma.

Acquisti in Italia e all'estero:

- Euro al giorno;
- Euro al mese.

F) DATA VALUTA PER L'ADDEBITO SUL 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 SULLE OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO:

Tasso determinato all'atto della data della conversione nel rispetto degli accordi internazionali in vigore con i Circuiti Visa e MasterCard.

L'importo addebitato in Euro, presente nella lista movimenti e nella situazione contabile della carta, è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come definito dai Circuiti, eventualmente maggiorato di una commissione per il servizio applicata dalla Banca pari al 2% dell'importo transato.

I) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO:

Non previste.

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

Non previste.

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

Non previste.

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

Non previste

M) SOSTITUZIONE DELLA CARTA PER RINNOVO O DUPLICATO/ RIFACIMENTO:

- Rinnovo Carta: Euro
- Duplicato Carta: Euro
- Rifacimento Carta: Euro

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) SERVIZI D'EMERGENZA:

- CARTA SOSTITUTIVA D'EMERGENZA: gratuito in Italia e all'estero Servizio attivo solo per le Carte emesse su Circuito Visa..
- ANTICIPO CONTANTE D'EMERGENZA: gratuito in Italia e all'estero Servizio attivo solo per le Carte emesse su Circuito Visa..

La Carta sostitutiva rilasciata è valida per un periodo generalmente di due mesi, fatte salve diverse tempistiche concordate con il Servizio Clienti, nel caso in cui il Titolare si trovi all'estero, in area extra europea.

(*) Servizio attivo solo per le Carte emesse su Circuito Visa.

P) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

Non previste.

Q) 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 canale SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 300 Euro: 0,00 Euro
 - tramite canale e-mail per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 25 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 (**).

In alternativa, il Cliente può contattare il Servizio Clienti.

- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio per la protezione degli acquisti on-line, ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente.

In caso non sia fornito, i 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.

Documento di Sintesi Conto di Pagamento

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni economiche del conto di pagamento sul quale opera la carta di debito internazionale Nexi Debit.

A) CANONE:

- Canone trimestrale conto di pagamento: euro
- Canone mensile Internet Banking Cambianonline in modalità interrogativa: euro
- Canone mensile Internet Banking Cambianonline in modalità dispositiva: euro

B) ULTERIORI COSTI:

- Domiciliazione SDD (SEPA Direct Debit): euro
- Bonifico verso Italia e area PSD con addebito in conto (effettuato allo sportello): euro
- Bonifico verso Italia e area PSD con addebito in conto (effettuato tramite Internet Banking Cambianonline): euro
- Bonifici in divisa o non rientranti in area PSD: euro con un minimo di euro ed un massimo di euro
- Bonifico urgente: euro
- Commissioni bonifici instant da Internet Banking Cambianonline: 0,25% con un minimo di euro 2,00 ed un massimo di euro
- Commissioni bonifici instant da Sportello: con un minimo di euro ed un massimo di euro
- Commissioni bonifici instant da MITO&C.: con un minimo di euro ed un massimo di euro
- Commissioni bonifici instant in entrata: euro 0,00
- Imposta di bollo sul rendiconto prevista dal DPR 26.10.1972 n. 642, Tariffa Parte I, art. 13, n. 2.: a carico del cliente nella misura vigente: attualmente euro per ogni esemplare.
- Pagamento bollo ACI tramite Internet Banking Cambianonline: euro 1,50
- Pagamento altre utenze (Enel, Eni, Gas, Telecom, Tim, Estra Energie, Estra Elettricità) tramite Internet Banking Cambianonline: euro 0,00
- Commissioni pagamento CBILL da ATM: euro 1,50
- Commissioni pagamento CBILL da Internet Banking Cambianonline: euro 1,50
- Commissioni pagamento CBILL da Sportello: euro 5,00
- Informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle stabilite contrattualmente: euro 2,00 per ogni documento;
- Spese per il recupero di fondi nel caso in cui l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore di servizi di pagamento è inesatto: euro 15,00
- Percentuale oltre la quale la Banca è in ogni caso tenuta ad acquisire l'autorizzazione del Cliente qualora valuti che i costi di recupero siano superiori: al 10% della somma da recuperare
- Altre spese e commissioni del servizio Internet Banking Cambianonline sono indicati nei Documenti di sintesi del rispettivo contratto
- Commissioni su versamento allo sportello: euro
- Commissioni PagoPA – Pos Fisico:
 - Importo transazione tra euro 0,01 ed euro 10,00: euro 0,00
 - Importo transazione tra euro 10,01 ed euro 200,00: euro 1,80
 - Importo transazione tra euro 200,01 ed euro 4.000,00: euro 2,00
- Commissioni PagoPA – Pos Virtuale:
 - Importo transazione tra euro 0,01 ed euro 100,00: euro 1,20
 - Importo transazione tra euro 100,01 ed euro 2.999,99: euro 2,00

C) ALTRE CONDIZIONI

- Massimale (importo massimo accreditabile sul conto): euro 5000,00
- Orario giornata lavorativa: ore 13:30
- Periodicità di rendicontazione: annuale al 31 dicembre.

Documento di sintesi PSD

A) BONIFICI ED OPERAZIONI ESTERO: DISPONIBILITÀ ECONOMICA E VALUTE

Bonifici SEPA / PSD verso altre banche	il giorno lavorativo bancario successivo alla data di esecuzione dell'ordine
Bonifici verso la banca	Il giorno stesso
Bonifici Instant in uscita/in entrata	Il giorno stesso

BONIFICI VERSO ESTERO DIVERSI DA QUELLI SOPRA INDICATI

Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario	5 giorni lavorativi dalla data di accettazione dell'ordine
Data valuta di addebito	Data operazione

BONIFICI DALL'ESTERO DIVERSI DA BONIFICI IN EURO O NELLA VALUTA UFFICIALE DI UNO STATO MEMBRO NON APPARTENENTE ALL'AREA DELL'EURO O DI UNO STATO APPARTENENTE ALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Cambio	Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro o contro altra divisa (con esclusione del cambio banconote estere e degli assegni turistici per i quali vale il listino esposto al pubblico nei locali della Filiale) sarà la quotazione Denaro o Lettera "in durante" della Banca. Tutte le operazioni sul mercato dei cambi avvengono nel rispetto del "calendario internazionale cambisti". Pertanto l'acquisto di divisa contro euro, fermo restando l'addebito del controvalore sul conto euro con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità della divisa 2 giorni lavorativi successivi nel rispetto del calendario succitato; la vendita di divisa contro euro, fermo restando l'acquisizione della disponibilità della divisa con addebito sul conto in divisa con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità del controvalore in euro 2 giorni lavorativi successivi sempre conteggiati in base a detto calendario. Analogo comportamento verrà ovviamente applicato ad eventuali arbitraggi. Per le operazioni controvalorizzate in automatico dalla Banca quali ad esempio addebito/accredito sui conti euro dell'ammontare dei certificati di deposito in valuta, degli interessi su finanziamenti in valuta, di acquisto/rimborso di strumenti finanziari in valuta verrà applicato il cambio "durante".
--------	--

Valuta accreditato	2 gg. lavorativi
--------------------	------------------

VOCE	VALORE
COMMISSIONE DI INTERVENTO	0,15% MIN euro 1,00
COMMISSIONE BONIFICO INSTANT IN ENTRATA	euro 0,00
COMMISSIONE BONIFICO URGENTE	euro 40,00
BONIFICO IN ENTRATA SEPA	
Comm. e spese	Gratuito
Commiss. Iban Errato non STP	euro 5,00 + reclamate
BONIFICO IN USCITA SEPA	
Commiss. alla cassa in contanti	euro 5,00
Commiss. Cartaceo	euro 4,00
Commiss. Home Banking	euro 0,00
Commiss. Modifica	euro 15,00 + reclamate
Commiss. Richieste Esito	euro 15,00
Commiss. Mezzo Assegno	euro 50,00
BONIFICO ESTERO IN ENTRATA	
Commiss. Introito	euro 15,00
BONIFICO ESTERO IN USCITA	
Commiss. Cartaceo	euro 25,00
Commiss. Home Banking	euro 15,00
Commiss. Modifica	euro 15,00 + reclamate
Commiss. Richieste esito	euro 15,00
Commiss. Mezzo Assegno	euro 50,00

B) INCASSI VARI

Incasso vincite

Commissioni di Incasso	0,4 %
Spese	euro 10,00
Costi di assicurazione	Recupero spese sostenute
Libretti, certificati di deposito e altri titoli di credito	
Commissioni di Incasso (titoli di altre banche)	0,1 %
Spese	euro 10,00
Costi di assicurazione	Recupero spese sostenute

C) UTENZE E ALTRE DISPOSIZIONI DI ADDEBITO PREAUTORIZZATE

Pagamento utenze, imposte, contributi e simili

Servizi di pagamento di bollette e utenze:	euro 3,50 allo sportello per cassa
ENEL, ENI GAS, TELECOM, TIM, ESTRA ENERGIE, ESTRA ELETTRICITA'	euro 2,50 allo sportello con addebito sul conto corrente
	euro 0,00 mediante home banking
	Gratuito se convenzionato con addebito permanente sul conto corrente
Pagamento bollo ACI mediante home banking	euro 1,50
Servizi di pagamento delle bollette e utenze del Gruppo PUBLISERVIZI:	Gratuito
Pagamento RAV, MAV, FRECCIA, TRIBUTI mod. F23/F24, pagamento IMU, pagamenti presso le Tesorerie Comunali:	Gratuito

D) INFORMATIVE

Informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle stabilite contrattualmente	euro 2,00 per ogni documento
Spese per il recupero di fondi nel caso in cui l'Identificativo unico fornito dall'Utilizzatore di servizi di pagamento è inesatto	euro 15,00
Percentuale oltre la quale la Banca è in ogni caso tenuta ad acquisire l'autorizzazione del Cliente qualora valuti che i costi di recupero siano superiori	al 10% della somma da recuperare

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 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, così come specificata nel Foglio Informativo, Emittente la Carta di debito internazionale Nexi Debit (di seguito anche "Banca") e Nexi Payments SpA, (di seguito anche "Nexi"), gestore della Carta (di seguito "la Carta"), e Emittente della Carta nei confronti del/i circuito/i internazionale/i in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze e trattamenti, La informano di quanto segue.

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

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 della Banca e di Nexi sono quelli forniti e raccolti direttamente presso la Banca o 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 e alla Banca, durante il corso del rapporto contrattuale, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui le stesse si avvalgono (ad esempio sito internet, App, Call Center).

Si tratta 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 ad una miglior gestione del rapporto o a consentirci di rispondere agli obblighi normativi.

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

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

2.FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

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

Nexi tratterà i dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi precontrattuali e contrattuali assunti da Nexi;
- gestire il rapporto operativo con la clientela (ad esempio emissione della carta, gestione dei servizi di pagamento e successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili, attività di assistenza, gestione di eventuali reclami e/o contenziosi etc);
- monitorare e prevenire il rischio frodi (utilizzando processi automatizzati e/o manuali).

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

- adempiere agli obblighi previsti da leggi da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo.
- adempiere agli obblighi precontrattuali e contrattuali assunti dalla Banca.
- monitorare e prevenire il rischio di credito.

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

2.2. Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della clientela Nexi, inoltre, autonomamente o in collaborazione con la Banca 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: fax, 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: fax, 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 c.satisfaction@nexi.it, dpo@nexi.it, oppure attraverso il Sito Internet, nell'Area Personale. Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.

2.3. Nexi, 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@nexi.it

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). I dati utilizzati per tali finalità possono essere conservati per un periodo non superiore ventiquattro (24) mesi dalla loro registrazione nei sistemi di Nexi.

3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

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

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

4. SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI

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

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

- altre società del Gruppo di cui Nexi e la Banca sono parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infragrupo 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 relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi e la Banca;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Nexi e la Banca;
- società partners che supportano Nexi nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile (ad esempio: ApplePay, GooglePay, SamsungPay, etc. Per maggiori informazioni sul trattamento dei dati e sull'esercizio dei diritti consultare l'informativa privacy delle società partners interessate);
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- i circuiti internazionali Visa e Mastercard proprietari dei rispettivi marchi, per garantire il corretto funzionamento dei rispettivi Circuiti internazionali;
- 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 giudiziali 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 dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Nexi limitatamente al raggiungimento delle finalità indicate al Paragrafo 2.1, oppure per esigenze tecniche/operative si riserva di comunicare i dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla Normativa Privacy (cfr. Capo V del Regolamento UE 679/2016).

6. CONSERVAZIONE DEI DATI

In linea generale i 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 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;

- **proporre** reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

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

7.3. I diritti sopra precisati possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a:

- Nexi Payments SpA, Servizio Clienti, Corso Sempione, 55, 20149 Milano, inviando una e-mail ai seguenti indirizzi di posta elettronica: c.satisfaction@nexi.it e dpo@nexi.it telefonando al Servizio Clienti.
- Per quanto riguarda la Banca i suoi diritti potranno essere esercitati inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica: privacy@bancacambiano.it

8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Titolari del trattamento sono:

- **Nexi Payments SpA** con sede legale in Corso Sempione 55 - 20149 Milano.
- **La Banca**, con sede legale in Viale Antonio Gramsci 34 - 50132 Firenze.

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi è il Responsabile della Funzione Compliance & AML, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: dpo@pec.nexi.it.

Il Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer) designato dalla Banca è il responsabile della Funzione Consulenza Legale, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: privacy@bancacambiano.it

Per avere ulteriori informazioni sul trattamento dei dati da parte della Banca e per l'esercizio dei suoi diritti nei confronti della Banca, si rinvia all'informativa privacy fornita dalla stessa Banca in fase di apertura del rapporto di conto corrente, a cui è collegata la Sua Carta.

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, della Banca e dei Partner:

c3 ☐ do il consenso ☐ Nego il consenso

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei 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:

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

Luogo e data: ,

Firma Cliente:

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI VIA INTERNET

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

L'emittente ti offre la massima tranquillità, grazie a servizi e accorgimenti appositamente pensati per garantire la sicurezza non solo della tua Carta e del suo utilizzo, ma anche dei tuoi dispositivi.

Proteggi sempre i tuoi dispositivi personali

Se hai un PC:

- installa e mantieni sempre aggiornato il software di protezione antivirus ⁽¹⁾ e antispyware;
- installa sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo e dei principali programmi che usi appena vengono rilasciati;
- installa gli aggiornamenti e le patch di sicurezza del browser e delle applicazioni;
- elimina periodicamente i cookies e i file temporanei Internet utilizzando le opzioni del tuo browser;
- installa un firewall ⁽²⁾ personale;
- effettua regolarmente scansioni complete con l'antivirus;
- non installare applicazioni scaricate da siti non certificati o della cui attendibilità non sei sicuro;
- se lo stesso PC è usato anche da altre persone (familiari, amici, colleghi), fai in modo che adottino le stesse regole;
- proteggi il tuo PC con PIN, password o altri codici di protezione. Per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, ti invitiamo a leggere la sezione dedicata.

⁽¹⁾ Il software antivirus permette di tenere il proprio dispositivo al riparo da software indesiderati ("malware") che potrebbero essere installati senza il consenso dell'utente, e carpire i dati di pagamento e altri dati sensibili del cliente a scopo fraudolento.

⁽²⁾ Il firewall personale ha lo scopo di controllare e filtrare tutti i dati in entrata e in uscita del proprio dispositivo, aumentando il livello di sicurezza del dispositivo su cui è installato.

Se hai uno smartphone o un tablet:

- installa sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema operativo appena vengono rilasciati;
- installa gli aggiornamenti e le patch di sicurezza di browser e applicazioni;
- installa e mantieni aggiornato il software di protezione antivirus e ricorda di disattivare Wi-Fi, geolocalizzazione e bluetooth quando non li usi;
- utilizza esclusivamente app ufficiali provenienti da app store affidabili e, in fase di installazione, fai attenzione ai permessi richiesti assicurandoti che siano strettamente connessi al servizio che intendi utilizzare;
- utilizza esclusivamente dispositivi non modificati, che mantengono le impostazioni e le restrizioni originali del produttore. L'utilizzo di dispositivi jailbroken o rooted potrebbe compromettere la sicurezza del sistema, esponendo a potenziali vulnerabilità e accessi non autorizzati;
- proteggi il tuo smartphone o tablet con password, PIN e se possibile con sistemi di riconoscimento biometrico (impronta digitale, riconoscimento del volto, ecc). Per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, ti invitiamo a leggere la sezione dedicata;
- imposta il blocco automatico del tuo dispositivo quando entra in stand-by per proteggere i tuoi dati e, quando possibile, attiva la crittografia del dispositivo e della memory card esterna;
- attiva, quando possibile, le funzionalità di "remote lock" e "remote wiping", che ti consentono, in caso di furto, di bloccare e cancellare i dati contenuti sul tuo dispositivo mobile da un altro PC.

Indipendentemente dal dispositivo che utilizzi, ricorda di non aprire messaggi di posta elettronica di cui non conosci il mittente o con allegati sospetti. Applica le stesse regole alle app di messaggistica istantanea e non aprire allegati o link inviati da utenti sconosciuti.

IMPORTANTE: L'emittente non fornisce supporto tecnico su antivirus, firewall e altre soluzioni di sicurezza installati sui dispositivi personali del cliente, né può essere ritenuta responsabile per la configurazione degli stessi.

Password: come crearle e proteggerle

Per motivi di sicurezza l'accesso ad alcune reti o servizi richiede credenziali e password. Queste inoltre vengono utilizzate anche per la protezione di dispositivi 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 lunga da 8 a 20 caratteri, combinando lettere, numeri e almeno una lettera maiuscola; un metodo efficace consiste nell'usare le iniziali di una frase facile da ricordare ma non collegata ai propri dati personali, ad esempio Qeaivis0804 ? "Questa Estate Andrò In Vacanza in Sardegna. Evitare password facilmente intuibili, come il proprio nome (MARIOROSSI) o la data di nascita propria o dei familiari, poiché possono essere facilmente individuate da truffatori che conoscono informazioni anagrafiche;
- evitare di riutilizzare la stessa password su più servizi online;
- creare password senza riferimenti a dati personali o aziendali facilmente intuibili, come nomi, codici fiscali, date di nascita, targhe o numeri di badge;
- evitare di annotare la password su supporti facilmente accessibili e non conservarla mai insieme ad altri strumenti di pagamento;
- non comunicare la password a nessuno. L'Emittente non richiederà mai la password, né telefonicamente, né via e-mail, né via SMS;
- modificare periodicamente la password di accesso all'Area Personale.

Sicurezza negli acquisti online

Per effettuare in sicurezza acquisti o prenotazioni in Internet è necessario:

- evitare di eseguire transazioni online da computer condivisi o da postazioni in luoghi potenzialmente non sicuri, come hotel o caffè;
- eseguire il log out dall'area personale del sito e-commerce al termine dell'acquisto;
- utilizzare credenziali di autenticazione differenti per ciascun sito. Per garantire un adeguato livello di sicurezza delle credenziali, è consigliato l'utilizzo di un password manager affidabile, sia dedicato sia integrato nel browser;
- valutare sempre l'affidabilità del rivenditore e del sito di e-commerce, consultando, quando possibile, commenti e recensioni di altri utenti;
- qualora un acquisto o una prenotazione avvengano tramite link, assicurarsi che questa modalità sia stata concordata con l'Esercente e, una volta aperto il link,

verificare attentamente i dati dell'operazione.

Servizio di Protezione Anti-frode 3D Secure

Il Servizio 3D Secure è il sistema di protezione degli acquisti online gratuito studiato dai Circuiti internazionali Visa e Mastercard che ti consente di utilizzare la tua Carta in tutta tranquillità per le tue spese online. Il Servizio permette di prevenire eventuali illeciti della tua Carta sul web, evitando che il tuo numero di Carta venga usato per pagamenti online a tua insaputa.

L'Emittente si riserva la facoltà di iscrivere di iniziativa e gratuitamente al 3D Secure i Titolari che abbiano comunicato il numero di cellulare a Nexi o tramite la Banca Emittente/ Collocatrice.

Puoi attivare il servizio 3D Secure inserendo il tuo numero di cellulare, ove non già fornito nell'Area Personale del Sito Internet o dell'App Nexi Pay.

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 OTP 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 utilizzare, il codice Key6, inserito direttamente nell'App Nexi Pay oppure digitato insieme al codice ricevuto via SMS nella pagina di pagamento al momento dell'acquisto, è una soluzione efficace per aumentare la sicurezza degli acquisti online. Il codice personale Key6 può essere creato in pochi passaggi dall'Area Personale di Nexi.it o dall'App Nexi Pay.

È inoltre sempre possibile visualizzare, modificare e sbloccare il codice dall'Area Personale su Nexi.it o dall'App Nexi Pay, accedendo alla sezione "Gestisci Carta".

Cosa fare in caso di furto/smarrimento dei tuoi dispositivi o della tua carta o in caso di pagamenti anomali

Se perdi, o ti vengono sottratti i tuoi dispositivi personali o della carta, o in caso di abuso riscontrato o sospetto è importante agire tempestivamente. In questi casi, contatta immediatamente il Servizio Clienti Nexi (attivo 24 ore su 24) per:

- bloccare immediatamente la tua Carta e/o le credenziali di accesso al Portale del sito Nexi;
- verificare e, nel caso, contestare eventuali pagamenti non autorizzati.

In caso di furto o smarrimento della Carta non dimenticare di rivolgerti alle Forze dell'Ordine per sporgere denuncia.

Se si sospetta un furto o si ritiene di non poter ritrovare la carta è possibile impostare subito il blocco definitivo dall'App, cliccando su Gestisci, poi Pausa e blocco carta.

Phishing e altre forme di frode

Il phishing è una forma di frode informatica che si manifesta generalmente attraverso la creazione di siti web fraudolenti che imitano, nei contenuti e nella grafica, quelli di Nexi, delle Banche o di aziende note. Il Cliente viene indotto a collegarsi a tali siti tramite l'invio di e-mail ingannevoli, con l'obiettivo di carpire informazioni personali, dati finanziari o credenziali di accesso.

L'Emittente monitora costantemente la rete mediante sistemi informatici avanzati, al fine di individuare eventuali siti cloni che possano arrecare danno ai Clienti, e provvede a segnalare tempestivamente gli indirizzi dei siti compromessi ai motori di ricerca.

Ecco alcuni preziosi consigli per identificare un tentativo di phishing:

• Controlla l'indirizzo email

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. (es. mario.rossi@nexi.it). Prima di cliccare su di un link presente in una email, accertati che la e-mail arrivi veramente da un mittente ed un indirizzo ufficiale.

• Analizza il testo della comunicazione

Diffidare di comunicazioni che presentano errori ortografici e grammaticali o fanno un uso scorretto della lingua italiana, probabilmente sono e-mail di phishing. Diffida da mail contenenti messaggi con toni intimidatori e con carattere d'urgenza che ti chiedono la verifica di dati personali o di Carta di Credito. Sappi che Nexi, per politiche di antiphishing, non chiederà in nessun caso di verificare i tuoi dati anagrafici e/o numeri di carta di credito contattandoti via email o accedendo a pagina web.

• Controlla 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 di Nexi e/o della Banca 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 del protocollo "https", a garanzia dell'utilizzo di protocolli sicuri di comunicazione e che sia emesso su un dominio di proprietà dell'Emittente. Verificare eventuali errori o piccole modifiche nell'URL (ad esempio "niexi.it"), che possono indicare un sito falso o fraudolento, creato appositamente per ingannare l'utente e rubare informazioni personali o credenziali (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.)

Esistono varie tecniche di "social engineering" finalizzate al furto di informazioni o credenziali di accesso, tra cui:

- Smishing: invio di SMS ingannevoli con l'obiettivo di convincere l'utente a cliccare link malevoli o a fornire informazioni riservate, come password o codici OTP.
- Callback phishing: consiste nell'invio di e-mail o SMS che invitano l'utente a contattare un numero telefonico, gestito da un attaccante: una volta effettuata la chiamata, l'attaccante si finge Nexi o un ente affidabile per ottenere credenziali di accesso e informazioni riservate o convincere la vittima a installare un software dannoso.
- Spoofing del numero: consiste nella falsificazione del numero di telefono che appare sul display del destinatario della chiamata. L'attaccante è in grado di manipolare il numero visualizzato sul dispositivo del destinatario, in modo che sembri appartenere a un soggetto legittimo (ad esempio Nexi o un ente affidabile) per ottenere credenziali di accesso e informazioni riservate.
- Quishing (frode tramite codice QR): tecnica di attacco che sfrutta codici QR apparentemente innocui che, una volta scansionati, reindirizzano a pagine fraudolente o avviano il download di applicazioni e/o file malevoli, compromettendo la sicurezza del dispositivo.
- Vishing: è il phishing via telefono, dove l'attaccante chiama direttamente la vittima fingendosi Nexi o un ente affidabile per ottenere credenziali di accesso o informazioni riservate. In alternativa, viene effettuata una chiamata preregistrata, in cui viene chiesto di comunicare credenziali di accesso.

- Emotional scam: truffa in cui l'attaccante inventa una storia convincente (ad esempio, "un parente è in ospedale e ha bisogno di soldi subito") per ottenere denaro, spesso richiedendo azioni immediate come ricariche di carte prepagate.
- Fake offers: annunci online o telefonici che propongono prodotti a prezzo incredibile, ma servono solo a ottenere denaro o dati della carta.

Come segnalare a Nexi un phishing

Se si sospetta di aver fornito credenziali personali o dati della carta su un sito contraffatto, inviare una mail a segnalazioni.phishing@nexi.it, specificando l'URL del sito e allegando l'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.

Nessun dipendente di Nexi chiederà mai di fornire credenziali di accesso tramite e-mail, SMS, telefono o altri canali esterni.

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 vogliono 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' offerta alla Clientela la possibilità di bloccare la Carta in autonomia tramite l'Area Personale dell'app Nexi Pay (*) o del Portale, nonché mediante il servizio chat con operatore o contattando il numero dedicato, disponibile 24 ore su 24.

(*) Il blocco della carta tramite app Nexi Pay o portale è possibile solo in caso di furto o smarrimento.

Proposta contrattuale

Il Contratto relativo ai Servizi è composto:

- dal presente Modulo di Richiesta;
- dal Documento di Sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit;
- dal Documento di Sintesi Conto di Pagamento;
- dal Documento di Sintesi PSD ;
- dalle Condizioni Generali;
- dall'accettazione della Banca.

I Servizi saranno inoltre disciplinati dalle disposizioni del codice civile in materia di contratti bancari nonché da ogni altra disposizione di legge applicabile.

Il Cliente prende atto che la sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta costituisce proposta, da parte sua, di conclusione del Contratto e che l'accettazione della Banca dovrà essere comunicata al Cliente non oltre il 10° (decimo) Giorno Lavorativo (come definito nelle Condizioni Generali) successivo al verificarsi dell'accettazione, che dovrà comunque avvenire entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dalla data indicata nel presente Modulo di Richiesta, fatto salvo il caso in cui la Banca non richieda di procedere a integrazioni documentali. Una copia del Contratto verrà comunque consegnata, al momento della sottoscrizione da parte della Banca, al Cliente.

La Banca si riserva di respingere il presente Modulo di Richiesta ed i relativi allegati, non debitamente compilati od incompleti, o recanti abrasioni, cancellature od informazioni non coerenti, ovvero riferite a documenti identificativi scaduti alla data di sottoscrizione, restituendoli al sottoscrittore. Inoltre la Banca si riserva di respingere il presente Modulo di Richiesta quando a suo giudizio il servizio risulti non compatibile con le condizioni soggettive del sottoscrittore, e quando sussistano elementi che facciano presumere che l'incarico venga conferito per finalità ritenute anomale.

Diritto di recesso e tempi massimi di chiusura

Il Cliente può recedere in ogni momento dal Contratto, senza che a esso sia addebitata alcuna penalità o spesa, dandone comunicazione scritta alla Banca mediante sottoscrizione di modulo in filiale, invio di lettera raccomandata A/R, ovvero tramite email all'indirizzo recesso@bancacambiano.it o PEC all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it o, in caso di sottoscrizione di specifico accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche, fatto salvo che la Banca potrà chiedere il rimborso delle spese relative ai servizi aggiuntivi chiesti dal Cliente, come previsto e nei limiti consentiti dalla normativa di riferimento e come riportate nel documento di sintesi.

Il recesso è immediatamente efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione, fermo restando che il Cliente, nell'esercitare il diritto di recesso può, al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso, comunicare alla Banca un termine di preavviso diverso da quello sopra specificato per l'efficacia del recesso ovvero indicare alla Banca gli ordini che intende siano onorati purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è diventato efficace. Il Cliente può anche disporre, in tutto o in parte, il trasferimento o il ritiro delle somme di denaro, senza alcuna penalità o spesa, nel rispetto dei tempi tecnici necessari per il completamento delle operazioni in corso.

Se consumatore e, qualora il Contratto sia concluso a distanza, entro il termine di 14 (quattordici) giorni dalla data di stipula del Contratto o (ove applicabile) dal successivo termine in cui abbia ricevuto le condizioni contrattuali e l'informativa precontrattuale obbligatoria, il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, dandone comunicazione scritta alla Banca mediante sottoscrizione di modulo in filiale, invio di lettera raccomandata A/R, ovvero PEC all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it fermo restando quanto previsto dalle applicabili disposizioni del Codice del Consumo e dalle altre applicabili disposizioni della normativa di riferimento. Qualora il Contratto sia stato concluso mediante un'interfaccia online il Cliente che riveste la qualifica di Consumatore ha la possibilità di esercitare il recesso, anche mediante la funzione di recesso online accessibile dall'apposita area utente, indicata con la parola "Recesso" e, fruibile per 14 (quattordici) giorni di calendario dopo la conclusione del Contratto o, se successivo, dalla data in cui ha ricevuto le condizioni contrattuali e le informazioni previste dalla normativa di riferimento. Una volta selezionato il rapporto desiderato, il Cliente potrà attivare la funzione di recesso

online indicata con la parola "Recedi", mediante la quale, potrà prendere visione del modulo di recesso e avrà la possibilità di fornire o confermare le seguenti informazioni: a) nome e cognome del Cliente; b) informazioni che identificano il contratto da cui intende recedere; c) le informazioni relative al mezzo elettronico tramite il quale la conferma del recesso sarà inviata al Cliente. Il Cliente potrà, pertanto, selezionare la funzione "Conferma recesso", a seguito della quale verrà trasmessa – da parte della Banca – un'e-mail di conferma della ricezione della richiesta di recesso con allegato il modulo di recesso.

I tempi massimi di chiusura del Contratto e del relativo rapporto sono pari a 12 (dodici) Giorni Lavorativi dalla richiesta del Cliente se al Conto Corrente non sono collegati altri rapporti o servizi (ad esempio Telepass, Viacard, carte di credito, etc.). In questo secondo caso, anche qualora la Banca debba acquisire dati da soggetti terzi, i tempi massimi di chiusura non eccedono 60 (sessanta) giorni decorrente dalla data della richiesta del Cliente.

Sottoscrizioni

Apponendo la mia/nostra sottoscrizione nel riquadro sottostante, richiedo/richiediamo di poter fruire dei Servizi richiesti e sopraindicati e, ferme restando le altre dichiarazioni previste nel presente Contratto, dichiaro/dichiariamo:

- di aver preso visione, attentamente letto e compreso la documentazione prevista dalla normativa in materia di trasparenza delle operazioni sui Servizi e debitamente pubblicata e/o messa a disposizione e/o consegnata (a seconda dei casi) dalla Banca in conformità alla normativa applicabile, ed, in particolare, i fogli informativi, i documenti di sintesi e la guida relativa all'accesso dei meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dall'articolo 128-bis del TUB (c.d. "Guida pratica all'Arbitro Bancario e Finanziario");
- che, prima della conclusione del Contratto, la Banca mi/ci ha debitamente informato (i) del diritto a ricevere, su richiesta, in forma cartacea o su altro supporto durevole, copia completa del testo del Contratto idonea per la stipula ovvero dei documenti previsti dalla normativa vigente (ivi incluso il Documento di Sintesi) per una ponderata valutazione del loro contenuto; (ii) che tale diritto non può essere sottoposto a termini e condizioni; e (iii) che la consegna di tale copia non impegna le parti alla stipula del Contratto;
- di aver preso visione, conoscere e accettare integralmente (i) le previsioni del presente Modulo di Richiesta, delle Condizioni Generali del Contratto e (ii) le condizioni economiche contenute nel Documento di Sintesi;
- di aver compilato personalmente il presente Modulo di Richiesta accettandone integralmente il contenuto, effettuando autonomamente le proprie scelte e rilasciando le relative dichiarazioni così come specificate negli appositi riquadri dedicati;
- che le informazioni sopra riportate e in generale fornite alla Banca con il Contratto sono veritiere e complete;
- di confermare la volontà di concludere il Contratto;
- se il presente Contratto viene firmato con firma fornita dalla Banca, di aver precedentemente sottoscritto il contratto per il "Servizio Firma Elettronica" che consente la firma di tutti i contratti bancari, per la prestazione dei servizi di investimento e accessori tramite la firma elettronica di cui all'art. 20-bis del Decreto Legislativo 7 marzo 2005, n. 82, "Codice dell'Amministrazione Digitale" e di prendere atto che la versione da me/noi sottoscritta sarà inviata via mail all'indirizzo di posta elettronica del cliente e messa a disposizione dalla Banca tramite il Servizio Internet Banking Cambianoonline (qualora attivato).

Se consumatore, prendo/prendiamo atto del fatto che, in base alle informazioni fornite, sono/siamo stato/i classificato/i e sarò/saremo considerato/i nell'ambito dei rapporti con la Banca, ai fini della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, quale appunto cliente/i **Consumatore/i** e di essere stato informato che la Banca, successivamente alla conclusione del Contratto, è tenuta a cambiare la suddetta classificazione, solo su richiesta del Cliente, se ne ricorrono i presupposti di legge.

Vogliate anche considerare la sottoscrizione della presente quale esempio di firma (specimen) per me/noi valida ed impegnativa ad ogni effetto con riferimento a tutti i rapporti con la Banca.

Luogo e data: ,

Firma Cliente: _____

Clausole approvate con specifica sottoscrizione

Dichiaro/Dichiariamo di approvare specificatamente, degli articoli 1341, 2° comma, e 1342 cod. civ., dell'art. 33 del Codice del Consumo (ove applicabile) nonché ai sensi degli articoli 115 e ss. del TUB, le disposizioni in merito al pagamento degli interessi e le seguenti disposizioni riportate nelle Condizioni Generali:

Sezione A – Regolamento Titolari - Carta di debito Nexi International Nexi Debit:

Art. A.4 - Emissione della Carta e conclusione del contratto; Art. A.6 - Durata del rapporto relativo alla Carta e validità della Carta; Art. A.8 - Uso della Carta; Art. A.12 - Rapporti con gli Esercenti; Art. A.20 – Pagamenti; Art. A.21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di Pagamento; Art. A.27 - Prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante; Art. A.29 - Circostanze anormali e imprevedibili; Art. A.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. A.32 - Sostituzione della Carta danneggiata; Art. A.35 - Blocco della Carta; Art. A.37 - Recesso e tempi massimi di chiusura; Art. A.39 - Modifiche al Regolamento Titolari; Art. A.46 - Lingua del Regolamento Titolari, legge applicabile e Foro competente.

Sezione B – Condizioni generali relative al rapporto Banca-Cliente – Conto di Pagamento:

Art. B.1 – Oggetto e modalità di funzionamento, commi 3 e 4; Art. B.3 - Modalità di accredito del Conto di pagamento, commi 2 e 4; Art. B.5 – Operazioni non consentite sul Conto di Pagamento, comma 1; Art. B.6 - Movimentazioni ed annotazioni sul Conto di pagamento, comma 2; Art. B.7 - Determinazione e regolamento delle commissioni e delle spese; Art. B.8 - Approvazione del rendiconto, commi 2, 5 e 8; Art. B.9 - Registrazione delle operazioni, controllo dell'importo e documentazione contabile, commi 2 e 5; Art. B.10 - Esecuzione di ordini e disposizioni conferiti dalla clientela, commi 1, 3, 4, 5, 6, 7 e 8; Art. B.11 - Comunicazioni, ordini e disposizioni del Cliente alla Banca; Art. B.12 - Comunicazioni della Banca al Cliente, commi 2, 3 e 4; Art. B.13 - Identificazione della clientela e di altri soggetti che entrano in rapporto con la Banca; Art. B.14 - Deposito delle firme autorizzate, commi 1 e 2; Art. B.15 - Poteri di rappresentanza, commi 2 e 4; Art. B.17 - Diritti di garanzia, ritenzione e di compensazione e altri diritti della Banca; Art. B.18 - Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla clientela ed imputazione dei pagamenti, comma 1; Art. B.19 - Modifica delle condizioni contrattuali, commi 1, 3 e 5; Art. B.20 - Pubblicità e trasparenza delle condizioni e risoluzione stragiudiziale delle controversie, commi 3 e 5; Art. B.21 – Legge applicabile e Foro competente, comma 2; Art. B.23 – Diritto di ripensamento del Cliente, comma 2; Art. B.24 – Clausola risolutiva espressa, commi 1 e 2; Art. B.25 – Durata del Contratto, recesso e tempi massimi di chiusura, commi 1, 4, 5 e 6; Art. B.26 - Condizioni economiche applicate al Contratto; Art. B.27 – Varie, commi 2, 3, 5, 6 e 7;

Sezione C – Condizioni generali relative al rapporto Banca-Cliente – Contratto Quadro PSD e Servizi di Pagamento:

Art. C.2 - Informazioni e condizioni, commi 1 e 2; Art. C.4 - Informazioni per il Cliente Pagatore, comma 3; Art. C.5 - Informazioni per il Cliente Beneficiario, comma 3; Art. C.6 - Consenso all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento e revoca, commi 6 e 7; Art. C.7 - Servizio di Informazione sui Conti, commi 2 e 3; Art. C.8 -

Ordine di Pagamento e relativo rifiuto, comma 5; Art. C.10 - Irrevocabilità degli Ordini di Pagamento; Art. C.11 - Obblighi a carico del Cliente per l'utilizzo degli Strumenti di Pagamento; Art. C.12 Limiti dell'utilizzo degli Strumenti di Pagamento, commi 2 e 5; Art. C.14 - Comunicazione di Operazioni di Pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite – obblighi a carico del Cliente, comma 1; Art. C.15 - Responsabilità del Cliente Pagatore per l'utilizzo non autorizzato di Strumenti o Servizi di Pagamento, comma 6; Art. C.16 - Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento non autorizzate, commi 4 e 5; Art. C.17 - Condizioni per il rimborso di Operazioni di Pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite. Richiesta di rimborso, commi 3 e 5; Art. C.18 - Mancata esecuzione o esecuzione tardiva o inesatta, comma 1; Art. C.21- Identificativi unici inesatti, comma 3; Art. C.22 - Modifica delle condizioni del Contratto Quadro PSD, commi 1, 2 e 3; Articolo C.23 - Recesso dal Contratto Quadro PSD o dai singoli Servizi di Pagamento PSD. Clausola risolutiva espressa e tempi massimi di chiusura, commi 1, 4, 5, 6 e 73; Art. C.24 - Esclusione della responsabilità; Art. C.25 - Prova di autenticazione ed esecuzione delle Operazioni di Pagamento, comma 3; Art. C.27 - Trasferibilità dei Servizi di Pagamento ovvero dei Servizi di Pagamento connessi al rapporto di Conto di Pagamento da un Prestatore di Servizi di Pagamento ad un altro, commi 8 e 9; Articolo C.32 - Ordini di Bonifico - Esenzione di responsabilità, commi 3, 4 e 5; Art. C.33 - Modalità di prestazione del consenso – Esecuzione – Informativa, commi 6, 9, 10, 12, 13; Art. C.35 - Accredito di Bonifici, commi 1, 3, 5 e 6; Art. C.36 - Comunicazione su Operazioni di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto; Art. C.39 - Determinazione del momento di ricezione dell'ordine – Rifiuto di esecuzione dell'ordine; Art. C.41 - Servizio di Instant Payment - Bonifici Istantanei, commi 8, 12 e 13; Art. C.47 - Comunicazione su Operazioni di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto; Art. C.52 - Comunicazione su Operazioni di pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto; Art. C.54 - Richieste di Rimborso, commi 1, 3 e 6; Art. C.56 - Modalità di prestazione del consenso, comma 3; Art. C.63 - Irregolare funzionamento del Servizio, comma 1; Art. C.64 - Prova dei pagamenti tramite apparecchiature diverse dai POS.

Luogo e data: ,

Firma Cliente:

Attestazione di avvenuta consegna

Dichiaro/Dichiariamo che la Banca mi/ci ha consegnato – gratuitamente e nella data sotto indicata – in tempo utile per poterne prendere visione prima di procedere alla stipulazione del Contratto, in forma cartacea o su altro supporto durevole, copia del Documento di Sintesi.

Luogo e data: ,

Firma Cliente:

**MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI
INFORMAZIONI DI BASE SULLA PROTEZIONE DEI DEPOSITI
(ai sensi dell'art. 3, comma 1 e 2 D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30)**

I depositi presso Banca Cambiano 1884 S.p.A. sono protetti da:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (1)
Limite della protezione:	100.000,00 euro per depositante e per ente creditizio (2)
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono «cumulati» e il totale è soggetto al limite di 100.000,00 euro(2)
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altra persone:	Il limite di 100.000,00 euro si applica a ciascun depositante separatamente (3)
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	7 giorni lavorativi (4) decorrenti dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 giorni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.
Valuta del rimborso:	Il rimborso è effettuato in euro o nella valuta dello Stato dove risiede il titolare del deposito
Contatto:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma (Italia) Tel +39 06 699861 - Fax 06 6798916 Pec: segreteria generale@pec.fitd.it Email: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it
Altre informazioni importanti In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.	

(1) Sistema responsabile della protezione del suo deposito: Il Suo deposito è coperto da un sistema di garanzia dei depositi istituito per legge. Inoltre, il Suo ente creditizio fa parte di un sistema di tutela istituzionale in cui tutti i membri si sostengono vicendevolmente per evitare un'insolvenza. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000,00 euro dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD).

(2) Limite generale della protezione: Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000 euro per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90.000 euro e un conto corrente di 20.000 euro, gli saranno rimborsati solo 100.000 euro.

Se un deposito è in valuta estera il calcolo del rimborso, dovuto dal sistema di garanzia dei depositi, è effettuato con riferimento al cambio del giorno di emanazione del decreto di liquidazione coatta amministrativa dell'ente creditizio. Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016

(3) Limite di protezione per i conti congiunti: In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100.000 euro. Tuttavia i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come membri di una società di persone o di altra associazione o gruppo di natura analoga senza personalità giuridica sono cumulati e trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000 euro. Nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, sono protetti oltre 100.000 euro i depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da: a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione; b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte; c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet www.fitd.it.

(4) Rimborso: Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Via del Plebiscito, 102 - Roma - E-mail infofitd@fitd.it - sito internet www.fitd.it. Rimborserà i Suoi depositi (fino a 100.000 EUR) entro 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018, entro 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020, entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023, a decorrere dal 31 dicembre 2023 entro 7 giorni lavorativi.

Fino al 31 dicembre 2023, se il sistema di garanzia dei depositanti non è in grado di effettuare i rimborsi entro il termine di sette giorni lavorativi, esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso.

In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet www.fitd.it.

La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).

Dichiaro/Dichiariamo di aver ricevuto copia del documento informativo "Informazioni di base sulla protezione dei depositi".

Luogo e data: ,

Firma Cliente:

Sottoscrizione di ricevuta di esemplare del contratto ai sensi art. 117 TUB

Dichiaro/Dichiariamo di aver ricevuto, in forma cartacea o su altro supporto durevole, un esemplare del presente Contratto, comprensivo delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

Luogo e data: ,

Firma Cliente: _____

PARTE RISERVATA ALLA BANCA

Gentile Cliente,
a seguito della Sua/Vostra richiesta, Le/Vi comunichiamo espressamente l'accettazione della Sua/Vostra proposta e dichiariamo il presente contratto regolarmente stipulato e concluso alle condizioni sopra esposte.

Si attesta altresì di avere proceduto all'identificazione del Cliente e di aver assolto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio e dalle disposizioni interne della Banca.

Luogo e data: ,

Banca Cambiano 1884 S.p.A.

Codice operatore: _____

Firma operatore: _____

CONTRATTO RELATIVO ALLA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE NEXI DEBIT, AL CONTO DI PAGAMENTO E AI SERVIZI DI PAGAMENTO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cambiano 1884 S.p.A.

- Capogruppo del Gruppo Bancario Cambiano
- Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze e Codice Fiscale n. 02599341209
- Partita IVA 02599341209
- Costituita il 26.10.2005
- Sede legale e Direzione generale: 50132 Firenze - Viale Antonio Gramsci, 34
- Sede amministrativa: 50051 Castelfiorentino (Fi) - Via Piave, 14
- Capitale sociale Euro € 252.799.999,60 i.v.
- Codice ABI: 08425
- N° iscr. Albo delle banche c/o la Banca d'Italia: 5667
- Codice SWIFT: CRACIT33
- Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce: Fondo Interbancario di Tutela Depositi, Fondo Nazionale di Garanzia

Contatti

Recapito telefonico: 055976800

Numero di fax: 0571 022002

Indirizzo e-mail: info@bancacambiano.it

Sito Internet: www.bancacambiano.it

Indirizzo PEC: pec@pec.bancacambiano.it

SPORTELLI BANCARI

L'elenco delle Filiali è disponibile sul sito internet:

www.bancacambiano.it/rete-territoriale.html

UFFICIO RECLAMI

Banca Cambiano 1884 S.p.A. – Ufficio Reclami – 50132 Firenze - Viale Antonio Gramsci, 34,
indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@bancacambiano.it,
posta elettronica certificata ufficioreclami@pec.bancacambiano.it,
fax 0571 022019 e presso la filiale dove è intrattenuto il rapporto

Recapito dell'Autorità di Vigilanza

BANCA D'ITALIA

Via Nazionale 91, 00184 Roma

Tel. 0039 0647921

PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it

e-mail: email@bancaditalia.it

CONDIZIONI GENERALI DELLA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE NEXI DEBIT, DEL CONTO DI PAGAMENTO E DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Sezione A) – Regolamento Titolari - Carta di debito Nexi International Nexi Debit

Art. A.1 – Definizioni

Ai fini della presente Sezione, in aggiunta a quanto indicato nelle precedenti Sezioni del Contratto:

- con l'espressione **"3D Secure"**, si intende il protocollo che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da usi illeciti del numero di Carta e consente al Titolare di autenticare la transazione attraverso meccanismi di Autenticazione Forte (SCA), ove richiesto dal sistema.
- con l'espressione **"Addebito diretto"**, si intende l'addebito con cui il Titolare autorizza il Beneficiario a richiedere all'Emittente il trasferimento di una somma di denaro dal proprio conto al conto del Beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dall'Emittente alla data o alle date convenute dal Titolare e dal Beneficiario. L'importo trasferito può variare;
- con l'espressione **"App"**, si intende un'applicazione installata sul Dispositivo del Cliente per accedere al Servizio Internet Banking Cambianonline e/o altra applicazione fornita da Nexi, tramite Autenticazione Forte;
- con l'espressione **"Area Personale"**, si intende l'area riservata del sito internet e dell'App dell'Emittente o del Gestore.
- con l'espressione **"Area Euro"**, si intende l'insieme degli Stati membri dell'Unione Europea, tra cui l'Italia, che hanno adottato come propria moneta l'Euro, nonché qualsiasi altro Stato che dovesse di tempo in tempo adottare l'Euro come propria moneta;
- con l'espressione **"ATM"** (Automated Teller Machine), si intende sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Cliente di effettuare prelievi di denaro contante e, se abilitato, di usufruire di ulteriori servizi e ottenere informazioni sul proprio stato contabile;
- con l'espressione **"Autenticazione Forte"**, si intende la procedura di autenticazione che, in aggiunta al Codice Utente ed alla Password (o al Riconoscimento Biometrico in caso di utilizzo dell'App Internet Banking Cambianonline MOBILE), consente di accedere ai Dati Sensibili relativi ai pagamenti o di autorizzare un'Operazione di Pagamento solo dopo che è stata confermata dal Cliente la Notifica Push ricevuta sul proprio Dispositivo o è stata utilizzata dal Cliente la One Time Password ricevuta sul proprio Dispositivo tramite SMS indicato in una specifica sezione del Servizio Internet Banking Cambianonline;
- con l'espressione **"Banca"** e/o **"Emittente"**, si intende Banca Cambiano 1884 S.p.A., che emette della Carta oggetto del Contratto nei confronti del Cliente e presso il quale il Cliente è intestatario del Conto a cui è collegata la Carta e sui cui sono regolate le Operazioni di Pagamento;
- con l'espressione **"Beneficiario"**, si intende il destinatario dei fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento;

- con l'espressione **"Bonifico"**, si intende il Servizio di pagamento per l'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario tramite un'Operazione di pagamento o una serie di Operazioni di Pagamento dal Conto di Pagamento del Pagatore eseguite dal Prestatore di Servizi di Pagamento detentore del Conto di Pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita dal Pagatore;
- con l'espressione **"Bonifico Istantaneo"** o **"Instant Payment"** si intende una particolare modalità di Bonifico, prevista dal Regolamento (UE) 2024/886 e, dall'insieme di regole, prassi e standard contenute nel *SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook 2025* dell'*European Payment Council* del 28 novembre 2024, che è eseguito immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario;
- con l'espressione **"Bonifico – SEPA"**, si intende il Bonifico con cui la Banca trasferisce una somma di denaro dal Conto di Pagamento del Cliente (Pagatore) a un altro Conto di Pagamento, secondo le istruzioni del Cliente (Pagatore), verso paesi SEPA;
- con l'espressione **"Bonifico – extra SEPA"**, si intende il Bonifico con cui la Banca trasferisce una somma di denaro dal Conto di Pagamento del Cliente (Pagatore) a un altro Conto di Pagamento, secondo le istruzioni del Cliente (Pagatore), verso paesi non-SEPA;
- con l'espressione **"Carta"**, si intende la Carta di debito internazionale denominata regolamentata dalla Sezione A del Contratto;
- con l'espressione **"Circuito/i Internazionale/i"**, si intende il/i circuito/i internazionale/i il cui marchio è indicato sulla Carta;
- con l'espressione **"Consumatore"**, si intende, ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (il "Codice del Consumo"), la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;
- con l'espressione **"Conto" e/o "Conto di Pagamento"**, si intende un conto intrattenuto presso un Prestatore di Servizi di Pagamento da uno o più utilizzatori di Servizi di Pagamento per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento. In relazione ai rapporti tra la Banca ed il Cliente, è il Conto di Pagamento sui cui saranno regolate le Operazioni di Pagamento riferite al Cliente;
- con l'espressione **"Contratto"**, si intende il presente contratto;
- con l'espressione **"Contratto Quadro PSD"**, si intendono le norme contenute nella Sezione C, Paragrafo 1) applicabili a tutti i Servizi di Pagamento disciplinati nella Sezione C, Paragrafo 2);
- con l'espressione **"Dati Sensibili Relativi ai Pagamenti"**, si intendono i dati che possono essere usati per commettere frodi, incluse le Credenziali Di Sicurezza Personalizzate. Per l'attività dei Prestatori di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento e dei Prestatori di Servizi di Informazione sui Conti, il nome del titolare del conto e il numero del conto non costituiscono Dati Sensibili relativi ai pagamenti;
- con l'espressione **"Data valuta"**, si intende la data di riferimento usata da un Prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un Conto di Pagamento;
- con l'espressione **"Dispositivo"**, si intendono lo smartphone, il tablet o eventuali altri dispositivi simili;
- con l'espressione **"Documento di Sintesi"**, si intende il frontespizio del Contratto in cui sono indicate le condizioni economiche del presente Contratto;
- con l'espressione **"Esercente/i"**, si intende il/i punto/i vendita e il/i fornitore/i – anche virtuale/i – aderente/i al/i Circuito/i Internazionale/i, presso il/i quale/i è possibile acquistare beni e/o servizi utilizzando la Carta ed individuabile/i dal marchio che contraddistingue il/i Circuito/i Internazionale/i.
- con l'espressione **"Giornata Operativa"**, si intende il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore o del Beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a è quanto necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa; per tutti i Servizi di Pagamento la Giornata Operativa si chiude entro gli orari limite indicati nei documenti di sintesi e nei fogli informativi;
- con l'espressione **"Giorno Lavorativo"**, si intende un giorno nel quale la Banca è aperta per la propria operatività. L'elenco dei giorni considerati Giorni Lavorativi è disponibile presso le Filiali della Banca;
- con l'espressione **"Identificativo unico"**, si intende la combinazione di lettere, numeri o simboli che il Prestatore di servizi di pagamento indica all'Utilizzatore di servizi di pagamento e che l'Utilizzatore di servizi di pagamento deve fornire al proprio Prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro Utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo Conto di pagamento per l'esecuzione di un'Operazione di pagamento. Ove non vi sia un Conto di pagamento, l'Identificativo unico identifica solo l'Utilizzatore del servizio di pagamento;
- con l'espressione **"Interfaccia Online"**, si intende, ai sensi dell'articolo 3, lettera m), del Regolamento (UE) 2022/2065 qualsiasi software, compresi i siti web o parti di essi, e le applicazioni, incluse le applicazioni mobili;
- con l'espressione **"Mezzi di Comunicazione"**, si intendono il telefono, il telefono cellulare, il personal computer, il modem, la rete internet, la posta elettronica e la PEC, la posta ordinaria o la lettera raccomandata A/R;
- con l'espressione **"Micro-impresa"**, si intende l'impresa che, al momento della conclusione del Contratto, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione 2003/361/CE della Commissione Europea del 6 maggio 2003, ovvero i requisiti individuati con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione Europea a sensi dell'articolo 84, lett. b), Direttiva 2007/64/CE;
- con l'espressione **"Modulo di Richiesta"**, si intende la proposta di attivazione del contratto di Carta, del Conto di Pagamento e dei Servizi di Pagamento rivolta dal Cliente alla Banca;
- con l'espressione **"Nexi" o "Gestore"**, si intende Nexi Payments S.p.A, con sede in Corso Sempione n. 55, 20149, Milano, è il soggetto gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività connesse all'operatività della stessa;
- con l'espressione **"Normativa di Riferimento"**, si intende la normativa Europea ed italiana di carattere primario e secondario concernente (i) il settore e l'attività bancaria e finanziaria nonché (ii) le materie oggetto del presente Contratto, quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modificazioni ed integrazioni (il **"TUB"**), il d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 e successive modificazioni ed integrazioni (il **"Decreto"**), la Direttiva UE 2015/2366 (la **"PSD 2"**) le circolari di Banca d'Italia, la disciplina di carattere primario e secondario in materia di antiriciclaggio e, in particolare, il d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (e successive modifiche e integrazioni), la normativa in tema di protezione dei dati personali di cui al d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (e successive modifiche e integrazioni) e di cui al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (il **"GDPR"**), il Codice del Consumo, la Legge Assegni, la Legge Cambiaria e la Normativa Fiscale;
- con l'espressione **"Normativa Fiscale"**, si intende il D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917; il D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600 e il d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni ed integrazioni della citata normativa;
- con l'espressione **"Operazione di Pagamento"**, si intende l'atto, disposto dal Cliente Pagatore o per suo conto o dal Beneficiario, di collocare, trasferire o ritirare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra il Cliente Pagatore e il Beneficiario;
- con l'espressione **"Ordine di Pagamento"**, si intende qualsiasi istruzione data da un Pagatore o da un Beneficiario alla Banca con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento;
- con l'espressione **"Pagatore"**, si intende il soggetto che trasferisce fondi in favore del Beneficiario;
- con l'espressione **"Parti"**, si intendono, congiuntamente, la Banca, Nexi, il Titolare;
- con l'espressione **"PIN"** (Personal Identification Number), si intende il codice da digitare, se richiesto dal POS o dall'ATM, per completare un'Operazione di pagamento e/o di prelievo di denaro contante;
- con l'espressione **"POS"** (Point of Sale), si intende l'apparecchiatura collocata presso gli Esercenti, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta;
- con l'espressione **"Regolamento Titolari"**, si intende la presente Sezione A di Contratto;
- con l'espressione **"Rilascio di una Carta di debito"**, si intende il rilascio, da parte dell'Emittente, di una Carta di pagamento collegata al conto del Titolare. L'importo di ogni Operazione effettuata tramite la Carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del Titolare;
- con l'espressione **"Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento"** o **"PISP"**, si intende un Prestatore di Servizi di Pagamento che esercita il Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento;

- con l'espressione **"Prestatore di Servizi di Informazione sui Conti"** o **"AISP"**, si intende un Prestatore di Servizi di Pagamento che esercita il Servizio di Informazione sui conti;
- con l'espressione **"Prestatore di Servizi di Pagamento"**, si intende la Banca e/o uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.A., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche;
- con l'espressione **"Servizio Clienti"**, si intende il servizio di assistenza, messo a disposizione dei Clienti, che consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Cliente e tramite il quale il Cliente stesso può ricevere assistenza su tutte le domande, le richieste di aiuto, le notifiche di anomalie o le questioni riguardanti la Carta, anche in materia di sicurezza;
- con l'espressione **"Servizio di Disposizione di Ordini di Pagamento"**, si intende il Servizio di Pagamento prestato da un soggetto terzo che dispone l'Ordine di Pagamento su richiesta del Cliente relativamente al Conto di Pagamento;
- con l'espressione **"Servizio di Informazione Sui Conti"**, si intende un servizio online che fornisce informazioni consolidate relativamente al Conto di Pagamento o all'insieme dei conti di pagamento detenuti dal Cliente presso la Banca o presso altri Prestatori di Servizi di Pagamento di radicamento del conto;
- con l'espressione **"Servizi di Pagamento"**, si intendono i servizi di pagamento come definiti dall'art. 1, comma 2, lettera h-septies.1) del TUB;
- con l'espressione **"Servizio Internet Banking Cambianoonline"**, si intende il servizio di Internet Banking offerto dalla Banca – da attivarsi con apposito contratto – che consente al Cliente di impartire gli Ordini ed effettuare operazioni interrogative e/o consultive sui rapporti in essere con la Banca, secondo quanto reso disponibile dalla Banca in funzione anche dell'evoluzione tecnologica e dello sviluppo del Servizio, mediante l'impiego dei Mezzi di Comunicazione;
- Con l'espressione **"Servizio Spending Control"**, si intende la possibilità di inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e di fissare un limite di spesa per le Operazioni di Pagamento;
- con l'espressione **"Sito Internet"**, si intende 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 periodica), usufruire dei servizi accessori e effettuare Operazioni dispositive;
- con l'espressione **"Soggetto Collocatore"**, si intende la Banca o altro soggetto attraverso il quale la Banca può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta;
- con l'espressione **"Strumento di Pagamento"**, si intende qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la Banca e di cui il Cliente si avvale per impartire un Ordine di Pagamento;
- con l'espressione **"Supporto Durevole"**, si intende ogni strumento che permetta al Cliente di memorizzare e conservare le informazioni che gli sono personalmente indirizzate, in modo da poter essere agevolmente recuperate e da potersi accedere in futuro per un periodo di tempo adeguato alle finalità cui esse sono destinate e che permetta la riproduzione identica delle informazioni memorizzate;
- con l'espressione **"Tecniche di Comunicazione a Distanza"**, si intendono le tecniche di contatto con la clientela, diverse dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del Cliente e della Banca o di un suo incaricato;
- con l'espressione **"Tenuta del Conto"**, si intende il fatto che la Banca gestisce il Conto di Pagamento rendendone possibile l'uso da parte del Cliente;
- con l'espressione **"Third Party Providers"** o **"TPP"**, si intendono i prestatori di Servizi di Pagamento che esercitano il servizio di disposizione di ordini di pagamento o il servizio di informazione sul conto;
- con l'espressione **"Titolare"** o **"Cliente"**, si intende il soggetto a cui viene rilasciata la Carta;
- con l'espressione **"Utilizzatore di servizi di pagamento"** o **"Utilizzatore"** o **"Utente"**, si intende il Cliente e/o il soggetto che utilizza un Servizio di pagamento in veste di Pagatore o di Beneficiario, o di entrambi.

Art. A.2 - Oggetto del Regolamento Titolari

- 1] Il Regolamento Titolari ha come oggetto l'erogazione della Carta e dei servizi ad essa collegati.
- 2] L'uso congiunto della Carta e del PIN identifica il Titolare della Carta medesima e lo legittima a disporre con modalità elettroniche del Conto cui la Carta è collegata, per usufruire dei servizi di cui all'art. A.8 del Contratto. 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 nel 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. A.39 del Contratto.
- 3] Le disposizioni di cui al presente Regolamento Titolari si applicano alle Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante secondo le modalità indicate nel Decreto e nelle disposizioni normative, tempo per tempo vigenti, applicabili ai servizi di pagamento.

Art. A.3 - Rapporti tra la Banca, Nexi ed il/i Circuito/i Internazionale/i

- 1] Il Titolare prende atto che la Banca, in virtù di specifico accordo, ha affidato a Nexi l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzati a garantire la funzionalità della Carta e che, di conseguenza, nel Regolamento Titolari sarà fatto esclusivo riferimento a Nexi anche quando questi operi per conto della Banca; Nexi, in virtù di apposito accordo di licenza, gestisce i rapporti con il Circuito/i Internazionale/i riguardanti la produzione, la personalizzazione e l'operatività delle Carte, nel rispetto delle norme emanate dal/i Circuito/i Internazionale/i.
- 2] Stante quanto sopra, Nexi è pertanto deputata allo svolgimento di talune attività connesse all'operatività della Carta e al funzionamento del relativo circuito di pagamento (quali, a puro titolo esemplificativo, l'attivazione della Carta, l'operatività relativa alle Operazioni di Pagamento e dei flussi di spesa presso gli Esercenti, l'operatività relativa alle Operazioni di prelievo di denaro contante, i flussi delle Operazioni di Pagamento e delle Operazioni di prelievo di denaro contante, che consentono la corretta rilevazione contabile relativa alla Carta, il controllo frodi, il corretto funzionamento del Sito Internet, il Servizio Clienti, i reclami e le contestazioni).
- 3] Fermo restando quanto sopra specificato, rimane di esclusiva competenza della Banca il rapporto con il Cliente connesso alla gestione della Carta, del Conto di Pagamento, dei Servizi di Pagamento e degli altri Servizi disciplinati nel presente Contratto.

Art. A.4 - Emissione della Carta e conclusione del contratto

- 1] La Carta è emessa dalla Banca a proprio insindacabile giudizio, e viene rilasciata al richiedente – che intrattiene con essa un rapporto di Conto di Pagamento – esclusivamente se persona fisica, residente o non residente, in possesso di codice fiscale.
 - 2] 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.
 - 3] 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:
- a) riceve la Carta insieme alla lettera di accettazione sottoscritta dalla Banca, o
 - b) 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.
- 4] Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno).

5] 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. A.5 - Diritto di ripensamento del Cliente

1] 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. A.4, oppure – se successivo – dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo.

2] La comunicazione di recesso dovrà avvenire tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, da inviare alla Banca agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. A.44.

Se il Contratto è concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Titolare può esercitare il diritto di recesso anche tramite la funzionalità di recesso online, messa a disposizione dalla Banca sulla propria interfaccia online, entro 14 (quattordici) giorni dalla data di richiesta della Carta.

Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza.

3] 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 addebitata 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. A.38.

Art. A.6 - Durata del rapporto relativo alla Carta e validità della Carta

1] 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.

2] 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. A.7 - Disponibilità Massima della Carta

1] La Carta può essere utilizzata per le Operazioni e i pagamenti di cui al successivo art. A.8 del presente Regolamento Titolari esclusivamente in presenza di disponibilità sufficiente sul Conto di Pagamento. La Carta prevede inoltre limiti di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dalla Banca e riportati 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.

2] Il Cliente potrà concordare per iscritto con la Banca eventuali variazioni dei limiti di utilizzo. La Banca può valutare ed accettare tale richiesta a proprio insindacabile giudizio.

3] Qualora l'importo relativo alla singola Operazione di Pagamento o di prelievo (comprensiva delle eventuali commissioni e spese indicate nel Documento di Sintesi) superi la disponibilità del Conto di Pagamento o uno o più dei limiti di utilizzo indicati nel Documento di Sintesi, la Banca sarà legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione stessa.

4] Il Cliente prende atto che, per le Operazioni di prelievo di denaro contante, le banche che erogano il servizio, e/o i terzi proprietari o gestori degli sportelli automatici abilitati (ATM) aderenti al Circuito Internazionale, possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo, applicabili per ciascuna Operazione, e/o giornalieri, e/o mensili, o altro.

5] 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. A.8 - Uso della Carta

1] 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.

2] La Carta, nel rispetto di quanto indicato al precedente art. A.7, consente al Titolare di:

a) acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti senza contestuale pagamento in contanti. L'acquisto potrà avvenire, anche attivando meccanismi di Autenticazione Forte del Cliente ove il sistema lo richiede:

(i) inserendo la Carta nell'apparecchiatura POS, con digitazione del PIN;

(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 o, per gli ordini telefonici, comunicando i dati riportati sulla carta).

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.

3] Il Titolare può richiedere gratuitamente alla Banca di inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e di fissare un limite di spesa per le Operazioni di Pagamento, tramite le funzionalità base del Servizio Spending Control. Il Servizio, oltre alle funzionalità base, consente di personalizzare la spendibilità della Carta tramite funzionalità aggiuntive. Il Servizio Spending Control è fruibile mediante accesso all'Area Personale o contattando il Servizio Clienti. Per le condizioni economiche del Servizio Spending Control si rimanda al Documento di Sintesi. Per le modalità di funzionamento del Servizio e per il dettaglio delle funzionalità base e aggiuntive disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio.

4] Il regolamento del servizio è consultabile sull'Area Personale o può essere richiesto al Servizio Clienti o nella sezione "Trasparenza" del *Sito Internet*.

Art. A.9 - Addebito in conto, consenso e autorizzazione delle Operazioni di Pagamento

1] L'addebito in Conto delle Operazioni di Pagamento viene eseguito dalla Banca in base alle registrazioni effettuate automaticamente dalle apparecchiature presso le quali le Operazioni sono avvenute. Tale momento è da intendersi quale momento di ricezione dell'Ordine di Pagamento.

2] Per le Operazioni di pagamento l'autorizzazione del Cliente è rilasciata con le modalità previste al precedente Art. A.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. A.10) e all'utilizzo non autorizzato della Carta ai sensi del Contratto.

3] 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. A.22.

Art. A.10 - Revoca del consenso alle Operazioni di Pagamento

1] 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.

2] 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.

3] 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.

6] Le Operazioni di Pagamento eseguite successivamente al momento in cui la Nexi riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

Art. A.11 - Rifiuto degli Ordini di Pagamento

1] La Banca, anche tramite Nexi, può rifiutarsi di eseguire gli Ordini di Pagamento se gli Ordini di Pagamento stessi non rispettano tutte le disposizioni del Contratto o se il pagamento risulti contrario a disposizioni di diritto Europeo o nazionale.

2] Se la Banca, anche tramite Nexi, rifiuta di eseguire un Ordine di Pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Cliente con la massima sollecitudine attraverso:

- gli scontrini emessi dalle apparecchiature POS installate presso l'Esercente;
- il sito *internet* presso il quale viene effettuato l'acquisto;
- per telefono, SMS, via e-mail o via notifiche applicative, 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.

3] 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, nella misura indicata nel Documento di Sintesi.

4] Un Ordine di Pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto dalla Banca e/o Nexi.

Art. A.12 - Rapporti con gli Esercenti

1] Il Cliente riconosce espressamente:

- a) che la Banca e Nexi non hanno alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non sia accettata dagli Esercenti per cause a loro non imputabili;
- b) l'estraneità della Banca e di Nexi ai sottostanti rapporti commerciali fra il Titolare stesso e gli Esercenti; resta pertanto esclusa ogni responsabilità della Banca e di Nexi per difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, anche nel caso in cui i relativi Ordini di Pagamento siano già stati eseguiti.

2] Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Cliente avrà comunque il diritto di rivolgersi alla Banca, anche tramite Nexi, al fine di attivare le procedure di rimborso previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, in caso di difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, nei limiti e alle condizioni stabilite dal Circuito Internazionale medesimo.

3] Per conoscere i termini e le condizioni delle procedure di rimborso, il Cliente potrà contattare il Servizio Clienti.

Art. A.13 - Operazioni di prelievo di denaro contante

1] Il Titolare può effettuare prelievi di denaro contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili tramite il marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale.

2] Per le Operazioni disposte tramite gli sportelli ATM, il consenso all'Operazione di prelievo di denaro contante è prestato dal Titolare attraverso la digitazione del PIN. Il Titolare espressamente accetta e riconosce che le Operazioni effettuate con l'utilizzo del PIN sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono a sé stesso.

3] Il Titolare, la Banca e Nexi attribuiscono un valore di prova alle registrazioni delle disposizioni effettuate tramite sportelli automatici (ATM).

4] La Banca e Nexi non sono in alcun modo responsabili se la Carta non viene accettata presso gli ATM aderenti al Circuito Internazionale, o se non viene erogato denaro contante.

5] Su tutti i prelievi di denaro contante la Banca applica una commissione nella misura prevista nel Documento di Sintesi. A tali Operazioni, inoltre, in linea con quanto previsto dal Circuito Internazionale, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.

Art. A.14 - Operazioni in valuta estera

1] 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.

2] 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.

3] 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. A.15 - Firma sulla Carta e sugli scontrini

1] 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. A.27 del presente Contratto.

2] Qualora per la conclusione dell'acquisto sia prevista l'apposizione della firma del Titolare sugli scontrini emessi dalle apparecchiature POS, o su documenti equivalenti, essa deve essere conforme a quella apposta dallo stesso Titolare sul Modulo di Richiesta e sul retro della Carta stessa.

Art. A.16 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia

1] A ciascuna Carta viene attribuito un codice personale segreto (PIN), che deve essere utilizzato esclusivamente dal Titolare stesso, in abbinamento con la Carta, per le Operazioni di Pagamento e per le Operazioni di prelievo di denaro contante in Italia e all'estero presso gli sportelli ATM aderenti al/i Circuito/i Internazionale/i. Il PIN potrà essere utilizzato – se richiesto – anche per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.

Il PIN, generato elettronicamente, non è noto né al personale della Banca né a quello di Nexi o dell'eventuale Soggetto Collocatore e viene consegnato direttamente, in plico sigillato, al Titolare.

2] Il Titolare ha l'obbligo di custodire il PIN con la massima cura.

3] Il PIN deve restare segreto e non deve essere annotato sulla Carta, su telefoni cellulari, su apparati elettronici in uso dal Titolare, né conservato insieme con la Carta o con documenti del Titolare.

4] 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. A.30 del presente Contratto.

Art. A.17 - Identificazione del Titolare ed eventuale invalidazione della Carta al momento dell'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante

1] L'Esercente, all'atto dell'acquisto, e la banca in occasione di prelievi di denaro contante allo sportello, hanno facoltà di chiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e di annotarne gli estremi.

2] Il Cliente prende atto che, in tutti i casi in cui la Carta risulti essere legittimamente bloccata ai sensi del Contratto, la Banca e l'Esercente possono trattenere e invalidare la Carta medesima.

Art. A.18 - Servizi online sul Sito Internet

1] Il Cliente può accedere, tramite Autenticazione Forte, richiesta nel rispetto della normativa vigente, all'Area Personale dedicata a servizi informativi, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità.

2] Per usufruire dei servizi online, il Cliente dovrà preventivamente registrarsi inserendo le informazioni richieste.

3] Il Sito Internet e le relative funzionalità sono amministrati da Nexi, in forza di quanto specificato al precedente art. A.3.

4] Il Titolare autorizza sin da ora Nexi e/o la Banca ad attivare ed implementare, a propria discrezione, l'elenco dei servizi e delle funzioni disponibili sul Sito Internet, che saranno utilizzabili dal Titolare con la decorrenza e alle condizioni di volta in volta rese note da Nexi e/o Banca.

Art. A.19 - Messaggi di alert tramite notifiche di App Nexi e SMS relativi agli Ordini di Pagamento e alle Operazioni di prelievo di contante

1] I messaggi di Alert, forniti tramite notifiche da APP o tramite SMS, consentono al Cliente 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

1] Gli Avvisi di Sicurezza sono inviati gratuitamente da Nexi:

- tramite canale SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 300 Euro: 0,00 Euro.
- tramite canale e-mail per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 25 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 canale SMS viene sostituito dal canale e-mail nel momento in cui viene effettuata la

registrazione all'App di Nexi o al Sito Internet Nexi o al sito Banca, se previsto. In tal caso Nexi, tramite e-mail, confermerà l'attivazione al Titolare.

In ogni momento il Titolare ha facoltà di riattivare il canale SMS dall'Area riservata del Sito Internet o dall'App di Nexi o della Banca, se previsto.

2] In alternativa, il Cliente 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.

3] I Messaggi di Alert ioSICURO consistono nell'invio da parte di Nexi al Cliente, 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 Cliente 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 Cliente, 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 Cliente del numero di telefono cellulare. Il Cliente 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 Cliente.

Art.19.2 - Funzionamento dei Messaggi di Alert

1] Nexi invia al cellulare indicato dal Cliente un messaggio con i dati necessari a identificare l'Ordine di pagamento o l'Operazione di anticipo di contante. Il Cliente 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 seguenti; e/o
- ii) richiederne la rettifica (cfr. art. 22 e seguenti).

2] 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 Cliente deve segnalare a Nexi eventuali variazioni del numero di telefono (cfr.art. 43). La disattivazione dei Messaggi di Alert è possibile solo attraverso il Servizio Clienti. 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, sotto l'esclusiva responsabilità del Cliente che lo cede. Successivamente all'attivazione dei Messaggi di Alert, è possibile, tramite il Servizio 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. A.20 - Pagamenti

1] Il Cliente 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:

- il canone eventualmente previsto e indicato nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese;
- le commissioni per gli oneri di negoziazione relativi ad utilizzi effettuati in valuta diversa dall'Euro (già incluse nei tassi di cambio applicati);
- le commissioni applicate su Operazioni di prelievo di denaro contante;
- eventuali oneri di carattere fiscale;
- eventuali altre spese indicate nel Documento di Sintesi.

2] L'ammontare degli oneri e commissioni di cui al comma precedente è indicato nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

3] Tutti i pagamenti oggetto del presente articolo sono addebitati al Titolare della Banca direttamente sul Conto, con valuta pari alla data dell'Operazione.

Art. A.21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di Pagamento

1] Tutte le informazioni relative alle Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante effettuate, nonché ai pagamenti e alle ulteriori movimentazioni sulla Carta, sono registrate contabilmente sul Conto e inoltre messe gratuitamente a disposizione del Titolare con le modalità di seguito descritte:

- su Supporto Durevole, accedendo all'area riservata del Sito Internet;
- telefonando al Servizio Clienti;
- tramite home banking.

2] Il Cliente ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento tramite il Servizio Clienti, la produzione e l'invio di un riepilogo cartaceo o su altro Supporto Durevole una lista delle Operazioni di Pagamento e di prelievo effettuate tramite la Carta (la "Lista Movimenti"). Il costo della produzione e dell'invio di tale riepilogo è indicato nel Documento di Sintesi.

3] In alternativa la Lista Movimenti è consultabile e scaricabile tramite accesso all'Area Personale.

Art. A.22 – Rimborsi: comunicazioni di Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate, o non correttamente eseguite

1] Il Cliente che viene a conoscenza di Operazioni di Pagamento o prelievo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza alla Banca, per il tramite di Nexi, chiamando il Servizio Clienti messo a disposizione da Nexi o il numero dedicato al blocco carta (dall'Italia 800 151616, dall'estero +39 02 34980136, dagli USA +1 800 4736896), le quali hanno la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva e/o ulteriori informazioni a supporto.

2] La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito dell'operazione. Il termine di 13 (tredici) mesi non opera se il Prestatore di Servizi di Pagamento ha omesso di fornire o mettere a disposizione le informazioni relative all'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante secondo quanto previsto dalle applicabili disposizioni in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi per le Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante di tempo in tempo vigenti.

Un'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro si intende non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Titolare.

Art. A.23 – Rimborsi: responsabilità della Banca per Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate

1] Fatto salvo quanto previsto al precedente articolo, nel caso in cui sia stata eseguita un'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata, la Banca, previa indicazione di Nexi, rimborsa al Titolare l'importo dell'Operazione immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata o a quella in cui la comunicazione di cui al precedente articolo perviene alla Banca, anche tramite Nexi, accreditando i fondi direttamente sul conto di pagamento sul quale opera la carta precedentemente bloccata.

Se per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento o di prelievo di denaro contante sia stato addebitato un conto di pagamento, la Banca riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

2] Il rimborso non preclude la possibilità per il Prestatore di Servizi di Pagamento di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante era stata autorizzata; in tal caso, il Titolare è tenuto alla restituzione dell'importo rimborsato ai sensi dei commi precedenti.

Per dimostrare che l'Operazione sia stata effettivamente autorizzata dal Titolare, ai sensi dell'articolo che precede, l'Emittente può chiedere al Titolare – entro 7 giorni dalla comunicazione di Operazione non autorizzata – di fornire entro un tempo ragionevole comunicato dall'Emittente, 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. Qualora, nel corso dell'istruttoria e prima della scadenza del termine concesso al Titolare per la produzione della documentazione, Nexi acquisisca elementi idonei a: i) configurare un motivato sospetto di frode da parte del Titolare, e/o ii) dimostrare che l'Operazione contestata era stata autorizzata dallo stesso, Nexi si riserva la facoltà di concludere anticipatamente l'istruttoria, anche prima della scadenza del termine di 15 giorni, senza attendere la produzione della documentazione richiesta al Titolare. Se il Titolare non fornisce tali informazioni e/o documenti entro i tempi comunicati dall'Emittente, quest'ultimo effettuerà le proprie valutazioni esclusivamente sulla base delle informazioni in suo possesso e, qualora ritenga che l'Operazione sia stata autorizzata dal Titolare, potrà ottenere che il Titolare restituisca l'importo rimborsato. Al riguardo, il Titolare prende atto che l'Emittente, qualora accerti che l'Operazione era stata autorizzata avrà diritto di procedere, 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 - per il quale fornisce, fin d'ora, il suo consenso - come se il rimborso non avesse avuto luogo. L'Emittente fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso. Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo all'Emittente ai sensi dell'art. A.43 e, se non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto riscontro, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Inoltre, se l'Emittente 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. A.45.

3] In caso di motivato sospetto di frode la Banca, anche tramite Nexi, può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione per iscritto alla Banca d'Italia.

4] Le Parti espressamente escludono il risarcimento degli ulteriori danni eventualmente subiti dal Titolare.

5] Alle Operazioni di Pagamento effettuate tramite internet si applicano, dove previsto, le disposizioni all'art. 62 del Codice del Consumo.

Art. A.24 – Rimborsi: richieste di rimborso per Operazioni di Pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite

Art.24.1 - Quando e come richiedere il rimborso

1] 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:

- 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;
- 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.

2] 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

1) 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. A.25 - Obblighi della Banca in relazione alla Carta

1) La Banca, anche tramite Nexi, deve:

- a) assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Titolare, fatti salvi gli obblighi del Titolare indicati negli artt. A.16 e A.27;
- b) astenersi dall'inviare al Cliente Carte non specificamente richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare non debba essere sostituita;
- c) assicurare che siano sempre disponibili il Servizio Clienti telefonico o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui all'art. A.30, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. A.35, per chiedere la riattivazione della Carta;
- d) fornire al Cliente la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo A.27, 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. A.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. A.26 – Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN

- 1) Le Operazioni di Pagamento e le Operazioni di prelievo di denaro contante si considerano correttamente eseguite se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta o del PIN assegnati al Cliente, ed è stata correttamente svolta l'Autenticazione Forte del Cliente, ove prevista.
- 2) Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare sono inesatti, la Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di Pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante.
- 3) La Banca, inoltre, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di Pagamento se il Titolare ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento o dell'Operazione di prelievo di denaro contante.
La Banca compirà sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento, e potrà eventualmente addebitare al Cliente le spese sostenute per il recupero dei fondi medesimi, nella misura indicata nel Documento di Sintesi. Le Parti si danno reciprocamente atto che l'obbligazione della Banca 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 Cliente, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.
- 4) Nexi e La Banca sono responsabili solo dell'esecuzione delle Operazioni di pagamento e delle Operazioni di prelievo di denaro contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta, e/o del PIN, assegnati al Cliente, e con il perfezionamento dell'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta, anche se qualora quest'ultimo abbia fornito a Nexi e/o alla Banca informazioni ulteriori rispetto a tali dati.

Art. A.27 - Prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro contante

- 1) Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. A.25, A.26 e A.33, qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di Pagamento o un'Operazione di prelievo di denaro contante già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere del Prestatore di Servizi di Pagamento provare che l'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti.
- 2) A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. A.22, la Banca avrà diritto di richiedere al Cliente l'esibizione dei documenti (quali, ad esempio, memorie di spesa, scontrini emessi dalle apparecchiature POS o documenti equivalenti) relativi all'Operazione di Pagamento o all'Operazione di prelievo di denaro contante di cui il Cliente richiede la rettifica.

Art. A.28 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento

Art.A.28.1 - Operazione disposta dal Titolare

- 1) Fatti salvi gli articoli A.26, A.30 e A.28 del presente Contratto quando l'Operazione di Pagamento o di prelievo di denaro contante è disposta dal Titolare, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Titolare ed eventualmente al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'Operazione conformemente all'articolo A.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.
- 2) Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma precedente, rimborsa senza indugio al Titolare l'importo dell'Operazione di Pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e, se l'Operazione è stata eseguita a valere su un Conto di Pagamento, ne ripristina la situazione come se l'Operazione di Pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo. La Data Valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento del Titolare non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Qualora il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1, mette senza indugio l'importo dell'Operazione di Pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul Conto di Pagamento del Beneficiario medesimo. La Data Valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al Beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di Pagamento.

Art.A.28.2 - Operazione disposta dal Beneficiario

- 1) Fatti salvi gli artt. A.26, A.30 e A.28 del presente Contratto quando l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del proprio utente della corretta trasmissione dell'Ordine di Pagamento alla Banca conformemente all'art. A.31 ed è tenuto a trasmettere l'Ordine di Pagamento in questione senza indugio. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al Beneficiario non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di Pagamento.
- 2) Il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'art. A.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.
- 3) Nel caso in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di Pagamento ai sensi dei commi precedenti, la Banca è responsabile nei confronti del Titolare ed è tenuta a rimborsare al Titolare, senza indugio, l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. 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.
- 4) Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di Pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, i Prestatori di Servizi di Pagamento si adoperano senza indugio e senza spese, su richiesta dei rispettivi utenti, a rintracciare l'Operazione di Pagamento, e li informano del risultato. I Prestatori di Servizi di Pagamento sono inoltre responsabili nei confronti dei rispettivi utenti di tutte le spese ed interessi loro imputati a

seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Art. A.29 - Circostanze anormali e imprevedibili

1] La responsabilità della Banca prevista ai sensi del Contratto non si estende alle ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e ai casi in cui la Banca, anche per il tramite di Nexi, abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

Art. A.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

1] 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 della Banca e quanto scritto nel Contratto;
- comunicare direttamente alla Banca, anche per il tramite di 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 della banca e/o di Nexi in cui sono presenti sezioni dedicate a tale comunicazione;
 - dandone conferma su richiesta della Banca, anche per il tramite 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, la Banca e/o Nexi possono chiedere copia della denuncia al Titolare, che deve trasmetterla entro 7 giorni dalla ricezione della richiesta. Il Titolare può chiedere alla Banca e/o a Nexi, entro i 18 mesi successivi alla data della suddetta comunicazione, di fornirgli i mezzi per dimostrare di averla correttamente effettuata.

2] Dopo aver ricevuto la comunicazione, la Banca, anche per il tramite di 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.

3] 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, la Banca, anche per il tramite di 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.

4] A meno che abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non subisce perdite:

- per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando la Banca e/o Nexi non hanno 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. A.31 - Tempi di esecuzione e Data Valuta

1] Il presente articolo si applica: a) alle Operazioni di Pagamento e di prelievo di denaro 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.

2] 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 Operativa successiva e, comunque, nei tempi nel dettaglio indicati nei Documenti di Sintesi. Qualora l'Ordine di Pagamento sia di importo rilevante, la Banca si riserva la facoltà di richiedere al Titolare copia del documento di identità e scontrini emessi dalle apparecchiature POS, o documenti equivalenti. L'Ordine di Pagamento sarà eseguito dalla Banca entro la fine della Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'Ordine di Pagamento, unitamente alla documentazione supplementare richiesta.

3] Quando l'Ordine di Pagamento è disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di Servizi di Pagamento di cui si avvale il Beneficiario trasmette l'ordine alla Banca entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario e il proprio Prestatore di Servizi di Pagamento. Nel caso degli addebiti diretti, l'ordine viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentano il Regolamento dell'Operazione alla data di scadenza convenuta.

4] La Data Valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata Operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento viene accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario. La data valuta dell'addebito sul Conto di Pagamento del Titolare non può precedere la Giornata Operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento o di prelievo contanti è addebitato sul medesimo Conto di Pagamento.

Art. A.32 - Sostituzione della Carta danneggiata

1] 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.

2] I corrispettivi relativi alla sostituzione della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi.

Art. A.33 - Operazioni di pagamento il cui importo non è noto in anticipo.

1] 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, la Banca e/o Nexi possono bloccare i fondi sul Conto del Titolare solo se quest'ultimo ha acconsentito che sia bloccato un importo predeterminato. La Banca e/o Nexi sbloccano 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. A.34 - Uso illecito della Carta

1] 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.

2] La Banca e/o Nexi si riservano di perseguire anche penalmente detti comportamenti illeciti.

Art. A.35 - Blocco della Carta

1] 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;
- c) qualora essi vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Cliente;
- d) se si verificano le ipotesi di cui all'art. A.37.

2] 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.

3] 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.

4] 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. A.44.

Art. A.36 - Clausola risolutiva espressa

1] Fatto salvo e in aggiunta a quanto previsto al precedente articolo, la Banca può dichiarare risolto il Regolamento Titolari relativo alla Carta, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

- a) inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- b) utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- c) infedele dichiarazione dei dati del Titolare e, se del caso, del titolare effettivo, resi al momento della richiesta di emissione della Carta;
- d) mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
- e) individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007;
- f) 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).

2] La comunicazione di risoluzione del Regolamento Titolari relativo alla Carta sarà inviata al Cliente con le modalità di cui all'art.A.43.

3] In caso di risoluzione del Regolamento Titolari relativo alla Carta, il Cliente o il Titolare devono 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 2 (due) parti.

4] In caso diverso, la Banca, anche per il tramite di Nexi, provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito.

5] In ogni caso, la risoluzione, la nullità o lo scioglimento del Regolamento Titolari relativo alla Carta si estende automaticamente all'intero Contratto e a tutti i servizi previsti dallo stesso.

Art. A.37 - Recesso e tempi massimi di chiusura

1] Fermo restando quanto previsto dall'art. A.5, il Cliente ha facoltà di recedere dal Regolamento Titolari relativo alla Carta senza penalità e senza spese di chiusura.

2] Il Cliente ha la facoltà di recedere dal Regolamento Titolari relativo alla Carta, in qualsiasi momento e senza preavviso, comunicando alla Banca la propria volontà mediante sottoscrizione di modulo in filiale, invio di lettera raccomandata A/R, ovvero tramite email all'indirizzo recesso@bancacambiano.it, PEC all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it o, in caso di sottoscrizione di specifico accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche, fatto salvo che la Banca potrà chiedere il rimborso delle spese relative ai Servizi Accessori attivati, come previsto e nei limiti consentiti dalle disposizioni previste dalla normativa applicabile al rapporto contrattuale e come riportate nel Documento di Sintesi. Il recesso è immediatamente efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione, fermo restando che il Cliente, nell'esercitare il diritto di recesso può – al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso – comunicare alla Banca un termine di preavviso diverso da quello sopra specificato per l'efficacia del recesso ovvero indicare alla Banca gli ordini che intende siano onorati purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è diventato efficace.

3] La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Regolamento Titolari relativo alla Carta con un preavviso di almeno 2 (due) mesi e senza alcun onere per il Cliente. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole tramite raccomandata A.R., tramite posta elettronica (e-mail o PEC), tramite il Servizio Internet Banking Cambianoonline (qualora attivato) o tramite altri Tecniche di comunicazione a Distanza utili per lo scopo di volta in volta disponibili. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca. Resta fermo che la Banca, qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo, potrà recedere dal Regolamento Titolari relativo alla Carta, senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente. 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.

4] In caso di esercizio del diritto di recesso:

- Restano comunque ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno) anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Cliente si impegna quindi a pagare in un'unica soluzione, entro i 30 (trenta) giorni successivi alla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in 2 (due) parti. In caso diverso, la Banca provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito;
- il Titolare ha diritto al rimborso del canone periodico in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e a servizi accessori, queste saranno dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, esse saranno rimborsate in maniera proporzionale;
- 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.

5] Il recesso dal Regolamento Titolari relativo alla Carta comporta l'automatico recesso dal Contratto e da tutti i servizi previsti dallo stesso.

Art. A.38 - Servizi accessori

1] La Banca, anche per il tramite di Nexi, può associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (ad esempio coperture assicurative, servizi di emergenza e di assistenza).

2] 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.

3] La documentazione informativa relativa alle coperture assicurative, offerte gratuitamente al Cliente (senza costi aggiuntivi), è pubblicata nell'Area Trasparenza

(sezione "Assicurazioni") del Sito Internet.

4] I servizi accessori automaticamente associati alla Carta e le relative condizioni economiche sono indicati nel Documento di Sintesi.

5] 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 Cliente separatamente dal Regolamento Titolari relativo alla Carta.

Art. A.39 - Modifiche al Regolamento Titolari

1] Con riferimento alle modifiche delle condizioni contrattuali ed economiche che riguardano la prestazione dei servizi relativi alla Carta, ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario, trova applicazione quanto previsto all'art. B.19 del presente Contratto.

Art. A.40 - Diritto ad ottenere copia del Contratto e del Documento di Sintesi

1] 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. A.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. A.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. A.43, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente.

Art. A.43 - Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali

1] Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo scritto fra la Banca e il Cliente, sono effettuate in lingua italiana.

2] L'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento al Titolare ai sensi del Contratto o da esso consentito – quali, a titolo meramente esemplificativo, eventuali notifiche e proposte di modifica unilaterale del Contratto – sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/recapiti indicati dal Titolare nel Modulo di Richiesta, o a quello successivamente comunicato ai sensi del presente articolo. Tutte le comunicazioni per la quali è richiesta la forma scritta, in conformità con la normativa applicabile di volta in volta vigente, si intendono assolute anche se inviate su Supporto Durevole.

3] Fermo restando quanto previsto dal precedente art. A.21 del Regolamento Titolari 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 comunicazioni telefoniche possono essere registrate. Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra possono anche essere messe a disposizione del Cliente sul Sito Internet, dandone apposito avviso di pubblicazione al Titolare via e-mail. Resta ferma la possibilità del Titolare di cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione utilizzata, comunicandolo alla Banca e/o Nexi con le modalità precedentemente indicate.

4] Il Titolare si impegna a comunicare tempestivamente alla Banca, anche tramite Nexi, eventuali variazioni di residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e/o di ogni altro recapito e dato personale comunicato in precedenza e contenuto nel Modulo di Richiesta. Tale comunicazione potrà avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., mediante posta elettronica, oppure telefonicamente al Servizio Clienti.

5] 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. A.44 - Comunicazioni a Nexi e alla Banca

1] Per richiedere informazioni circa l'operatività della Carta, il Cliente potrà rivolgersi direttamente a Nexi, al seguente indirizzo: NEXI Payments SpA, Corso Sempione n. 55, 20149 Milano, per telefono 02 345444 oppure attraverso il Sito Internet, nell'Area Personale.

2] Per richiedere informazioni circa l'operatività della Carta, il Cliente potrà rivolgersi altresì direttamente alla Banca presso la filiale di competenza del Cliente o scrivendo al seguente indirizzo: Banca Cambiano 1884 SpA, Viale Antonio Gramsci 34, 50132 Firenze.

3] Nei casi previsti dal Contratto e ove la legge non preveda diversamente, dette comunicazioni potranno essere effettuate anche tramite Tecniche di Comunicazione a Distanza.

Art. A.45 - Reclami, ricorsi e conciliazioni

1] Con riferimento ai reclami e ricorsi della clientela e alla risoluzione stragiudiziale delle controversie trova applicazione quanto previsto all'art. B.20 del presente Contratto.

2] Resta fermo che in caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione all'emissione della Carta saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010). In caso di grave inosservanza degli obblighi in capo a Nexi in merito alla gestione del relativo circuito di pagamento saranno applicate le sanzioni previste dal medesimo circuito.

Art. A.46 - Lingua del Regolamento Titolari, legge applicabile e Foro competente

1] Con riferimento alla lingua del Regolamento Titolari alla legge applicabile e al Foro competente, trova applicazione quanto previsto agli artt. B.21 e B.22 del presente Contratto.

Art. A.47 - Controlli

1] La Banca e Nexi sono soggetti ai controlli esercitati da Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale n. 91, 00184, Roma.

SEZIONE B) - CONDIZIONI GENERALI RELATIVE AL RAPPORTO BANCA-CLIENTE – CONTO DI PAGAMENTO

Art. B.1 – Oggetto e modalità di funzionamento

1] Il Conto di Pagamento costituisce il rapporto funzionale alla prestazione dei Servizi di Pagamento come disciplinati dagli articoli 126-bis e seguenti del TUB. Il Conto di Pagamento ha obbligatoriamente come servizio collegato la Carta il cui rapporto è disciplinato dal Regolamento Titolari, abilitata sul circuito internazionale MASTERCARD. I Servizi di Pagamento attivi sul Conto di Pagamento sono regolati dalle condizioni generali relative ai Servizi di Pagamento di cui alla Sezione C del presente Contratto.

2] Laddove il Cliente decida di attivare anche il servizio di *Internet Banking* Cambiano Online in modalità dispositiva, lo stesso potrà prendere visione delle relative modalità di utilizzo del menzionato servizio nel contratto che viene sottoscritto e concluso separatamente.

3] Le somme accreditate sul Conto di Pagamento sono funzionali alla esecuzione delle Operazioni di Pagamento (come infra definite) e non producono interessi creditorî.

4] La Banca non può concedere al Cliente la possibilità di operare oltre il saldo disponibile e non si producono pertanto interessi debitori. Nel caso in cui si dovesse determinare un saldo debitore il Cliente è tenuto a ripristinare immediatamente le somme utilizzate.

5] Il Cliente può disporre in qualsiasi momento delle somme disponibili risultanti a suo credito.

Art. B.2 – Movimentazione del Conto di Pagamento

1] In considerazione della funzionalità del rapporto all'esecuzione delle Operazioni di Pagamento, il Conto di Pagamento può essere accreditato fino ad un importo massimo ("Massimale") indicato nel Documento di Sintesi.

2] La disponibilità del Conto di Pagamento è pari all'importo che il Cliente o anche terzi versano sul Conto di Pagamento secondo le modalità tecniche via via ammesse a titolo di costituzione o ricostituzione della disponibilità, al netto di spese e commissioni dovute ai sensi del Contratto e indicate nel Documento di

Sintesi e al netto degli importi oggetto di autorizzazione di utilizzo. In ogni caso tale disponibilità non potrà essere superiore rispetto al Massimale.

3] Ai fini del calcolo della disponibilità, sono considerate anche le operazioni richieste ma non ancora poste in essere. Qualora un'operazione, seppure richiesta e autorizzata, non sia stata posta in essere per qualsiasi ragione, la disponibilità verrà reintegrata qualora entro 30 (trenta) giorni non pervenga la richiesta di contabilizzazione dell'operazione.

Art. B.3 - Modalità di accredito del Conto di Pagamento

1] Il Cliente può accreditare il Conto di Pagamento più volte, entro il Massimale, nei seguenti modi:

- presso gli sportelli automatici (di seguito "ATM") abilitati al versamento di contanti ove disponibile;
- tramite le apposite funzioni previste nel Servizio *Internet Banking* Cambiano Online, se abilitato;
- tramite Bonifico - SEPA (come definito dal Contratto Quadro PSD), utilizzando le relative coordinate IBAN (International Bank Account Number);
- tramite autoricarica da un conto corrente o da un altro conto di pagamento indicato dal Cliente che comporta l'accredito del Conto di Pagamento di un importo fisso indicato dal Cliente quando la disponibilità del Conto scende al di sotto di un determinato importo (ricarica "sotto soglia") o in base ad una frequenza stabilita dal Cliente (c.d. bonifico periodico);
- tramite versamento di contanti allo sportello.

Il Cliente prende atto e acconsente che gli accrediti del Conto di Pagamento di cui ai precedenti punti c) e d) possano essere effettuati anche da parte di terzi, a valere sui rapporti dei medesimi.

2] Se l'importo da accreditare determina il superamento del Massimale, la Banca esegue l'accredito. L'importo eccedente non è tuttavia utilizzabile.

3] La Banca si riserva di rendere disponibili anche ulteriori canali di accredito del Conto di Pagamento, dandone comunicazione ai Clienti a mezzo avvisi presso gli sportelli automatici, sul sito *internet* della Banca o con comunicazione personale ai Clienti.

4] Qualora il presente rapporto sia utilizzato anche per l'accredito di trattamenti pensionistici, il Cliente titolare del trattamento pensionistico presta manleva in favore della Banca e l'Istituto Nazionale Previdenza Sociale (INPS) o altro ente abilitato alla corresponsione di trattamenti pensionistici, rispetto agli eventuali ratei pensionistici versati sul conto in assenza di titolo al relativo trattamento, garantendo in ordine alla loro restituzione, anche in ordine ai propri eredi e aventi causa. In forza di quanto sopra disciplinato, il Cliente dichiara di essere tenuto a corrispondere all'Istituto Nazionale Previdenza Sociale (INPS) o altro ente abilitato alla corresponsione di trattamenti pensionistici, gli addebiti in questione entro e non oltre 12 (dodici) giorni dalla richiesta dell'Ente stesso o della Banca, nel limite di dodici ratei della pensione corrisposta. Inoltre, autorizza espressamente la Banca e, per essa, l'Istituto Nazionale Previdenza Sociale (INPS) o altro ente abilitato alla corresponsione di trattamenti pensionistici, anche in via autonoma e disgiunta tra loro, a soddisfarsi sull'eventuale residuo attivo del conto, o in alternativa ad agire per il recupero dei predetti indebiti sia nei propri confronti che verso i propri successori a titolo universale o particolare, rinunciando a qualunque beneficio di preventiva escussione.

Art. B.4 - Modalità di addebito del Conto di Pagamento

1] Il Conto di Pagamento può essere addebitato esclusivamente per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento.

2] Costituiscono, tra le altre, Operazioni di Pagamento effettuabili sul conto:

- prelevamenti di contanti presso gli sportelli ATM utilizzando il circuito Mastercard della carta;
- pagamenti tramite qualsiasi terminale POS utilizzando il circuito Mastercard della carta;
- pagamenti tramite terminale POS per il rifornimento di carburante utilizzando il circuito Mastercard della carta;
- pagamenti tramite *internet* sui siti di e-commerce utilizzando il circuito Mastercard della carta;
- pagamenti tramite Bonifico SEPA;
- pagamenti tramite domiciliazioni di utenze e Addebiti diretti (come definiti dal Contratto Quadro PSD);
- pagamenti di MAV, RAV, F24, ricariche telefoniche ed altri pagamenti;
- prelievo di contante (come infra definito) presso gli sportelli della Banca.

Art. B.5 - Operazioni non consentite sul Conto di Pagamento

1] Sul Conto di Pagamento non sono consentite le seguenti operazioni e/o servizi:

- la convenzione di assegno ed il rilascio di carnet di assegni;
- il versamento di assegni bancari, assegni circolari e valori assimilati;
- l'addebito di rate di finanziamenti rateali concessi dalla Banca;
- l'accredito o l'addebito del controvalore di operazioni e/o servizi di investimento prestati dalla Banca o da altri intermediari finanziari;
- ogni altra operazione non funzionale alla prestazione di un'operazione relativa ai Servizi di Pagamento.

Art. B.6 - Movimentazioni ed annotazioni sul Conto di Pagamento

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 di Pagamento - ivi compresi i bonifici e le rimesse disposti da terzi a favore del Cliente medesimo - sono regolati con annotazioni sul Conto stesso.

2] Tenuto conto che per i bonifici da eseguire in 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. È 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. B.7 - Determinazione e regolamento delle commissioni e delle spese

1] Le commissioni e le spese relative alla gestione del rapporto di Conto di Pagamento vengono addebitate automaticamente sul Conto di Pagamento con la periodicità e nella misura tassativamente indicata nel Documento di Sintesi relativo al Conto di Pagamento.

2] L'imposta di bollo sul rapporto di Conto di Pagamento, ove applicabile e qualora sia a carico del Cliente come indicato nel Documento di Sintesi relativo al Conto di Pagamento, viene addebitata con la stessa periodicità di invio del rendiconto.

Art. B.8 - Approvazione del rendiconto

1] In conformità alle applicabili disposizioni della normativa di riferimento, la Banca fornisce al Cliente - alla chiusura del Contratto e, comunque, almeno una volta l'anno o con la diversa periodicità eventualmente richiesta dal Cliente, entro il termine di 30 (trenta) giorni dalla chiusura del periodo di riferimento - una comunicazione analitica che dia completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un aggiornato quadro delle condizioni economiche applicate. La comunicazione periodica viene effettuata mediante Invio "estratto conto" o la consegna dell'estratto conto e del Documento di Sintesi contenente le condizioni economiche aggiornate, salvi i casi in cui l'invio o la consegna di tale ultimo documento possa essere omessa, nel rispetto della normativa di riferimento. Inoltre, la Banca fornisce al Cliente Consumatore, gratuitamente almeno 1 (una) volta all'anno, il Riepilogo sulle Spese. Ai fini del presente comma e di quanto disposto dalla normativa in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari:

(a) per "Invio estratto conto" si intende l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio ai sensi della normativa di riferimento o su richiesta del Cliente; e
(b) con l'espressione "Riepilogo sulle Spese" si intende il documento che riporta un riepilogo di tutte le spese sostenute dal Cliente Consumatore nel periodo di riferimento, predisposto ai sensi della normativa di riferimento.

2] Salvo quanto previsto al successivo comma 5, ai sensi dell'art. 119 del TUB, trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data di ricevimento del rendiconto senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo specifico, gli estratti conto si intenderanno approvati dal Cliente.

3] Tali comunicazioni periodiche saranno rese su Supporto Durevole in forma cartacea o in via elettronica in base alle scelte effettuate dal Cliente. In ogni momento

del rapporto il Cliente ha diritto di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, fermo restando che il Cliente è tenuto a verificare le operazioni di pagamento effettuate nel rendiconto presente sull'applicativo del Servizio *Internet Banking* Cambiano Online.

4] 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 e decadenza decorrente dalla data di ricevimento del rendiconto; siffatta rettifica od accreditamento è fatta senza spese per il Cliente. Entro il medesimo termine di prescrizione ed a decorrere dalla data di invio del rendiconto, la Banca può ripetere quanto dovuto per le stesse causali e per indebiti accreditamenti.

5] Salvo quanto disposto in precedenza ai commi 2 e 4, 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. Trascorsi 60 (sessanta) giorni l'operato della Banca si intenderà approvato.

6] I libri e le altre scritture contabili della Banca fanno piena prova nei confronti del Cliente.

7] Le previsioni del presente articolo si applicheranno, in quanto compatibili, a qualsiasi altro rendiconto o comunicazione che la Banca procederà ad inviare al Cliente in conformità alle disposizioni previste dalla normativa applicabile al rapporto contrattuale.

8] Le comunicazioni periodiche possono essere omesse nel caso di rapporti che non registrano movimenti da oltre un anno e presentano un saldo creditore per il Cliente inferiore a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00).

Art. B.9 - Registrazione delle operazioni, controllo dell'importo e documentazione contabile

1] Gli accrediti e gli addebiti sul Conto di Pagamento relativi alle Operazioni di Pagamento sono eseguiti in base alle registrazioni effettuate, a seconda dei casi, dall'apparecchiatura presso la quale è stata eseguita l'operazione o dai sistemi informatici messi a disposizione dalla Banca. La contabilizzazione delle operazioni compiute in base alle registrazioni effettuate automaticamente dall'apparecchiatura presso la quale è stata eseguita l'operazione è documentata dal relativo "giornale di fondo".

2] Delle operazioni effettuate fa prova la comunicazione nei confronti del Cliente contestuale a ciascuna operazione, quale lo scontrino, nel caso di operazioni che ne prevedano il rilascio, o l'esito/verifica dell'operazione stampabile nel caso di operazioni disposte con il Servizio *Internet Banking* Cambiano Online.

3] Le operazioni registrate dalla Banca sono rese disponibili al Cliente sul sito della Banca tramite il Servizio *Internet Banking* Cambiano Online oppure richiedendo tale informazione alla Banca presso la filiale di riferimento.

4] Il Cliente può verificare in ogni momento l'ammontare del saldo disponibile e delle operazioni di pagamento effettuate, accedendo al Servizio *Internet Banking* Cambiano Online oppure richiedendo tale informazione alla Banca presso la filiale di riferimento.

5] Fatto salvo quanto previsto dal Regolamento Titolari con riferimento alla Carta, per le altre operazioni effettuate in valuta estera la modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al tasso di cambio rilevato sui canali ufficiali cui la Banca fa riferimento.

Art. B.10 - Esecuzione di ordini e disposizioni conferiti dalla clientela

1] La Banca è tenuta ad eseguire gli specifici ordini o disposizioni del Cliente nei limiti e secondo le previsioni contenute nel Contratto; tuttavia, qualora ricorra un giustificato motivo e salvo che ciò non sia in contrasto con la normativa di riferimento che la Banca è tenuta a rispettare nei rapporti con la clientela, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente.

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] In relazione agli incarichi assunti, la Banca, oltre alla facoltà ad essa attribuita dall'articolo 1856 cod. civ. è comunque autorizzata, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1717 cod. civ., a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario.

4] Il Cliente ha facoltà di revocare, ai sensi dell'articolo 1373 cod. civ., gli ordini o le disposizioni conferiti alla Banca finché gli stessi non abbiano avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima. Nel caso di ordini o disposizioni soggetti ad esecuzione continuata o periodica, tale facoltà può essere esercitata anche successivamente, ma la revoca non avrà effetto sulle prestazioni già eseguite o in corso di esecuzione. In ogni caso, resta fermo quanto previsto nella Sezione C del presente Contratto relativa alla prestazione dei Servizi di Pagamento.

5] La Banca non è responsabile della mancata o ritardata esecuzione degli ordini e/o delle disposizioni impartiti dal Cliente, né degli eventuali danni o pregiudizi ad essa connessi, dovuti (i) a impossibilità ad operare per cause di forza maggiore, (ii) a un malfunzionamento dei mercati, (iii) alla mancata o irregolare trasmissione delle informazioni, (iv) a cause al di fuori del controllo della Banca, inclusi, senza limitazione, pandemie, eventi bellici, ritardi o cadute di linea del sistema, interruzione, sospensione o cattivo funzionamento del servizio telefonico, elettronico, postale o di erogazione dell'energia elettrica, serrate o scioperi, anche del personale della Banca, ovunque verificatisi, impedimenti od ostacoli determinati da disposizioni di legge o da atti di autorità nazionali od estere, provvedimenti od atti di natura giudiziaria o fatti di terzi, (v) ad altre cause non imputabili alla Banca ed in genere (vi) a ogni impedimento che non possa essere superato con criteri di diligenza adeguati alla condizione professionale della Banca e alla natura dell'attività svolta. In tali casi, la Banca informerà il Cliente dell'impossibilità di eseguire gli ordini e, salvo che il Cliente non li abbia tempestivamente revocati, procederà alla loro esecuzione entro il giorno di ripresa dell'operatività.

6] La Banca non è, comunque, mai tenuta ad intervenire nel caso in cui si verificano interruzioni, ritardi, anomalie nella fruizione del servizio da parte del Cliente, originate da problemi tecnici su apparecchiature di proprietà del Cliente stesso.

7] La Banca non è responsabile dell'uso illecito dei dati da parte del Cliente e/o dei terzi a cui li abbia comunicati e che non risultino in alcun modo autorizzati all'uso degli stessi.

8] La Banca ha facoltà (i) di sospendere, interrompere o abolire i Servizi oggetto del Contratto in qualsiasi momento per motivi tecnici, per ragioni connesse all'efficienza ed alla sicurezza dei Servizi medesimi, per necessità di interventi o altri eventi straordinari che possano pregiudicare la continuità o la sicurezza dei Servizi, per necessità ed interventi di manutenzione ordinaria o straordinaria nonché (ii) di sospendere l'operatività del Cliente per motivi cautelari, senza che la Banca possa essere tenuta responsabile delle conseguenze di eventuali interruzioni, sospensioni o abolizioni. Ove possibili le sospensioni e interruzioni ordinarie nonché l'abolizione dei Servizi verranno preventivamente comunicate al Cliente.

Art. B.11 - Comunicazioni, ordini e disposizioni del Cliente alla Banca

1] Salvo quanto eventualmente previsto con specifico riferimento a ciascun servizio offerto dalla Banca, ivi inclusa la Carta e il relativo Regolamento Titolari, e ove non diversamente previsto in altre disposizioni del presente Contratto, il Cliente ha l'obbligo di presentare ogni comunicazione, ordine e qualunque altra dichiarazione diretta alla Banca allo sportello della filiale presso la quale sono intrattenuti i rapporti (opzione non valida per i clienti con conto online) ovvero a mezzo lettera raccomandata A/R presso la sede della Banca o tramite posta ordinaria, posta elettronica, Posta Elettronica Certificata ("PEC"), telefono (ove la normativa applicabile al rapporto contrattuale con la Banca non preveda espressamente la forma scritta) o altre Tecniche di Comunicazione a Distanza tempo per tempo ammesse e rese note dalla Banca. Gli appositi indirizzi e numeri sono quelli indicati nel sito www.bancacambiano.it ovvero nell'informativa precontrattuale o nella modulistica contrattuale messa a disposizione dalla Banca nella versione vigente al momento della comunicazione.

2] Il Cliente prende atto del fatto che la posta elettronica non certificata e altre tecniche di comunicazione potrebbero non dare garanzia di ricevimento da parte della Banca e sopporta il rischio inerente ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione. Le comunicazioni non saranno opponibili alla Banca finché non siano giunte alla medesima. 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. Il Cliente avrà cura di verificare che le comunicazioni e gli ordini, nonché i documenti in genere diretti alla Banca siano compilati in modo chiaro e leggibile e, in caso di documenti non informatici, firmati per esteso in forma corrispondente alla firma depositata presso la Banca.

Art. B.12 - Comunicazioni della Banca al Cliente

1] Salvo quanto eventualmente concordato con specifico riferimento a ciascun servizio offerto dalla Banca (anche con riferimento a quanto previsto all'art. A.42 del Regolamento Titolari), il Cliente prende atto che, a seguito della sottoscrizione del presente Contratto, riceverà le comunicazioni relative ai rapporti aperti con

la Banca secondo le modalità prescelte nel Modulo di Richiesta e al domicilio speciale eletto nell'apposita sezione del Modulo di Richiesta. Le comunicazioni verranno inviate: i) tramite posta ordinaria al domicilio eletto nel Modulo di Richiesta, o all'indirizzo successivamente comunicato alla Banca; o ii) tramite la casella di posta elettronica (email o PEC) - al domicilio eletto nel Modulo di Richiesta - e tramite il Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato), o mediante le altre Tecniche di Comunicazione a Distanza rese disponibili tramite il Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato). Resta salvo il diritto del Cliente di richiedere, in ogni momento, la variazione del domicilio eletto, ovvero la variazione delle modalità di ricevimento delle comunicazioni, passando dalla posta ordinaria alle Tecniche di Comunicazione a Distanza e viceversa.

2] Ogni comunicazione effettuata al Cliente presso la casella di posta elettronica e tramite il Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato) si intende allo stesso pervenuta e conosciuta nel momento in cui la comunicazione stessa è resa disponibile dalla Banca, circostanza che la Banca potrà comprovare attraverso le registrazioni nel proprio sistema informatico.

3] Nel caso in cui il contratto sia concluso con clienti obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo PEC, le comunicazioni saranno trasmesse al Cliente in formato elettronico, nei limiti massimi consentiti dalla Normativa di Riferimento applicabile. Allo scopo, il Cliente è tenuto a segnalare alla Banca il proprio indirizzo PEC e le eventuali variazioni dello stesso con modalità di cui al comma precedente. In ogni caso la Banca potrà inviare qualsiasi comunicazione all'indirizzo di posta elettronica certificata disponibile su pubblici registri.

4] Nei limiti massimi consentiti dalla Normativa di Riferimento applicabile, per i Clienti che, pur non essendo obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo PEC, sono titolari di un indirizzo PEC, qualora il Cliente dichiari di voler ricevere le comunicazioni mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza, la Banca è autorizzata a inoltrare le comunicazioni di cui ai commi precedenti anche tramite PEC all'indirizzo comunicato dal Cliente o disponibile nei pubblici registri..

5] Tramite la posta elettronica ordinaria, la PEC e il Servizio di *Internet Banking* Cambianonline (ove attivato), il Cliente accede alle comunicazioni di cui al comma 1, rese disponibili su un Supporto Durevole, che ne consente la visualizzazione, la stampa, il trasferimento e la conservazione su altro supporto del Cliente stesso. È onere del Cliente provvedere alla periodica consultazione delle comunicazioni a lui destinate e alla conservazione dei documenti stessi su proprio supporto. Ne segue che, per le comunicazioni periodiche e per quelle di variazione delle condizioni, per giorno di ricevimento, agli effetti dell'esercizio del diritto di recesso o di altri diritti e della contestazione del rendiconto, si intende il giorno in cui è possibile la visualizzazione e la consultazione del messaggio PEC ovvero del Servizio di *Internet Banking* Cambianonline secondo le modalità descritte e regolate nel relativo contratto eventualmente sottoscritto dal Cliente.

6] Le comunicazioni richieste dalla Normativa di Riferimento applicabile trasmesse con strumenti telematici sono gratuite. Lo stesso deve dirsi per l'informativa e le comunicazioni per le quali la Normativa di Riferimento applicabile richiede la messa a disposizione o consegna gratuita a prescindere dalle modalità di comunicazione utilizzate. Le comunicazioni, la documentazione e le informazioni che, ai sensi della normativa di riferimento applicabile, la Banca è obbligatoriamente tenuta a fornire al Cliente su supporto cartaceo o altro Supporto Durevole verranno fornite secondo tali modalità.

Art. B.13 - Identificazione della clientela e di altri soggetti che entrano in rapporto con la Banca

1] All'atto della costituzione dei singoli rapporti, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca i dati identificativi ed i relativi documenti propri e delle persone eventualmente autorizzate a rappresentarlo, in conformità alla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, che prevede l'acquisizione dei medesimi dati e informazioni anche per le persone eventualmente autorizzate a rappresentare il Cliente stesso e per i titolari effettivi. Nel caso di rapporti intestati a società, il Cliente è tenuto a fornire le informazioni relative alla struttura delle partecipazioni societarie, anche indirette, fino alla determinazione dei titolari effettivi. Ove richiesto dalla Banca, il Cliente è tenuto a fornire eventuali chiarimenti, documenti aggiuntivi o dichiarazioni utili a comprovare l'accuratezza, la completezza e la veridicità dei dati e delle informazioni fornite. Il Cliente dovrà adoperare la massima diligenza possibile per segnalare alla Banca, autonomamente, eventuali variazioni di dati e circostanze relativi ai dati, documenti ed informazioni forniti, in modo da consentire un loro tempestivo aggiornamento.

2] 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 ad esempio portatori di assegni, beneficiari di disposizioni di pagamento, etc.).

3] Il Cliente dichiara di essere a conoscenza delle conseguenze a suo carico previste dal d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in caso di impossibilità per la Banca di adempiere correttamente ai propri doveri in tema di adeguata verifica della clientela; in tal caso infatti, la Banca dovrà astenersi dallo stipulare il Contratto e dall'instaurare, eseguire ovvero perseguire il rapporto e sarà tenuta a valutare l'effettuazione di eventuali operazioni sospette alla UIF (Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia) a norma del menzionato decreto legislativo.

Art. B.14 - Deposito delle firme autorizzate

1] Il Cliente riconosce che la sottoscrizione posta in calce al Modulo di Richiesta ha valore di *specimen* di firma e che questa assumerà valore di scrittura di comparazione rispetto alle altre sottoscrizioni autografe che verranno effettuate dal Cliente nel corso del rapporto. Il Cliente riconosce altresì che la firma dei soggetti autorizzati ad operare sul rapporto concluso con la Banca è quella posta in calce al Contratto ed indicata come *specimen* di firma.

2] Il Cliente e i soggetti di cui al comma 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 (ad es. firma digitale o grafometrica).

3] Nel caso di sottoscrizione a distanza mediante firma elettronica avanzata, qualificata o digitale, la Banca provvederà a raccogliere lo *specimen* di firma del Cliente successivamente alla sottoscrizione del Contratto, mediante apposito modulo.

Art. B.15 - Poteri di rappresentanza

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.

2] Le revocche 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 scritta trasmessa secondo le modalità di cui all'art. B.11 del Contratto e siano trascorsi 2 (due) giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione, comunque pervenuta, ciò anche quando dette revocche, modifiche, e rinunce siano state rese di pubblica ragione.

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

4] 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.

Art. B.16 - Cointestazione del rapporto

1] Il rapporto di Conto di Pagamento può essere intestato ad un solo soggetto.

Art. B.17 - Diritti di garanzia, ritenzione e di compensazione e altri diritti della Banca

1] Il Cliente riconosce espressamente che – nei limiti consentiti dalla normativa di riferimento applicabile – il Conto di Pagamento è vincolato a garanzia per tutta la durata del Contratto per la soddisfazione di ogni e qualsiasi ragione creditoria della Banca.

2] Nei limiti massimi consentiti dalla normativa di riferimento applicabile, la Banca è investita del diritto di compensazione e di ritenzione sui fondi a qualunque titolo depositati sul Conto di Pagamento 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. Il diritto di ritenzione è esercitato dalla Banca per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca e comunque non superiori a due volte il predetto credito.

3] Nei limiti derivanti dalla normativa applicabile al rapporto contrattuale, le cessioni di credito e le garanzie pignoratorie a qualsiasi titolo fatte o costituite a favore della Banca garantiscono con l'intero valore anche ogni altro credito, in qualsiasi momento sorto, pure se non liquido ed esigibile ed anche se assistito da altra garanzia reale o personale, della Banca medesima, verso lo stesso soggetto.

4] Quando esistono tra la Banca ed il Cliente posizioni di debito/credito reciproche sullo stesso rapporto, in più rapporti o più conti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ancorché intrattenuti presso dipendenze diverse italiane ed estere della Banca medesima, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge ad ogni suo effetto. Nei limiti massimi consentiti dalla normativa di riferimento applicabile ed anche in deroga ai presupposti richiesti dagli artt. 1241 ss. cod. civ., la Banca ha altresì il diritto di valersi della compensazione ancorché i crediti, seppure in valute differenti, non siano liquidi ed esigibili, e ciò in qualunque momento

senza obbligo di preavviso e/o formalità (per esempio nelle ipotesi previste dall'articolo 1186 cod. civ. o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente), fermo restando che dell'intervenuta compensazione la Banca stessa darà prontamente comunicazione scritta al Cliente o attraverso altre tecniche di comunicazione a distanza attivate dal Cliente stesso.

5] La Banca può stornare di propria iniziativa le registrazioni effettuate per errore. Il Cliente può chiederne la giustificazione.

Art. B.18 - Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla clientela ed imputazione dei pagamenti

1] Le obbligazioni del Cliente verso la Banca si intendono assunte in via solidale e indivisibile anche per gli eventuali aventi causa a qualsiasi titolo dal Cliente stesso.

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. - 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. - 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 scritta a quest'ultimo.

Art. B.19 - Modifica delle condizioni contrattuali

1] La Banca può modificare unilateralmente le norme contrattuali, le condizioni economiche e le informazioni relative ai servizi di cui al Contratto ai sensi dell'articolo 126-sexies, del TUB, verrà proposta dalla Banca con almeno 2 (due) mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione indicata nella proposta. La comunicazione è effettuata dalla Banca per iscritto, su supporto cartaceo o altro Supporto durevole concordato con il Cliente, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

2] La modifica delle condizioni contrattuali si ritiene accettata dal Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, la comunicazione di cui al comma 1, contenente la proposta di modifica, specifica che in assenza di espresso rifiuto la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

3] Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso anche se sono sfavorevoli per il Cliente qualora la modifica sia la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel presente Contratto, a condizione che il Cliente sia tempestivamente informato.

4] Tutte le modifiche dei tassi di interesse o di cambio utilizzati nelle Operazioni di Pagamento sono applicate e calcolate in una forma neutra tale da non creare discriminazione tra Clienti, secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia.

5] Se il Cliente è un Consumatore le condizioni e informazioni a esse relative fornite dalla Banca possono essere modificate solo se sussiste un giustificato motivo.

Art. B.20 - Pubblicità e trasparenza delle condizioni, reclami e Risoluzione stragiudiziale delle controversie

1] La Banca osserva, nei rapporti con la clientela e con riferimento al presente contratto (il "Contratto"), le disposizioni di cui al Testo Unico Bancario, le relative disposizioni di attuazione e, più in generale, tutta la normativa europea ed italiana di carattere primario e secondario applicabile al rapporto contrattuale. Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo con le seguenti modalità:

a) via posta ordinaria o raccomandata al seguente indirizzo:

Banca Cambiano 1884 S.p.A. – Ufficio Reclami;

50132 Firenze - Viale Antonio Gramsci, 34;

b) via posta elettronica:

alla casella di posta elettronica ordinaria ufficioreclami@bancacambiano.it;

alla casella di posta elettronica certificata ufficioreclami@pec.bancacambiano.it;

c) a mezzo fax al numero 0571-022019;

d) attraverso la consegna del reclamo presso la filiale dove è intrattenuto il rapporto.

La Banca risponderà al reclamo:

- entro 60 (sessanta) giorni se relativo a **operazioni e servizi bancari e finanziari**;

- entro 15 (quindici) Giorni Lavorativi se relativo ai **Servizi di Pagamento**. In situazioni eccezionali, se il prestatore di servizi di pagamento non può rispondere entro quindici giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuto a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le trentacinque giornate operative; è fatto salvo il termine di 10 (dieci) giorni previsto dall'articolo 14, comma 2 del Decreto.

2] Qualora il reclamo sia ritenuto fondato dalla Banca, quest'ultima lo comunicherà al Cliente, entro i tempi sopra indicati, precisando le tempistiche entro le quali provvederà alla risoluzione della criticità segnalata. Nel caso in cui, invece, la Banca ritenesse infondato o non accoglibile il reclamo, ne darà comunicazione al Cliente indicando le relative ragioni.

3] Alle controversie che dovessero eventualmente insorgere tra il Cliente e la Banca in ordine alla prestazione dei Servizi si applicheranno le procedure di risoluzione e arbitrato previste dall'art. 128-bis del TUB.

4] Se il Cliente non è soddisfatto della risposta al suo reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, resta salva la sua facoltà di ricorrere:

a) all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca.

b) al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o richiesto alla Banca;

c) ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

5] L'esperimento delle procedure previste dal presente articolo soddisfa gli obblighi di cui al d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e ss.mm e ii., che impongono quale condizione di procedibilità l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria.

6] Resta inteso che il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia e alla CONSOB, impugnando il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la sopraindicata procedura di mediazione.

Art. B.21 – Legge applicabile e Foro competente

1] I rapporti con la clientela nascenti dal presente Contratto con riferimento al Conto di Pagamento e ai Servizi di Pagamento PSD sono regolati, salvo accordi specifici, dalla legge italiana.

2] Foro competente per eventuali controversie fra la Banca ed il Cliente, relative ai rapporti nascenti in dipendenza del presente Contratto, è in via esclusiva quello di Firenze.

3] Ove si tratti di contratti conclusi con clienti che rivestono la qualifica di consumatori ai sensi dell'art. 3 del d. lgs. 6 settembre 2005, n. 206, il Foro competente è quello nella cui giurisdizione sono compresi la residenza o il domicilio elettivo del consumatore.

Art. B.22 – Lingua adottata

1] Il presente Contratto, gli ordini e le comunicazioni fra le parti sono redatti in lingua italiana, salvo diverso specifico accordo con il Cliente.

Art. B.23 – Diritto di ripensamento del Cliente

1] Il Cliente, se riveste la qualifica di Consumatore e, qualora il Contratto sia concluso a distanza, ha diritto di recedere dal Contratto, senza alcuna penalità e senza giustificare il motivo, entro il termine di 14 (quattordici) giorni dalla conclusione del Contratto o, se successiva, dalla data in cui ha ricevuto le condizioni

contrattuali e le informazioni previste dalla normativa di riferimento, dandone comunicazione scritta alla Banca, mediante sottoscrizione del modulo in filiale, invio di lettera raccomandata A/R ovvero tramite email all'indirizzo recesso@bancacambiano.it o PEC all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it o, in caso di sottoscrizione di specifico accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche, fermo restando quanto previsto dalle applicabili disposizioni del Codice del Consumo e della normativa di riferimento. Qualora il Contratto sia stato concluso mediante un'Interfaccia Online il Cliente che riveste la qualifica di Consumatore ha la possibilità di esercitare il recesso, anche mediante la funzione di recesso online accessibile dall'apposita area utente, indicata con la parola "Recesso" e, fruibile per 14 (quattordici) giorni di calendario dopo la conclusione del Contratto o, se successivo, dalla data in cui ha ricevuto le condizioni contrattuali e le informazioni previste dalla normativa di riferimento. Una volta selezionato il rapporto desiderato, il Cliente potrà attivare la funzione di recesso online indicata con la parola "Recedi", mediante la quale, potrà prendere visione del modulo di recesso e avrà la possibilità di fornire o confermare le seguenti informazioni: a) nome e cognome del Cliente; b) informazioni che identificano il contratto da cui intende recedere; c) le informazioni relative al mezzo elettronico tramite il quale la conferma del recesso sarà inviata al Cliente. Il Cliente potrà, pertanto, selezionare la funzione "Conferma recesso", a seguito della quale verrà trasmessa – da parte della Banca – un'e-mail di conferma della ricezione della richiesta di recesso con allegato il modulo di recesso.

2] La comunicazione di recesso dovrà avvenire tramite le modalità di cui all'art. B.25 del presente Contratto. 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 con riferimento al Conto di Pagamento 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.

3] Al Cliente che recede ai sensi del presente articolo non verrà addebitato alcun onere relativo al Conto di Pagamento, e se già addebitato, essa verrà stornata per intero.

4] Inoltre, se in possesso della Carta, il Cliente deve provvedere alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, la Banca provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito.

5] Il recesso dal rapporto relativo al Conto di Pagamento comporta l'automatico recesso dal Contratto e da tutti i servizi previsti dallo stesso.

Art. B.24 – Clausola risolutiva espressa

1] Oltre a quanto previsto all'art. A.37 del Contratto, la Banca può dichiarare risolto il rapporto relativo al Conto di Pagamento e/o il Contratto Quadro PSD e/o il Contratto, ai sensi dell'articolo 1456 cod. civ., mediante l'invio di comunicazione scritta al Cliente ai sensi di quanto previsto dall'articolo B.25 del presente Contratto, in caso di:

- (i) mancato rispetto da parte del Cliente degli obblighi, dei limiti e delle condizioni tecnico-operative imposte dalla Banca in relazione ai servizi offerti ai sensi del presente Contratto;
- (ii) inadempimento da parte del Cliente agli obblighi di versamento di tutto quanto dovuto alla Banca, ivi comprese le commissioni e spese;
- (iii) utilizzo illecito o fraudolento di uno o più dei servizi prestati dalla Banca ai sensi del presente Contratto;
- (iv) trasmissione alla Banca di dati, documenti, informazioni e dichiarazioni non veritiere.

2] In ogni caso di risoluzione – fermo restando che non potranno essere effettuate nuove operazioni – il Cliente è tenuto a soddisfare integralmente le proprie obbligazioni derivanti dal Contratto e la Banca può sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni. Restano in ogni caso fermi i diritti della Banca, così come previsti nel precedente Art.B.17 e in caso di pagamenti pervenuti successivamente alla data di efficacia della risoluzione, le somme incassate dalla Banca sono portate a decurtazione di quanto ancora dovuto dal Cliente in forza del Contratto ovvero di altri rapporti (se esistenti) o, in mancanza, tenute dalla Banca a disposizione del Cliente.

3] In ogni caso, il mancato o ritardato esercizio dei diritti di cui sopra non potrà essere considerato come rinuncia agli stessi. I diritti e le facoltà previsti dalle disposizioni che precedono si aggiungono e non sostituiscono né escludono qualsiasi altro diritto o rimedio apprestato dalla legge.

4] La risoluzione del rapporto relativo al Conto di Pagamento e/o del Contratto Quadro PSD si estende anche all'intero Contratto (inclusi tutti i servizi previsti dallo stesso).

Art. B.25 – Durata del Contratto, recesso e tempi massimi di chiusura

1] Il rapporto relativo al Conto di Pagamento di cui al presente Contratto si intende concluso a tempo indeterminato.

2] Il Cliente può recedere dal rapporto relativo al Conto di Pagamento e/o dal Contratto senza penalità e senza spese di chiusura.

3] Il Cliente ha la facoltà di recedere, in qualsiasi momento e senza preavviso, dal rapporto relativo al Conto di Pagamento e/o dal Contratto, comunicando alla Banca la propria volontà mediante sottoscrizione di modulo in filiale, invio di lettera raccomandata A/R, ovvero tramite email all'indirizzo ufficioreclami@bancacambiano.it, PEC all'indirizzo ufficioreclami@pec.bancacambiano.it o, in caso di sottoscrizione di specifico accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche. Il recesso è immediatamente efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione, fermo restando che il Cliente, nell'esercitare il diritto di recesso può – al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso – comunicare alla Banca un termine di preavviso diverso da quello sopra specificato per l'efficacia del recesso ovvero indicare alla Banca gli ordini che intende siano onorati purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è diventato efficace.

4] La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal rapporto relativo al Conto di Pagamento e/o dal Contratto con un preavviso di almeno 2 (due) mesi e senza alcun onere per il Cliente. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartacea o su altro Supporto Durevole tramite raccomandata A.R., tramite posta elettronica (e-mail o PEC), tramite il Servizio Internet Banking Cambianonline (qualora attivato) o tramite altri Tecniche di comunicazione a Distanza utili per lo scopo di volta in volta disponibili. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca. Resta fermo che la Banca, qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo, potrà recedere dal rapporto relativo al Conto di Pagamento e/o dal Contratto, senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, nei limiti consentiti dalle disposizioni previste dalla normativa applicabile al rapporto contrattuale, costituiscono giusta causa di recesso le seguenti fattispecie:

- (i) l'insolvenza del Cliente;
- (ii) l'accertamento di protesti cambiari;
- (iii) l'esistenza di sequestri civili e/o penali e/o di procedimenti di ingiunzione a carico del Cliente;
- (iv) il Cliente non provveda a versare quanto dovuto in base al presente Contratto o a dare dimostrazione dell'effettivo ordine di versamento, accettato ed eseguito dall'intermediario all'uopo incaricato, entro un Giorno Lavorativo dalla richiesta della Banca.

Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei Servizi di Pagamento successivamente alla cessazione del rapporto.

5] In caso esercizio del diritto di recesso di una delle Parti, le spese per i Servizi fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, le medesime vengono rimborsate in maniera proporzionale.

6] Il recesso dal rapporto relativo al Conto di Pagamento comporta l'automatico recesso dal Contratto e da tutti i servizi previsti dallo stesso.

7] Senza pregiudizio a quanto previsto dalla Normativa di Riferimento e dalle altre disposizioni del presente Contratto, i tempi massimi di chiusura del Contratto e del Conto di Pagamento sono pari a 12 (dodici) giorni, fermo restando che il tempo impiegato dalla Banca per l'effettiva chiusura del rapporto dipende dal numero e dalla tipologia dei servizi regolati sullo stesso.

Art. B.26 - Condizioni economiche applicate al Contratto

1] Le condizioni economiche applicate al Contratto con riferimento al Conto di Pagamento sono riportate nel Documento di Sintesi e negli altri documenti previsti dalla Normativa di Riferimento applicabile (tra i quali, se Cliente Consumatore, il Documento Informativo sulle Spese) e sono interamente a carico del Cliente.

2] Nel rispetto della normativa di riferimento, il Cliente è altresì tenuto al pagamento, oltreché delle eventuali imposte, tasse ed altri oneri di carattere fiscale, delle spese risultanti dal rapporto, ivi incluse le spese postali, costi per la perdita di giorni valuta sui trasferimenti di liquidità.

3] Il pagamento delle commissioni e spese, e di quant'altro dovuto dal Cliente alla Banca ai sensi del presente Contratto come indicato nel Documento di Sintesi, avviene mediante addebito automatico sul Conto di Pagamento, che la Banca è sin d'ora autorizzata dal Cliente ad addebitare (o accreditare) per tutto quanto ad essa dovuto in dipendenza del presente Contratto. A tal proposito, il Cliente si impegna a costituire e mantenere sul Conto di Pagamento i fondi necessari alla copertura delle operazioni disposte nel corso del rapporto, nonché delle commissioni, delle spese e degli altri oneri derivanti dall'esecuzione dei servizi prestati al Cliente dalla Banca.

Art. B.27 - Varie

1] Il Contratto non può essere ceduto a terzi. Qualsiasi atto di disposizione del Cliente non avrà alcun effetto per la Banca.

2] Il Cliente si impegna a comunicare tempestivamente qualsiasi notizia rilevante riferita alla propria posizione personale che sia idonea a incidere sulla propria capacità di adempiere alle proprie obbligazioni.

3] Fermo restando quanto previsto dal Regolamento Titolari, il Cliente si impegna ad operare entro i limiti assegnati dalla Banca e comunque entro quelli dei saldi disponibili relativi ai rapporti intrattenuti.

4] La Banca adotta tutte le opportune misure per garantire la riservatezza delle informazioni di pertinenza del Cliente trattate nell'ambito del Contratto.

5] Il Cliente autorizza la Banca, anche ai sensi e per gli effetti della normativa di riferimento applicabile al trattamento dei dati personali, ad effettuare la registrazione in via continuativa, sui supporti di volta in volta ritenuti più adatti dalla Banca, delle conversazioni telefoniche e dei contatti a mezzo rete telematica, o strumenti informatici in genere, intrattenuti tra le parti.

6] Salvo quanto disposto in altre sezioni del Contratto e nei limiti massimi consentiti dalla normativa di riferimento, le scritture contabili della Banca e le registrazioni formano piena prova delle operazioni eseguite, delle istruzioni impartite e delle comunicazioni effettuate.

7] Il Cliente viene espressamente avvertito del fatto che la Banca non ammette la consegna di contanti e di titoli ai consulenti finanziari. La Banca pertanto non si assume alcuna responsabilità in caso di violazione da parte del Cliente del predetto divieto.

Art. B.28 – Data certa

1] La Banca è autorizzata ad acquisire la c.d. "data certa" sul Contratto secondo le modalità ritenute più opportune (es. marca temporale o registrazione all'Agenzia delle Entrate).

Art. B.29 - Conclusione del Contratto

1] In caso di conclusione del Contratto presso le filiali della Banca, una copia cartacea dello stesso viene rilasciata al Cliente debitamente sottoscritta dal soggetto abilitato a rappresentare la Banca e, pertanto, il Contratto si intende concluso alla data indicata nella proposta contrattuale.

2] In caso di conclusione non contestuale del Contratto (che avviene nel caso di collocamento dei Servizi tramite un intermediario abilitato e per il tramite di suoi consulenti finanziari o tramite consulenti finanziari propri della Banca o tramite Tecniche di Comunicazione a Distanza) l'accettazione della Banca dovrà essere comunicata al Cliente non oltre il decimo Giorno Lavorativo successivo al verificarsi dell'accettazione, che dovrà comunque avvenire entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dalla data indicata nella Proposta Contrattuale fatto salvo il caso in cui la Banca non richieda di procedere a integrazioni documentali. In caso di accettazione, la Banca mette a disposizione del Cliente, anche mediante il Servizio *Internet Banking* Cambianoonline (qualora attivato), il Contratto dalla stessa sottoscritto ai sensi del comma 1.

3] La sottoscrizione con firma elettronica avanzata o con altra firma elettronica qualificata (ai sensi del D. Lgs. 2005 n. 82 e successive modifiche e integrazioni, "CAD"), senza la compresenza della Banca e del Cliente, costituisce perfezionamento del Contratto mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza.

4] Il Cliente prende atto ed accetta che la sottoscrizione del Contratto ai sensi del comma precedente è valida ed efficace e soddisfa a tutti gli effetti i requisiti di forma scritta. Il Cliente prende atto e accetta altresì che la Banca, in ottemperanza all'obbligo di consegnare al Cliente copia del Contratto, di cui all'art. 117, comma 1, del TUB e della Normativa di Riferimento, mette a disposizione del Cliente copia del Contratto, anche mediante il Servizio *Internet Banking* Cambianoonline (qualora attivato). Detta copia può essere salvata e copiata su altro Supporto Durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme del documento. Il Cliente può richiedere in qualsiasi momento alla Banca, nel corso del rapporto, una copia conforme del Contratto su supporto cartaceo.

SEZIONE C) CONDIZIONI GENERALI RELATIVE AL RAPPORTO BANCA-CLIENTE – CONTRATTO QUADRO PSD E SERVIZI DI PAGAMENTO

Paragrafo 1) – Regole comuni ai Servizi di Pagamento

Art. C.1 - Ambito di applicazione – Criteri di prevalenza – Esenzioni per i Clienti non Consumatori - Attivazione dei Servizi di Pagamento

1] Le norme di cui al Paragrafo 1) della presente Sezione regolano il presente Contratto Quadro PSD e si applicano a tutti i Servizi di Pagamento - se rientranti nell'ambito di applicazione della Normativa di Riferimento - disciplinati nel successivo Paragrafo 2) della presente Sezione C e dovranno essere osservate dal Cliente e dalla Banca ai fini della Tenuta del Conto e della prestazione dei Servizi di Pagamento. Le Parti convengono che in relazione ai Servizi di Pagamento, per quanto non diversamente previsto dal Paragrafo 1) della presente Sezione del presente Contratto e dalle norme speciali di cui al successivo Paragrafo 2) della presente Sezione riferite ai singoli Servizi di Pagamento, si applicano le previsioni contenute nel Paragrafo 2) della presente Sezione C, laddove compatibili.

2] In caso di contrasto tra le norme del Paragrafo 1) della Sezione C e le norme speciali di cui Regolamento Titolari o al successivo Paragrafo 2) della Sezione C riferite ai singoli Servizi di Pagamento PSD prevarranno le norme speciali di cui al Regolamento Titolari, con riferimento alla Carta, o al successivo Paragrafo 2) della Sezione C riferite ai singoli Servizi di Pagamento.

3] In caso di contrasto tra le norme del Paragrafo 1) della Sezione C e le norme della Sezione B della Parte II del Contratto, prevarranno le norme del Paragrafo 1) della Sezione C, se riferite ai Servizi di Pagamento.

4] A far tempo dalla data di efficacia del presente Contratto, le norme del Contratto Quadro PSD e le norme speciali riferite ai singoli Servizi di Pagamento si applicano a tutti i Servizi di Pagamento che il Cliente intrattiene con la Banca, anche a quelli accessi in data anteriore alla data di efficacia del presente Contratto, intendendosi a tal fine integralmente abrogate e sostituite le condizioni contrattuali convenute mediante moduli al tempo utilizzati, con esclusione di ogni effetto novativo e retroattivo e senza soluzione di continuità del rapporto Banca - Cliente.

5] Le norme del Contratto Quadro PSD e le norme speciali riferite ai singoli Servizi di Pagamento si applicano anche ad ogni ulteriore Servizio di Pagamento acceso dal Cliente successivamente alla data di efficacia del presente Contratto Quadro PSD che faccia ad esso riferimento o rinvio, in tutto o in parte.

6] Sono fatte salve diverse condizioni contrattuali eventualmente pattuite per singoli specifici rapporti, le quali peraltro non si intenderanno estese ad altri rapporti dello stesso tipo né anteriori o successivi, salvo diverso espresso patto contrario.

7] Qualora il Cliente non rivesta la qualifica di Consumatore o di Micro-impresa (come infra definita), le disposizioni di cui agli articoli C.6, commi 2, 3, 4, 5, 6, 7, C.10, C.15, C.17, C.18, C.25, commi 1 e 3, C.28 ed C.29, comma 2, del presente Contratto Quadro PSD non troveranno applicazione fra le Parti. Le Parti concordano altresì che, qualora il Cliente non rivesta la qualifica di Consumatore o di Micro-impresa, l'intero capo II-bis del Titolo VI del Testo Unico Bancario e gli articoli C.2, C.3, C.4 e C.5 del presente Contratto Quadro PSD non troveranno applicazione.

8] Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Micro-impresa, le disposizioni di cui agli articoli C.10, comma 3, ed C.17 del presente Contratto Quadro PSD non troveranno applicazione fra le Parti.

9] La conclusione del Contratto Quadro PSD comporta l'attivazione dei Servizi di Pagamento richiesti dal Cliente. In qualsiasi momento, anche successivamente alla conclusione del Contratto Quadro PSD, il Cliente può richiedere l'attivazione di uno o più Servizi di Pagamento ulteriori che saranno disciplinati dal presente Contratto Quadro PSD.

10] Fatto salvo quanto diversamente previsto nei seguenti articoli con riferimento a ciascuna disposizione, le Norme contenute nel presente Contratto Quadro

PSD si applicano:

- a) ai Servizi di Pagamento e alle Operazioni di Pagamento nella valuta di uno Stato membro prestati nell'Unione Europea, 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;
- b) ai Servizi di Pagamento e alle Operazioni 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 (non si applicano tuttavia le previsioni relative ai tempi di esecuzione di cui all'articolo C.19 né quelle relative all'obbligo per la Banca di trasferire l'intero importo al Beneficiario di cui all'articolo C.29);
- c) ai Servizi di Pagamento e alle Operazioni di Pagamento in qualsiasi valuta qualora il Prestatore di Servizi di Pagamento della controparte non sia insediato nell'Unione Europea per quanto riguarda le parti dell'Operazione di Pagamento effettuate nell'Unione Europea (a tali Operazioni di Pagamento tuttavia non si applicano le previsioni di cui agli articoli C.18, C.19, comma 2 ed C.29, commi 1, 3, 5, 6 e 7 del presente Contratto Quadro PSD).

11] Se il Cliente non riveste la qualifica di Consumatore, lo stesso può dichiarare di rinunciare al Servizio di Verifica di cui all'articolo D.41-bis nel caso in cui impartisca pacchetti di Ordini di Pagamento multipli. La rinuncia è revocabile in ogni momento da parte del Cliente.

Art. C.2 - Informazioni e condizioni

1] Il Cliente dichiara e riconosce che, prima della conclusione del Contratto Quadro PSD, è stato a lui consegnato dalla Banca il "Documento di Sintesi" ed il relativo "Documento Informativo sulle Spese", quali previsti dalla normativa di riferimento, che costituiscono parte integrante del medesimo Contratto Quadro PSD.

2] Le condizioni economiche applicate che il Cliente dichiara di conoscere ed accettare sono riportate nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese di cui al precedente comma del presente articolo.

3] Il Cliente prende atto che in qualsiasi momento del rapporto può ottenere dalla Banca copia del presente Contratto Quadro PSD e del Documento di Sintesi aggiornato con le condizioni economiche in vigore.

Art. C.3 - Informazioni per il Pagatore preliminari rispetto ad una singola Operazione di Pagamento

1] La Banca, su richiesta del Cliente in qualità di Pagatore, in relazione e prima di una singola Operazione di Pagamento, fornisce, in aggiunta alle informazioni relative alle condizioni economiche applicate ai singoli Servizi di Pagamento di cui all'articolo C.2 che precede, informazioni chiare e dettagliate su: (i) le informazioni necessarie che il Cliente deve fornire affinché l'Ordine di Pagamento sia disposto e eseguito correttamente, (ii) i tempi massimi di esecuzione dell'Operazione e (iii) le spese che il Cliente Pagatore deve corrispondere dando, in caso di pluralità di voci, evidenza separata delle singole voci. Inoltre, in caso di Operazione di Pagamento in valuta diversa da quella in cui è denominato il Conto di Pagamento, la Banca fornisce al Cliente l'indicazione del tasso di cambio che sarà applicato all'Operazione di Pagamento.

2] Le suddette informazioni vengono fornite dalla Banca nelle modalità previste per i singoli Servizi di Pagamento.

Art. C.4 - Informazioni per il Cliente Pagatore

1] Per ogni Operazione di pagamento eseguita per il Cliente Pagatore, la Banca fornisce al Cliente Pagatore le seguenti informazioni:

- un riferimento che consenta al Cliente Pagatore di individuare l'Operazione di pagamento, e, se del caso, le informazioni relative al Beneficiario;
- l'importo dell'Operazione di Pagamento nella valuta in cui è avvenuto l'addebito sul Conto di Pagamento o in quella utilizzata per l'Ordine di Pagamento;
- l'importo di tutte le spese relative all'Operazione di Pagamento eseguita e, in caso di pluralità di voci di costo, la chiara distinzione delle singole voci o gli interessi che il Cliente Pagatore deve corrispondere;
- se del caso, il tasso di cambio utilizzato nell'Operazione di Pagamento dalla Banca e l'importo dell'Operazione di Pagamento dopo la conversione valutaria;
- la Data valuta dell'addebito o la data di ricezione dell'Ordine di Pagamento.

2] Salvo quanto previsto dalle disposizioni che precedono e del Paragrafo 2) della presente Sezione relativamente ai singoli Servizi di Pagamento, tali informazioni vengono tempestivamente fornite mediante la consegna per ogni singola Operazione di Pagamento di una ricevuta, ovvero, periodicamente, o almeno una volta al mese, mediante fornitura di un rendiconto in formato cartaceo, oppure tali informazioni potranno essere fornite anche tramite Tecniche di Comunicazione a Distanza, anche tramite il Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato). Le informazioni sono tenute a disposizione del Pagatore per un periodo di 13 (tredici) mesi dalla data dell'Operazione di Pagamento.

3] Fermo restando che il Pagatore ha diritto di ottenere gratuitamente tutte le informazioni richieste dalla normativa applicabile al rapporto contrattuale e senza pregiudizio per gli obblighi informativi previsti nelle altre sezioni del contratto, qualora il Pagatore richieda alla Banca informazioni ulteriori o più frequenti, ovvero la trasmissione di informazioni con strumenti diversi rispetto a quanto concordato con la Banca, il Cliente sarà tenuto a corrispondere le relative spese indicate nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

Art. C.5 - Informazioni per il Cliente Beneficiario

1] Per ogni Operazione di Pagamento eseguita per il Cliente Beneficiario, la Banca fornisce al Cliente Beneficiario le seguenti informazioni:

- un riferimento che consenta al Cliente Beneficiario di individuare l'Operazione di Pagamento, e, ove opportuno, le informazioni relative al Pagatore e tutte le informazioni trasmesse con l'Operazione di Pagamento;
- l'importo dell'Operazione di Pagamento nella valuta in cui avviene l'accredito sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario;
- l'importo di tutte le spese relative all'Operazione di Pagamento e, in caso di pluralità di voci di costo, la chiara distinzione delle singole voci o l'importo degli interessi che il Cliente Beneficiario deve corrispondere;
- se del caso, il tasso di cambio utilizzato per l'Operazione di Pagamento dalla Banca e l'importo dell'Operazione di Pagamento prima della conversione valutaria;
- la Data valuta dell'accredito.

2] Salvo quanto previsto dalle disposizioni della Sezione B che precede e della presente Sezione D relativamente ai singoli Servizi di Pagamento, tali informazioni vengono fornite mediante la consegna a mano e/o messa a disposizione anche mediante modalità telematiche per ogni singola Operazione di Pagamento di una ricevuta ovvero, periodicamente, o almeno una volta al mese, mediante fornitura di un rendiconto in formato cartaceo, oppure tali informazioni potranno essere fornite anche tramite Tecniche di Comunicazione a Distanza, anche mediante il Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato). Le informazioni sono tenute a disposizione del Beneficiario per un periodo di tredici mesi dalla data dell'Operazione di Pagamento.

3] Fermo restando che il Cliente Beneficiario ha diritto di ottenere gratuitamente tutte le informazioni richieste dalla normativa applicabile al rapporto contrattuale e senza pregiudizio per gli obblighi informativi previsti nelle altre sezioni del Contratto Quadro PSD, qualora il Cliente Beneficiario richieda alla Banca informazioni ulteriori o più frequenti, ovvero la trasmissione di informazioni con strumenti diversi rispetto a quanto concordato con la Banca, il Cliente sarà tenuto a corrispondere le relative spese indicate nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

Art. C.6 - Consenso all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento e revoca

1] Nelle Operazioni di Pagamento disposte dal Pagatore, il consenso si intende prestato nel momento in cui quest'ultimo trasmette l'Ordine di Pagamento alla propria banca. Nelle Operazioni di Pagamento disposte dal Cliente Beneficiario, il consenso si intende manifestato dal Pagatore attraverso il rilascio, anche al solo Beneficiario, dell'autorizzazione all'addebito in Conto di Pagamento. Nel caso di SDD B2B, per ogni nuova autorizzazione rilasciata al Beneficiario, il Pagatore deve confermare alla Banca i dati del Mandato di Pagamento (come *infra* definiti), al momento del primo addebito, per iscritto o con altro mezzo concordato con la Banca stessa. Nel caso di mancata conferma entro il giorno precedente la scadenza del primo addebito, la Banca non darà seguito agli addebiti riferiti al nuovo mandato di addebito SDD B2B, in conformità a quanto previsto dall'articolo C.49, comma 3 del presente Contratto Quadro PSD. In ogni caso, il Cliente Pagatore è tenuto ad informare la Banca anche delle modifiche e della revoca del mandato già rilasciato, entro il giorno precedente l'addebito.

2] Il consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito. Per le Operazioni disposte dal Beneficiario, il consenso

può essere revocato dal Pagatore anche mediante comunicazione scritta alla propria Banca. Rimane inteso che la revoca del consenso a un'Operazione di pagamento o ad una serie di Operazioni di Pagamento è consentita fino al momento in cui l'Ordine di Pagamento non diviene irrevocabile ai sensi del successivo articolo C.10. Per i Clienti diversi da Consumatori e Micro-imprese, la revoca è consentita fino alla fine della Giornata operativa precedente il giorno concordato per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

3] La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di Operazioni di Pagamento impedisce l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate. Per i clienti diversi dai Consumatori e Micro-imprese, la revoca impedisce l'esecuzione delle Operazioni a partire dalla giornata successiva alla ricezione da parte della Banca della revoca medesima.

4] Il Cliente Pagatore può disattivare il servizio di Addebito diretto SDD in qualsiasi momento. In tal caso la Banca, fino a diversa indicazione, respinge la richiesta di pagamento di tutti gli Addebiti diretti SDD disposti dal momento della ricezione della richiesta di disattivazione del servizio, salvo che non siano irrevocabili ai sensi del successivo articolo C.10. Il Pagatore ha la facoltà di limitare a un determinato importo o a una determinata periodicità, o a entrambi, l'Addebito diretto, nonché la facoltà di limitare o inibire l'esecuzione dei soli pagamenti diretti a Beneficiari specificatamente indicati dal Pagatore stesso.

5] In caso di Conto di Pagamento accessibile *online* il consenso può essere prestato anche tramite un PISP secondo le modalità di utilizzo della piattaforma di quest'ultimo.

6] La Banca può rifiutare l'accesso a un Conto di Pagamento a un PISP 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 il Cliente 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 possa essere fornita per motivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza o sia vietata per altre motivazioni di legge. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto, la Banca consente l'accesso al Conto di Pagamento.

7] In ogni caso la Banca rifiuta senza indugio l'accesso al Conto di Pagamento a un PISP se riceve dal Cliente la revoca del consenso alla prestazione dei Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento da questi prestati. In tali casi, la Banca informa immediatamente della revoca il PISP.

Art. C.7 - Servizio di Informazione sui Conti

1] In caso di Conto di Pagamento accessibile *online*, e nel caso in cui il Cliente si avvalga di un Servizio di Informazione sui Conti, il consenso è prestato tramite l'AISP secondo le modalità di accesso al Conto di Pagamento *online* del Cliente concordate con la Banca.

2] La Banca può rifiutare l'accesso a un Conto di Pagamento a un AISP per giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato al Conto di Pagamento da parte di tali soggetti. In tali casi, la Banca informa il Cliente 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 possa essere fornita per motivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza o sia vietata per altre motivazioni di legge. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto, la Banca consente l'accesso al Conto di Pagamento.

3] In ogni caso la Banca rifiuta senza indugio l'accesso al Conto di Pagamento a un AISP se riceve dal Cliente la revoca del consenso alla prestazione dei servizi da questi prestati. In tali casi, la Banca informa immediatamente della revoca l'AISP.

Art. C.8 - Ordine di Pagamento e relativo rifiuto

1] Ciascun Pagamento, anche tramite un TPP, è eseguito a condizione che (i) nell'Ordine di Pagamento il Conto di Pagamento sia correttamente individuato, secondo quanto richiesto dalla specifica tipologia di Pagamento e (ii) gli altri dati necessari per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento siano esatti, completi e non contraddittori.

2] Nei tempi di esecuzione previsti dal successivo articolo C.19, la Banca esegue l'Ordine di Pagamento autorizzato ovvero comunica all'Utilizzatore – con la massima sollecitudine e, al più tardi, entro i sopracitati tempi – il rifiuto di eseguire o di disporre l'Ordine di Pagamento, salvo che ciò risulti contrario a disposizioni di legge o regolamentari Europee o nazionali.

3] Quando tutte le condizioni previste dalla presente Sezione sono soddisfatte, la Banca non può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento autorizzato, indipendentemente dal fatto che tale Ordine sia disposto dal Cliente, anche tramite un PISP, o dal Beneficiario o per il tramite di quest'ultimo, salvo che ciò risulti contrario a disposizioni di legge o regolamentari Europee o nazionali.

4] In caso di rifiuto, la Banca comunica al Cliente la motivazione del rifiuto, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili all'Utilizzatore di servizi di pagamento che abbiano causato il rifiuto, 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 TUB, 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.

5] La Banca, in caso di rifiuto obiettivamente giustificato, addebita al Cliente le spese ragionevoli inerenti alla suddetta comunicazione nella misura indicata nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese. Le modalità di comunicazione di rifiuto sono specificate nelle norme relative ai singoli Servizi di Pagamento di cui al successivo Paragrafo 2) della Sezione C.

6] Un Ordine di Pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto.

Art. C.9 - Determinazione del momento di ricevimento dell'Ordine di Pagamento

1] Il momento di ricezione dell'Ordine di Pagamento è quello in cui l'ordine è ricevuto dalla banca del Pagatore. Prima di tale momento il Conto di Pagamento del Pagatore non può essere addebitato. Se il momento della ricezione non ricorre in una Giornata operativa per la banca del Pagatore, l'Ordine di Pagamento si intende ricevuto la Giornata operativa successiva. Nel Documento di Sintesi è stabilito il limite orario (cut-off) oltre il quale gli Ordini di Pagamento si considerano ricevuti la Giornata operativa successiva.

2] Se si tratta di Ordini di Pagamento ricorrenti a giorno fisso o per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il Pagatore ha messo i fondi a disposizione della propria banca, il momento della ricezione coincide con il giorno convenuto. Se detto giorno cade in una giornata non operativa, l'Ordine si intende ricevuto la Giornata operativa successiva.

3] Per gli Ordini di pagamento ricorrenti in cui il Cliente chiede alla Banca che i fondi pervengano al Beneficiario in un giorno fisso, l'Ordine si intende ricevuto nella Giornata operativa antecedente che, tenuto conto dei tempi di esecuzioni concordati, consente il rispetto del giorno indicato dal Cliente.

Art. C.10 - Irrevocabilità degli Ordini di Pagamento

1] Salvo quanto previsto nei successivi commi del presente articolo, una volta ricevuto dalla Banca, l'Ordine di Pagamento non può essere revocato dal Cliente Pagatore.

2] Fatto salvo quanto previsto dal precedente articolo C.6 del presente Contratto Quadro PSD, per le Operazioni di Pagamento disposte da un PISP o su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente Pagatore non può revocare l'Ordine di Pagamento dopo aver prestato il proprio consenso a disporre o ad eseguire l'Operazione di pagamento al PISP o al Beneficiario.

3] Nel caso di Addebito diretto e fatti salvi i diritti di rimborso, il Cliente Pagatore può revocare l'Ordine di Pagamento non oltre la fine della Giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi. La Banca dà tempestiva comunicazione della revoca al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario, ove le modalità ed i tempi di effettuazione della revoca lo consentano.

4] Nel caso in cui il Cliente e la Banca abbiano pattuito che l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento sia avviata in un giorno determinato, o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il Cliente Pagatore ha messo i fondi a disposizione della Banca, il Cliente può revocare l'Ordine di Pagamento non oltre la fine della Giornata operativa precedente il giorno concordato.

5] Decorsi i termini di cui ai commi da 1 a 4 del presente articolo C.10, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il mutuo consenso del Cliente e della Banca. Nel caso di Operazione di Pagamento disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, per la revoca dell'Ordine di Pagamento è necessario anche il consenso del Beneficiario. Nel caso di Operazione di Pagamento disposta tramite PISP, per la revoca dell'Ordine di Pagamento è necessario anche il consenso del PISP.

6] Resta fermo che la revoca dell'Ordine di Pagamento ha effetto soltanto nel rapporto tra la Banca e il Cliente, senza pregiudicare il carattere definitivo delle Operazioni di Pagamento nei Sistemi di pagamento.

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

Art. C.11 - Obblighi a carico del Cliente per l'utilizzo degli Strumenti di Pagamento

1] Non appena ricevuto lo Strumento di Pagamento, il Cliente deve adottare tutte le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi e delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate, che ne consentono l'utilizzo. Inoltre, il Cliente è tenuto a:

a) utilizzare lo Strumento di Pagamento in conformità con i termini che ne regolano l'emissione e l'uso ai sensi di quanto previsto dal presente Contratto Quadro PSD;

b) comunicare senza indugio, secondo le modalità previste per ciascuno Strumento di Pagamento, alla Banca lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dello Strumento di Pagamento non appena ne viene a conoscenza.

2] Il Cliente, ai fini di effettuare la predetta comunicazione di cui alla lettera b) che precede, potrà avvalersi dei canali previsti per ogni singolo Servizio di Pagamento disciplinato dal presente Contratto Quadro PSD. Ricevuta la comunicazione in questione, la Banca provvede immediatamente al blocco dello Strumento di Pagamento.

Art. C.12 - Limiti dell'utilizzo degli Strumenti di Pagamento

1] Al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato di uno Strumento di Pagamento, la Banca può concordare con il Cliente Pagatore limiti di spesa per numero di transazioni giornaliere e/o importi giornalieri, così come indicato nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

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

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

3] Nei casi di cui al precedente comma 2, la Banca informa il Cliente Pagatore secondo le modalità previste per ogni singolo Servizio di Pagamento disciplinato dal presente Contratto Quadro PSD del blocco dello Strumento di Pagamento motivando tale decisione. Ove possibile, tale informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco dello Strumento di Pagamento o immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del TUB, 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.

4] Venute meno le ragioni del blocco dello Strumento di Pagamento, la Banca provvede a riattivare lo stesso o ad emetterne uno nuovo in sostituzione di quello precedentemente bloccato.

Art. C.13 - Obblighi a carico della Banca in relazione agli Strumenti di Pagamento

1] La Banca in relazione agli Strumenti di Pagamento dalla stessa emessi è tenuta ad:

- a) astenersi dall'inviare Strumenti di Pagamento non specificamente richiesti, a meno che lo Strumento di Pagamento già consegnato al Cliente debba essere sostituito;
- b) assicurare che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente possa eseguire la comunicazione di cui al precedente articolo C.11, comma 2, lettera b) nonché, nel caso di cui al precedente articolo C.12, comma 4, chiedere la riattivazione dello Strumento di pagamento o l'emissione di uno nuovo ove la Banca non vi abbia già provveduto. Ove richiesto dal Cliente, la Banca gli fornisce i mezzi idonei a dimostrare di aver effettuato la comunicazione per i 18 (diciotto) mesi successivi alla comunicazione medesima;
- c) fornire all'Utente la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo C.11, comma 2, a titolo gratuito, addebitandogli solo i costi di sostituzione dello strumento di pagamento;
- d) impedire qualsiasi utilizzo dello Strumento di Pagamento successivo alla comunicazione del Cliente di cui al precedente articolo C.11, comma 2.

2] I rischi derivanti dalla spedizione di uno Strumento di Pagamento sono a carico della Banca.

Art. C.14 - Comunicazione di Operazioni di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto – obblighi a carico del Cliente

1] Il Cliente, venuto a conoscenza di un'Operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ivi compresi i casi di cui al successivo articolo 18, ne ottiene la rettifica solo se comunica tale circostanza, senza indugio, alla Banca nelle modalità previste per ogni singolo Servizio di Pagamento disciplinato dal presente Contratto Quadro PSD. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito, nel caso di Cliente Pagatore, o di accredito, nel caso di Cliente Beneficiario. Tale termine è ridotto a 60 (sessanta) giorni per i Clienti che non rivestono la qualifica di Consumatore o di Micro-Impresa.

2] Ai fini del presente articolo, un'Operazione di Pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'Ordine di Pagamento o alle istruzioni impartite dal Cliente alla Banca.

3] Se è coinvolto un PISP, il Cliente ha diritto di ottenere dalla Banca la rettifica di cui al comma 1, fatti salvi gli articoli C.16, comma 3 ed C.18, comma 4.

Art. C.15 - Responsabilità del Cliente Pagatore per l'utilizzo non autorizzato di Strumenti o Servizi di Pagamento

1] Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo di uno Strumento di Pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente intervenuto dopo la comunicazione eseguita ai sensi dell'articolo C.11, comma 2, lettera b).

2] Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo dello Strumento di Pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente quando la Banca non ha adempiuto all'obbligo di cui all'articolo C.13, comma 1, lettera c).

3] Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita se la Banca non esige un'Autenticazione forte del Cliente.

4] 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 della Banca.

5] Negli altri casi, salvo che abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto a uno o più degli obblighi di cui all'articolo C.11, con dolo o colpa grave, il Cliente Pagatore può sopportare, per un importo comunque non superiore a euro 50 (cinquanta), 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.

6] Qualora abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto ad uno o più obblighi di cui all'articolo C.11, con dolo o colpa grave, il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate e non si applica il limite di 50 (cinquanta) euro di cui al comma 5.

Art. C.16 - Responsabilità della Banca per Operazioni di Pagamento non autorizzate

1] Fatto salvo quanto previsto dal precedente articolo C.14, nel caso in cui un'Operazione di Pagamento eseguita non sia stata autorizzata, la Banca rimborsa al Cliente Pagatore l'importo dell'operazione medesima 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 in merito. Ove per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento sia stato addebitato il Conto di Pagamento, la Banca 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. In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso sopra indicato dandone immediata comunicazione per iscritto alla Banca d'Italia.

2] Nel caso in cui abbia un motivato sospetto di frode o di una minaccia per la sicurezza ai danni del Cliente, la Banca provvede a contattare il Cliente mediante la procedura e le modalità indicate nel Documento di Sintesi e/o Documento Informativo sulle Spese.

3] Se l'Operazione di Pagamento è disposta mediante un PISP, la Banca rimborsa al Cliente Pagatore immediatamente e, in ogni caso, entro la fine della Giornata operativa successiva, l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata, riportando il Conto di Pagamento addebitato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo.

4] Il rimborso di cui ai commi precedenti non preclude la possibilità per la Banca di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di Pagamento era stata autorizzata. In tal caso, la Banca ha il diritto di chiedere direttamente al Cliente e ottenere da quest'ultimo la restituzione dell'importo rimborsato.

5] Le Parti espressamente escludono il risarcimento di danni ulteriori eventualmente subiti dal Cliente.

Art. C.17 - Condizioni per il rimborso di Operazioni di Pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite. Richiesta di rimborso

1] Nel caso in cui un'Operazione di Pagamento autorizzata disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite sia già stata eseguita, il Cliente Pagatore ha diritto al rimborso dell'importo trasferito qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- a) al momento del rilascio, l'autorizzazione non specificava l'importo dell'Operazione di Pagamento;
- b) l'importo dell'Operazione di Pagamento supera quello che il Cliente Pagatore avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi, avendo presente il suo precedente modello di spesa, le condizioni previste dal presente Contratto Quadro PSD e le pertinenti circostanze del caso.

2] Su richiesta della Banca, il Cliente Pagatore è tenuto a fornire documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle suddette condizioni. Il rimborso corrisponde all'intero importo dell'Operazione di Pagamento eseguita e la Data valuta dell'accredito non è successiva a quella dell'addebito dell'importo.

3] Ai fini della lettera b) del precedente comma 1 del presente articolo, il Cliente Pagatore non può far valere ragioni legate al cambio, se è stato applicato il Tasso di cambio di riferimento basato sul listino della Banca o sul corrispondente differenziale di cambio alla data di esecuzione dell'Ordine di Pagamento.

4] Fatto salvo quanto disposto dal successivo comma 5, nel caso di Addebiti diretti di cui all'articolo 1 del Regolamento (UE) 260/2012, il Cliente Pagatore ha un diritto incondizionato al rimborso nei termini di cui al comma 6.

5] Il Cliente Pagatore non può chiedere né ha diritto al rimborso qualora abbia direttamente autorizzato la Banca all'esecuzione dell'Operazione di pagamento e, limitatamente al caso in cui l'autorizzazione del Pagatore è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento, gli siano state fornite o messe a disposizione le informazioni sulla futura Operazione di Pagamento, almeno quattro settimane prima della sua esecuzione, da parte della Banca o del Beneficiario attraverso uno dei canali di comunicazione concordati.

6] Il Cliente Pagatore può chiedere il rimborso di cui al presente articolo entro otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati. La Banca rimborsa l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo entro 10 (dieci) Giornate operative dalla ricezione della richiesta. In ogni caso, il Cliente si impegna a mantenere sul Conto di Pagamento la disponibilità dei fondi rimborsati fino al termine del procedimento di verifica della correttezza della contestazione.

7] Il Cliente Pagatore, qualora non accetti la giustificazione fornita, può presentare reclamo alla Banca, ai sensi di quanto previsto all'articolo B.20.

8] Il diritto della Banca di rifiutare il rimborso non si applica nei casi di cui al comma 4.

Art. C.18 - Mancata esecuzione o esecuzione tardiva o inesatta

1] Quando l'Operazione di Pagamento è disposta dal Cliente Pagatore, fatto salvo quanto previsto dagli artt. C.14, C.21, commi 2 e 3, ed C.24, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento ricevuto, salvo che non sia in grado di provare al Cliente Pagatore ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'Operazione di Pagamento conformemente a quanto previsto dall'articolo C.19, comma 2. In tal caso è il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario ad essere responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

2] Nel caso in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento del Cliente Pagatore sia responsabile ai sensi del comma precedente, lo stesso Prestatore di Servizi di Pagamento rimborsa al Pagatore 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 assicurando che la Data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito. In tali casi, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'Operazione di pagamento.

3] Qualora il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1 del presente articolo, lo stesso mette senza indugio l'importo dell'Operazione di Pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul Conto di Pagamento del Beneficiario stesso, assicurando che la Data valuta dell'accredito non sia successiva a quella che sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento.

4] Fatti salvi gli articoli C.14, C.21, commi 2 e 3, ed C.24, quando l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario: a) è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta trasmissione dell'Ordine di Pagamento al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore conformemente a quanto previsto dal successivo articolo C.19, comma 4; b) trasmette senza indugio l'Ordine di Pagamento in questione al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore. 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.

5] La Banca è responsabile nei confronti del Cliente Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'articolo C.20 ed è tenuta 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.

6] Nel caso in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di una Operazione di Pagamento ai sensi del comma 4 che precede, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore è responsabile nei confronti del Pagatore ed è tenuto a rimborsare al Pagatore senza indugio l'importo dell'Operazione di Pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto. Ove per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento sia stato addebitato un Conto di Pagamento, il Prestatore di Servizi di Pagamento riporta quest'ultimo allo stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione non avesse avuto luogo. La Data valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento del Pagatore non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo.

7] L'obbligo di cui al comma 6 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 cliente con Data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

8] Fatti salvi gli articoli C.14, C.21, commi 2 e 3, ed C.24, quando l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziative di un PISP, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore rimborsa al Cliente 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 di Pagamento non correttamente eseguita non avesse avuto luogo.

9] Indipendentemente da ogni forma di responsabilità, quando un'Operazione di Pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, la Banca si adopera senza indugio e senza spese, su richiesta del Cliente, a rintracciare l'Operazione di Pagamento e a informarlo del risultato.

10] Resta ferma la responsabilità della Banca nei confronti del Cliente per tutte le spese e interessi imputati a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Art. C.19 - Tempi di esecuzione

1] Il presente articolo si applica solo: a) alle Operazioni di Pagamento in euro; b) alle Operazioni di Pagamento 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.

2] La Banca assicura al Cliente Pagatore che dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento l'importo dell'Operazione di Pagamento venga accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro le tempistiche di esecuzione indicate nel Documento di sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

3] La Banca che agisce per conto del Cliente Beneficiario applica al Cliente Beneficiario rende disponibile l'importo dell'Operazione di Pagamento sul Conto di Pagamento del Beneficiario e riconosce la data valuta in conformità con quanto previsto dal successivo articolo C.20.

4] 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 al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario ed il proprio Prestatore di Servizi di Pagamento. Nel caso degli Addebiti diretti, l'Ordine di Pagamento viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentano il regolamento dell'Operazione alla data di scadenza convenuta.

5] Quando un Cliente versa contante su un Conto di Pagamento nella valuta in cui il conto medesimo è denominato, la Banca applica la data di ricezione dei fondi quale Data valuta e rende disponibili i fondi immediatamente dopo la ricezione.

Art. C.20 - Data valuta e disponibilità dei fondi

1] Il presente articolo si applica solo: a) alle Operazioni di Pagamento in euro; b) alle Operazioni di Pagamento 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.

2] La Data valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento viene accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario.

3] Purché non vi sia conversione valutaria o vi sia conversione valutaria tra euro e valuta di uno Stato Membro, oppure tra le valute di due Stati Membri, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario assicura che l'importo dell'Operazione di Pagamento sia a disposizione del Beneficiario non appena tale importo è accreditato sul conto del prestatore medesimo. Qualora la Banca sia l'unico Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'Operazione di pagamento, la disponibilità dell'importo dell'Operazione di Pagamento sul Conto di Pagamento del Beneficiario, coincide con la stessa Giornata operativa di ricezione dell'Ordine di Pagamento.

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

Art. C.21 - Identificativi unici inesatti

1] Se un Ordine di Pagamento è eseguito conformemente all'Identificativo unico, esso si ritiene eseguito correttamente per quanto concerne il Beneficiario e/o il conto indicato dall'Identificativo unico.

2] Se l'Identificativo unico fornito dal Cliente è inesatto, il Prestatore di Servizi di Pagamento non è responsabile ai sensi del precedente articolo C.18, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di Pagamento, ma compirà in ogni caso sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento addebitando al Cliente le spese sostenute per il recupero dei fondi. La Banca è in ogni caso tenuta ad acquisire l'autorizzazione del Cliente qualora valuti che i costi di recupero siano superiori al 50 (cinquanta) per cento della somma da recuperare, fermo restando che l'obbligazione della Banca è di mezzi e non di risultato. Qualora non fosse possibile il recupero dei fondi, la Banca si impegna a fornire al Cliente, previa richiesta scritta del Cliente, ogni informazione utile ai fini di tutela del Cliente stesso.

3] La Banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'Operazione di Pagamento in conformità con l'Identificativo unico fornito dal Cliente anche qualora quest'ultimo abbia fornito alla Banca informazioni ulteriori rispetto all'Identificativo unico stesso.

Art. C.22 - Modifica delle condizioni relative ai Servizi di Pagamento.

1] Ogni modifica unilaterale della Sezione C del presente Contratto e/o delle relative condizioni e informazioni a esse relative fornite dalla Banca ai sensi dell'articolo 126-sexies, del TUB, verrà proposta dalla Banca con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione indicata nella proposta. La comunicazione è effettuata dalla Banca per iscritto, su supporto cartaceo o altro Supporto durevole concordato con il Cliente, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

2] La modifica delle condizioni contrattuali si ritiene accettata dal Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, la comunicazione di cui al comma 1, contenente la proposta di modifica, specifica che in assenza di espresso rifiuto la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

3] Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso anche se sono sfavorevoli per il Cliente qualora la modifica sia la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel presente Contratto, a condizione che il Cliente sia tempestivamente informato.

4] Tutte le modifiche dei tassi di interesse o di cambio utilizzati nelle Operazioni di Pagamento sono applicate e calcolate in una forma neutra tale da non creare discriminazione tra Clienti, secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia.

5] Se il Cliente è un Consumatore, la Sezione C del presente Contratto e/o le condizioni e informazioni a esse relative fornite dalla Banca possono essere modificate sole se sussiste un giustificato motivo.

Art. C.23 - Recesso dal Contratto Quadro PSD o dai singoli Servizi di Pagamento. Clausola risolutiva espressa e tempi massimi di chiusura

1] Il Contratto Quadro PSD è a tempo indeterminato.

2] Il Cliente può recedere dal presente Contratto Quadro PSD o dai singoli Servizi di Pagamento senza penalità e senza spese di chiusura.

3] Il Cliente ha la facoltà di recedere, in qualsiasi momento, dai singoli Servizi di Pagamento ovvero dal Contratto Quadro PSD, comunicando alla Banca la propria volontà mediante sottoscrizione di modulo in filiale, invio di lettera raccomandata A.R. ovvero tramite email all'indirizzo recesso@bancacambiano.it, PEC all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it o, in caso di sottoscrizione di specifico accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche, facendo specifica menzione del Servizio di Pagamento PSD dal quale intende recedere. Il recesso è immediatamente efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione, fermo restando che il Cliente, nell'esercitare il diritto di recesso può – al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso – comunicare alla Banca un termine di preavviso diverso da quello sopra specificato per l'efficacia del recesso ovvero indicare alla Banca gli ordini che intende siano onorati purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso è diventato efficace.

4] La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Contratto Quadro PSD o da 1 (uno) o più singoli Servizi di Pagamento con un preavviso di almeno 2 (due) mesi e senza alcun onere per il Cliente. Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole concordato con il Cliente. Durevole tramite raccomandata A.R., tramite posta elettronica (e-mail o PEC), tramite il Servizio *Internet Banking* Cambianoonline (qualora attivato) o tramite altri Tecniche di Comunicazione a Distanza utili per lo scopo di volta in volta disponibili. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca. Resta fermo che la Banca, qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo, potrà recedere dai singoli Servizi di Pagamento ovvero dal Contratto Quadro PSD, senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei Servizi di Pagamento successivamente alla cessazione del rapporto.

5] In caso di recesso di una delle Parti, le spese per i Servizi fatturate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, le medesime vengono rimborsate in maniera proporzionale.

6] Il recesso dal Contratto Quadro PSD comporta l'automatico recesso da tutti i Servizi di Pagamento e dal Contratto.

7] Trova, inoltre, applicazione *mutatis mutandis* l'art.B.24 che precede.

8] Senza pregiudizio a quanto previsto dalla Normativa di Riferimento e dalle altre disposizioni del presente Contratto, i tempi massimi di chiusura del Contratto Quadro PSD e dei singoli Servizi di Pagamento sono pari a 12 (dodici)giorni, fermo restando che il tempo impiegato dalla Banca per l'effettiva chiusura del rapporto

dipende dal numero e dalla tipologia degli stessi Servizi di Pagamento in esso regolati.

Art. C.24 - Esclusione della responsabilità

1] Le responsabilità di cui agli articoli della presente Sezione C, non si applicano in caso di caso fortuito o forza maggiore e nei casi in cui la Banca abbia agito in conformità con i vincoli derivanti dalla Normativa di Riferimento e da altri obblighi di legge.

Art. C.25 - Prova di autenticazione ed esecuzione delle Operazioni di Pagamento

1] Qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di Pagamento già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'Operazione di Pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti.

2] Se l'Operazione di Pagamento è disposta mediante un PISP, questi ha l'onere di provare che, nell'ambito delle proprie competenze, l'Operazione di Pagamento è stata autorizzata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti connessi al Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento prestato.

3] Quando il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento eseguita, l'utilizzo di uno Strumento di pagamento registrato dalla Banca o, se del caso, dal PISP, non è di per sé sufficiente a dimostrare che l'operazione sia stata autorizzata dal Cliente medesimo, né che questi abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto con dolo o colpa grave a uno o più degli obblighi di cui al precedente articolo C.11. È onere della Banca, o, se del caso, del PISP, fornire la prova della frode, del dolo o della colpa grave del Cliente.

Art. C.26 - Denominazione valutaria dei pagamenti

1] Salvo il caso in cui sia diversamente stabilito dalle Parti, i pagamenti sono effettuati in euro.

Art. C.27 - Trasferibilità dei Servizi di Pagamento ovvero dei Servizi di Pagamento connessi al rapporto di Conto di Pagamento da un Prestatore di Servizi di Pagamento ad un altro

1] La Banca presta il servizio di trasferimento tra i Conti di Pagamento detenuti nella stessa valuta a tutti i Clienti Consumatori che intendono aprire o che sono titolari di un Conto di Pagamento presso un Prestatore di Servizi di Pagamento stabilito nel territorio italiano.

2] Il servizio di trasferimento è avviato dal Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente, su richiesta del Cliente Consumatore che, a tal fine, deve rilasciare per iscritto al Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente una specifica autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento. Quando i Conti di Pagamento hanno due o più titolari, l'autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento è fornita da ciascuno di essi. Il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente trasmette copia dell'autorizzazione al Prestatore di servizi di pagamento trasferente ove richiesto da quest'ultimo; la richiesta non interrompe né sospende il termine per l'esecuzione del servizio di trasferimento. Il Cliente Consumatore prende atto ed accetta che ha diritto di richiedere il trasferimento sul Conto di Pagamento presso la Banca solo dei Servizi di Pagamento resi disponibili tempo per tempo dalla Banca ai sensi del presente Contratto Quadro PSD.

3] Nel caso in cui la Banca, in qualità di Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente, riceva autorizzazione da parte del Cliente Consumatore, la Banca esegue il servizio di trasferimento entro il termine di 12 (dodici) Giorni Lavorativi dalla ricezione della autorizzazione da parte del Cliente Consumatore completa di tutte le informazioni necessarie indicate nel comma 4 del presente articolo.

4] Attraverso l'autorizzazione il Cliente Consumatore deve: a) fornire al Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente e al Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza; b) quando intende trasferire solo alcuni dei servizi collegati al Conto di Pagamento, identificare specificamente i Bonifici ricorrenti in entrata, gli ordini permanenti di bonifico e gli ordini relativi ad Addebiti diretti per l'addebito in conto che devono essere trasferiti; c) indicare la data a partire dalla quale gli ordini permanenti di bonifico e gli Addebiti diretti devono essere eseguiti o addebitati a valere sul Conto di Pagamento di destinazione. Tale data è fissata ad almeno 6(sei) Giorni Lavorativi a decorrere dal giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente riceve i documenti trasferiti dal Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente; d) indicare se intende avvalersi della facoltà di ottenere il re-indirizzamento automatico dei Bonifici previsto dal comma 7 del presente articolo.

5] Il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente è responsabile dell'avvio e della gestione della procedura per conto del Cliente Consumatore. Il Cliente Consumatore può chiedere al Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente di effettuare il trasferimento di tutti o di alcuni Bonifici in entrata, ordini permanenti di bonifico o ordini di Addebito diretto. Il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente fornisce al Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente tutte le informazioni necessarie per riattivare i pagamenti sul Conto di Pagamento di destinazione, in conformità a quanto indicato nell'autorizzazione del Cliente Consumatore, ivi compresi l'elenco degli Ordini Permanenti di Bonifico in essere e le informazioni disponibili sugli ordini di Addebito diretto che vengono trasferiti, nonché le informazioni disponibili sui Bonifici ricorrenti in entrata e sugli Addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul Conto di Pagamento del Cliente Consumatore nei precedenti 13 (tredici) mesi.

6] Quando le informazioni fornite dal Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del servizio di trasferimento entro il termine di cui al comma 3, ferma restando la responsabilità del Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente ai sensi dell'articolo 126-septiesdecies del TUB, il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente può chiedere al Cliente Consumatore di fornire le informazioni mancanti.

7] Il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente assicura gratuitamente il re-indirizzamento automatico dei Bonifici ricevuti sul Conto di Pagamento di origine verso il Conto di Pagamento di destinazione detenuto presso il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente, per un periodo di dodici mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del Cliente Consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento. Il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente, se cessa di accettare i Bonifici in entrata alla scadenza dei dodici mesi o in mancanza di richiesta da parte del Cliente Consumatore del servizio di re-indirizzamento, è tenuto a informare tempestivamente il Pagatore o il Beneficiario delle ragioni del rifiuto dell'Operazione di pagamento.

8] Ferma la facoltà della Banca di bloccare l'utilizzo degli Strumenti di Pagamento prevista per specifici casi dal presente Contratto Quadro PSD, il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente assicura al Cliente Consumatore la fruizione dei Servizi di Pagamento fino al giorno precedente la data indicata dal Cliente Consumatore nell'autorizzazione. Il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente assicura la fruizione dei Servizi di Pagamento a partire da tale data. Il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente non blocca gli Strumenti di Pagamento collegati al conto di origine prima della data indicata dal Cliente Consumatore nell'autorizzazione.

9] Se il Cliente Consumatore ha obblighi pendenti con la Banca che non consentono la chiusura del Conto di Pagamento, la Banca in qualità di trasferente ne informa immediatamente il Cliente Consumatore. In tal caso, resta fermo l'obbligo della Banca di effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del Conto di Pagamento. L'esecuzione del servizio di trasferimento non può essere condizionata alla restituzione da parte del Cliente Consumatore di carte o altri Strumenti di pagamento collegati al conto di origine.

10] Il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente fornisce le informazioni richieste dal Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente e relative all'elenco degli Ordini Permanenti di Bonifico e le informazioni disponibili sugli ordini di Addebito diretto che vengono trasferiti e ai Bonifici ricorrenti in entrata e sugli Addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul Conto di Pagamento del Cliente Consumatore nei precedenti 13 (tredici) mesi, senza addebito di spese a carico del Cliente Consumatore o del Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente.

11] Il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente e il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente non addebitano spese al Cliente Consumatore per il servizio di trasferimento.

12] Per il periodo di 6 (sei) mesi dal rilascio dell'autorizzazione da parte del Cliente Consumatore, il Prestatore di Servizi di Pagamento trasferente e il Prestatore di Servizi di Pagamento ricevente consentono gratuitamente al Cliente Consumatore l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del servizio di trasferimento e relative agli ordini permanenti di bonifico e agli Addebiti diretti in essere presso il medesimo Prestatore di Servizi di Pagamento.

13] La Banca mette a disposizione dei Clienti Consumatori a titolo gratuito informazioni riguardanti il servizio di trasferimento nel rispetto della normativa di riferimento.

14] Salvo il diritto al risarcimento del danno ulteriore, anche non patrimoniale, in caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei

Servizi di Pagamento, la Banca qualora inadempiente è tenuta a corrispondere al Cliente Consumatore, senza indugio e senza che sia necessaria la costituzione in mora, una somma di denaro, a titolo di penale, pari a 40 (quaranta) euro. Tale somma è maggiorata per ciascun giorno di ritardo di un ulteriore importo determinato applicando alla disponibilità esistente sul Conto di Pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo pari al valore più elevato del limite stabilito ai sensi e in conformità all'articolo 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108, nel periodo di riferimento.

15] Il Cliente Consumatore titolare di un Conto di Pagamento che intenda aprire un Conto di Pagamento in un altro Stato Europeo può richiedere assistenza alla Banca. Se richiesto dal Cliente Consumatore, la Banca:

a) fornisce gratuitamente al Cliente Consumatore le informazioni disponibili relative agli ordini permanenti di bonifico e agli Addebiti diretti ordinati dal debitore attivi sul Conto di Pagamento, nonché quelle relative ai Bonifici in entrata ricorrenti e agli Addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto del Cliente Consumatore nei precedenti 13 (tredici) mesi. La Banca informa altresì il Cliente Consumatore che tale elenco non comporta per il nuovo Prestatore di Servizi di Pagamento alcun obbligo di attivare servizi che esso non offre;

b) trasferisce l'eventuale saldo positivo del conto di origine verso il Conto di Pagamento aperto o detenuto dal Cliente Consumatore presso il nuovo Prestatore di Servizi di Pagamento, purché la richiesta del Cliente Consumatore identifichi con precisione il Prestatore di Servizi di Pagamento e il conto di destinazione;

c) chiude il Conto di Pagamento di origine.

16] Salvi eventuali obblighi pendenti del Cliente Consumatore che impediscono la chiusura del Conto di Pagamento, la banca di origine esegue le operazioni previste dal comma 15 alla data specificata dal Cliente Consumatore nella richiesta. La data è fissata ad almeno 6 (sei) Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta da parte della banca, salvo diverso accordo con il Cliente Consumatore. La Banca comunica immediatamente al Cliente Consumatore l'eventuale esistenza di obblighi pendenti che impediscono la chiusura del Conto di Pagamento.

Art. C.28 - Operazioni di Pagamento il cui importo non sia noto in anticipo

1] Nel contesto di un'Operazione di pagamento basata su carta, se l'Operazione di Pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'operazione nel momento in cui il Cliente Pagatore presta il proprio consenso, la Banca può bloccare i fondi sul Conto di Pagamento solo se il Cliente ha acconsentito a che sia bloccato un importo predeterminato.

2] La Banca sblocca senza indugio i fondi bloccati ai sensi del comma precedente nel momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo dell'Operazione di Pagamento e, al più tardi, dopo la ricezione dell'Ordine di Pagamento.

Art. C.29 - Criteri di ripartizione e di addebito delle spese

1] Se il Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore e quello del Beneficiario sono entrambi situati nell'Unione Europea ovvero la Banca è l'unico Prestatore di Servizi di Pagamento, il Cliente Pagatore e il Cliente Beneficiario (a seconda dei casi) sostengono le spese applicate dalla Banca.

2] 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 del Contratto Quadro PSD e della normativa di riferimento, fatta eccezione per le spese – negli importi indicati nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese – sostenute per (i) il rifiuto obiettivamente giustificato di eseguire un Ordine di Pagamento; (ii) la revoca di un Ordine di Pagamento su accordo delle parti interessate, una volta decorsi i termini di revocabilità; (iii) il recupero dei fondi trasferiti in base ad un Identificativo unico inesatto.

3] Il Beneficiario non può applicare a carico del Pagatore spese relative all'utilizzo di Strumenti di Pagamento.

4] Il Cliente ha diritto a conoscere in anticipo tutte le spese dovute in relazione a un determinato Servizio di Pagamento e alle Operazioni di Pagamento ad esso connesse, incluse le spese di eventuali intermediari e, se del caso, la relativa documentazione analitica.

5] La Banca (e gli eventuali suoi intermediari) deve trasferire l'intero importo dell'Operazione di Pagamento, senza trattenere spese sull'importo trasferito.

6] In deroga a quanto previsto dal comma precedente e conformemente a quanto previsto nel Documento di Sintesi e/o Documento Informativo sulle Spese, la Banca e il Cliente Beneficiario concordano che la prima trattienga le spese sull'importo trasferito prima di accreditarlo al Cliente. Nelle informazioni rese al Cliente la totalità dell'importo trasferito e le spese sono indicate separatamente.

7] Qualora dall'importo trasferito siano trattenute spese diverse da quelle di cui al comma precedente, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore garantisce che il Beneficiario riceva la totalità dell'importo dell'Operazione di Pagamento disposta dal Pagatore. Quando l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario garantisce che la totalità dell'importo dell'Operazione di pagamento sia ricevuto dal Beneficiario.

Art. C.30 - Autenticazione Forte del Cliente

1] Conformemente a quanto previsto dalla PSD2 e dal Regolamento Delegato, la Banca applica l'Autenticazione Forte del Cliente quando il Cliente (i) accede al Conto di Pagamento online; (ii) dispone un'Operazione di Pagamento elettronico; e (iii) effettua qualsiasi azione tramite un canale a distanza, che può comportare un rischio di frode nei pagamenti o altri abusi.

2] Nel caso dell'avvio di un'Operazione di pagamento elettronico di cui al comma 1, punto (ii), per le Operazioni di Pagamento a distanza, l'Autenticazione Forte del Cliente applicata dalla Banca comprende elementi che colleghino in maniera dinamica l'Operazione di Pagamento a uno specifico importo e a un Beneficiario specifico.

3] Il comma 2 si applica anche qualora i Pagamenti siano disposti mediante un PISP. Il comma 1 si applica anche qualora le informazioni siano richieste mediante un AISP.

4] La Banca consente ai PISP e agli AISP di utilizzare le procedure di autenticazione fornite dalla Banca ai Clienti.

Art. C.31 - Misure a tutela delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate

1] La Banca assicura la riservatezza e l'integrità delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate del Cliente, compresi i codici di autenticazione, durante tutte le fasi del processo di Autenticazione.

2] In particolare, in conformità al Regolamento Delegato e alla normativa di riferimento tempo per tempo applicabile, la Banca assicura:

- che, fermi restando gli obblighi del Cliente di cui all'articolo C.11, le Credenziali di Sicurezza Personalizzate non siano accessibili a soggetti diversi dal Cliente legittimato ad usare lo Strumento di Pagamento e che le Credenziali di Sicurezza Personalizzate, i dispositivi e il software di Autenticazione siano consegnati al Cliente con modalità tali da far fronte ai rischi connessi al loro utilizzo non autorizzato conseguente a perdita, furto o copia, prevedendo in particolare che – in caso di consegna delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate fuori dalle filiali della Banca o tramite un canale a distanza – nessuna parte non autorizzata possa ottenere più di un elemento delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate, dei dispositivi e dei software di Autenticazione se forniti tramite lo stesso canale e che le Credenziali di Sicurezza Personalizzate, i dispositivi e il software di Autenticazione debbano essere attivati prima del loro utilizzo;
- che solo l'Utilizzatore sia associato, in modo sicuro, alle Credenziali di Sicurezza Personalizzate, ai dispositivi e al software di Autenticazione, prevedendo, in particolare, che l'associazione dell'identità dell'Utente avvenga in ambienti protetti e l'applicazione dell'Autenticazione Forte del Cliente in caso di associazione tramite canali a distanza;
- che la distruzione, disattivazione o revoca delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate, dei dispositivi e del software di Autenticazione avvenga secondo modalità sicure;
- che prima che il dispositivo o il software di Autenticazione siano resi disponibili a un altro Cliente, ne venga stabilito, documentato e attuato il riutilizzo secondo modalità sicure;
- la disattivazione o la revoca delle informazioni relative alle Credenziali di Sicurezza Personalizzate memorizzate nei sistemi e nelle banche dati della Banca e, se del caso, negli archivi pubblici.

Paragrafo 2) – Singoli Servizi di Pagamento

Paragrafo 2.1) – Ordini di Bonifico

Art. C.32 - Ordini di Bonifico - Esenzione di responsabilità

1] Il Bonifico è un Servizio di Pagamento (assoggettato alla Direttiva PSD2 ed al Decreto di Recepimento) che comporta l'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario tramite un'Operazione di Pagamento o una serie di Operazioni di Pagamento dal Conto di Pagamento del Pagatore eseguite dal Prestatore di servizi di pagamento detentore del Conto di Pagamento del Pagatore, sulla base di un'istruzione impartita dal Pagatore. L'Ordine di Pagamento relativo al Bonifico può essere presentato dal Cliente Pagatore presso gli sportelli della Banca o, se il Cliente Pagatore usufruisce del relativo servizio, anche attraverso gli altri canali che sono, o che potranno essere messi a disposizione dalla Banca (ad esempio tramite il Servizio *Internet Banking* Cambianonline, qualora attivato).

2] Ai fini del presente Contratto Quadro PSD, la disciplina delle operazioni di Bonifico si distingue in Bonifici-SEPA e Bonifici *extra* SEPA (o più semplicemente bonifici esteri). In particolare, la disciplina dei Bonifici-SEPA ricomprende i Bonifici nazionali e quelli dei Paesi tempo per tempo aderenti alla *Single Euro Payments Area* ("SEPA") sulla base di quanto previsto dagli accordi interbancari e dai provvedimenti normativi (a livello comunitario e nazionale) in materia, fermo restando che la Banca provvederà ad eseguire i Bonifici nazionali secondo le apposite procedure interbancarie sin tanto che le stesse saranno applicabili. I Bonifici urgenti sono i Bonifici disposti in euro all'interno dell'area SEPA in cui l'ordinante richiede alla Banca che l'importo sia accreditato sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario nella medesima Giornata operativa di ricezione dell'Ordine di Pagamento, ossia in tempi più stringenti di quelli indicati al successivo articolo C.33. Tutte le disposizioni contrattuali inerenti al Bonifico bancario devono intendersi come riferibili ai Bonifici-SEPA se la disposizione viene effettuata all'interno dell'area SEPA ed ai Bonifici *extra* SEPA se la disposizione viene effettuata al di fuori dell'area SEPA.

Nell'ambito dei bonifici SEPA si distingue ulteriormente il Bonifico Istantaneo, di cui all'articolo C.41 sotto riportato.

3] L'ordine di Bonifico-SEPA si considera completo se contiene tutti i dati necessari all'esecuzione dell'operazione, cioè i propri dati anagrafici e/o l'Identificativo unico corrispondente alle proprie coordinate bancarie, l'Identificativo unico corrispondente alle coordinate bancarie del Beneficiario espresse con il codice IBAN, la data esecuzione richiesta, l'importo e il nominativo del Beneficiario. Per i Bonifici *extra* SEPA sono richiesti il numero di conto del Beneficiario, il codice *swift* della Banca del Beneficiario e i dati del Beneficiario.

4] La Banca esegue le istruzioni trasmesse dal Cliente in conformità ai dati e alle informazioni ricevuti. Resta inteso che la responsabilità sulla correttezza dei dati forniti è in capo al Cliente ordinante e che, in caso di discrepanza tra i dati forniti, prevarrà su tutti l'Identificativo unico rappresentato dall'IBAN del Beneficiario in caso di Bonifico-SEPA. Qualora l'Identificativo unico indicato dal Cliente nell'ordine di Bonifico sia inesatto, la Banca non è responsabile della mancata esecuzione o dell'esecuzione inesatta dell'Ordine di Pagamento. Per gli ordini di Bonifico *extra* SEPA, si precisa che non è richiesta l'indicazione di alcun codice identificativo e che pertanto la disposizione viene eseguita sulla base dei dati forniti dal Cliente ordinante, come indicato sub comma 3.

5] L'esecuzione dell'Ordine di Pagamento è subordinata all'autorizzazione del titolare o di persona facoltizzata ad operare sul Conto di Pagamento di addebito, impartita tramite sottoscrizione dell'apposito modulo o tramite tecniche di comunicazione a distanza tempo per tempo ammesse dalla Banca.

6] L'Ordine di Pagamento non viene eseguito in assenza di un'adeguata copertura finanziaria sul Conto di Pagamento di addebito.

Art. C.33 - Modalità di prestazione del consenso – Esecuzione - Informativa

1] Gli Ordini di pagamento possono essere disposti dal Cliente tramite i canali resi disponibili dalla Banca e devono essere ricevuti dalla stessa, in una Giornata operativa, entro gli orari limite indicati nei Documenti di Sintesi e nei Fogli informativi. Per i Bonifici disposti allo sportello è necessario tenere presenti eventuali minori orari di apertura al pubblico previsti in alcune giornate lavorative.

2] Gli Ordini di pagamento disposti in Giornate non operative, ovvero oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima Giornata operativa successiva.

3] I supporti utilizzabili dal Cliente per disporre Ordini di Pagamento sono, attualmente, i seguenti:

- mediante ordine scritto allo sportello utilizzando l'apposita modulistica;
- mediante il canale telematico del Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato);
- mediante sportelli ATM abilitati, limitatamente ai Clienti in possesso delle carte di debito che permettano di accedere a tale funzionalità.

La Banca potrà mettere a disposizione del Cliente, in futuro, anche diversi supporti che potranno essere utilizzati dal Cliente previa sottoscrizione con la Banca di apposito accordo che descriva le modalità di utilizzo di tali supporti.

4] Il Cliente ha, altresì, la facoltà di impartire alla Banca Ordini di Pagamento che debbano essere eseguiti in una data futura rispetto a quella della presentazione dell'Ordine di Pagamento, nel qual caso l'Ordine di Pagamento si considererà ricevuto nella data in cui deve essere eseguito.

5] Una volta ricevuto l'Ordine di Pagamento, la Banca si riserva di valutare i seguenti elementi al fine di dar corso alla sua corretta esecuzione:

- il rispetto dei tempi di acquisizione degli ordini indicati dalla Banca, anche in relazione ai canali di trasmissione e alla tipologia dei supporti con i quali gli stessi sono conferiti (cartacei, elettronici, magnetici);
- il rispetto dei luoghi di consegna delle disposizioni (sportello o struttura accentrata);
- la quantità dei pagamenti contenuti in ciascun Ordine di Pagamento (ordini singoli o multipli);
- la comunicazione di tutte le informazioni di cui sopra necessarie per eseguire l'Ordine di Pagamento;
- l'esistenza di una sufficiente copertura finanziaria.

6] Il Cliente accetta che i controlli di cui al comma 5 che precede possono ritardare la ricezione dell'Ordine di Pagamento.

7] L'addebito sul Conto di Pagamento del Cliente viene effettuato dalla Banca nella data di esecuzione dell'Ordine di Pagamento. Prima di tale momento, il Conto di Pagamento del Pagatore non può essere addebitato. La valuta di addebito sul Conto di Pagamento del Cliente non può essere precedente alla Giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di Bonifico è addebitato sul Conto di Pagamento del Cliente. I tempi di accredito sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario sono indicati nel Documento di sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

8] La Banca dà esecuzione all'Ordine di Pagamento e comunica al Cliente ordinante l'esito dell'Operazione di Pagamento e le informazioni specificate all'articolo 4 del presente Contratto Quadro PSD nei seguenti tempi e modalità e fatto salvo quanto previsto nel sopracitato articolo:

- se disposto mediante il canale telematico del Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato) attraverso la messa a disposizione su tali applicativi di una ricevuta contabile;
- se disposto mediante ordine scritto allo sportello utilizzando l'apposita modulistica ed effettuato contestualmente attraverso la consegna di una ricevuta contabile;
- se disposto mediante ordine scritto allo sportello utilizzando l'apposita modulistica e non effettuato contestualmente attraverso l'invio del rendiconto mensile;
- se disposto mediante ATM abilitati, attraverso la consegna di una ricevuta contabile e indicazione e attraverso l'invio del rendiconto mensile.

9] Le informazioni fornite dalla Banca, su richiesta del Cliente, con una frequenza diversa o tramite supporto differente da quello disciplinato all'articolo 4 del presente Contratto Quadro PSD, sono da considerarsi a titolo oneroso e da corrispondersi nella misura indicata nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

10] La Banca può introdurre dei limiti operativi all'importo dei Bonifici che il Cliente accetta. Il Cliente ha facoltà di chiedere di innalzare o di ridurre tale importo inviando alla Banca un'apposita richiesta. Resta sempre salva la facoltà della Banca di non accogliere le richieste di variazione effettuate dal Cliente, nonché di variare autonomamente il limite.

11] La Banca esegue le istruzioni trasmesse dal Cliente su supporto cartaceo, elettronico e/o magnetico in conformità ai dati ed alle informazioni contenute nei supporti stessi ricevuti.

12] Nel caso in cui il Cliente ordinante richieda un'esecuzione urgente dell'Ordine di Pagamento, se ne ricorrono i presupposti, la Banca compie ogni ragionevole sforzo per soddisfare la richiesta e fare in modo che l'importo del Bonifico urgente sia accreditato sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario nella medesima Giornata operativa di ricezione dell'Ordine di Pagamento, riservandosi l'applicazione di una maggiorazione di costo per le attività

aggiuntive necessarie nella misura indicata nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

13] La Banca non risponde delle conseguenze dell'impossibilità di dare esecuzione alle Operazioni di Pagamento disposte dal Cliente per cause di forza maggiore (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: agitazioni sindacali, disordini politici, calamità naturali, interruzioni elettriche o della rete di trasmissione interbancaria, ecc.). Nell'ipotesi di bonifico estero, la Banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili che possono interessare il Paese di riferimento.

14] Prima che l'Ordine di Pagamento diventi irrevocabile sulla base di quanto previsto dall'articolo C.10 del presente Contratto Quadro PSD, il consenso prestato dal Cliente può essere revocato, ai sensi dell'articolo C.7 del presente Contratto Quadro PSD:

- mediante ordine scritto per i Bonifici disposti allo sportello;
- mediante l'apposita funzione presente sull'applicativo per i Bonifici disposti per il tramite del Servizio *Internet Banking* Cambianonline.

La Banca potrà mettere a disposizione del Cliente, in futuro, anche diverse modalità che potranno essere utilizzate dal Cliente previa sottoscrizione con la Banca di apposito accordo che descriva le modalità di revoca del consenso.

15] L'addebito sul Conto di Pagamento del Cliente viene effettuato dalla Banca nella data di esecuzione dell'Ordine di Pagamento. Prima di tale momento, il Conto di Pagamento del Pagatore non può essere addebitato. La valuta di addebito sul Conto di Pagamento del Cliente non può essere precedente alla Giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di Bonifico è addebitato sul Conto del Cliente. A decorrere dalla data di ricezione dell'Ordine di Pagamento, l'importo del Bonifico sarà accreditato sul Conto del Prestatore dei servizi di pagamento del Beneficiario secondo le tempistiche indicate nel Documento di Sintesi.

16] Ai sensi dell'articolo C.8 del presente Contratto Quadro PSD, la Banca comunicherà al Cliente il rifiuto di eseguire gli Ordini di Pagamento attraverso:

- comunicazione scritta o telefonica per i Bonifici disposti allo sportello;
- l'apposita funzione presente sull'applicativo per i Bonifici disposti per il tramite del canale telematico corporate banking interbancario *Internet Banking* Cambianonline&C. (qualora attivato);
- l'apposita funzione presente sull'applicativo per i Bonifici disposti per il tramite del Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato).

La Banca potrà mettere a disposizione del Cliente, in futuro, anche diverse modalità che potranno essere utilizzate dal Cliente previa sottoscrizione con la Banca di apposito accordo che descriva le modalità di comunicazione del rifiuto.

17] Nella presente Sezione, per Bonifico si intendono anche le operazioni di Bonifico per cassa, ossia quei Bonifici in cui i fondi vengono forniti in contanti dal Pagatore al Prestatore dei Servizi di Pagamento e che vengono gestite attraverso il trasferimento di fondi a partire dal Conto di Pagamento del Pagatore.

Art. C.34 - Informazioni per il Cliente Pagatore preliminari rispetto ad una Operazione di pagamento

1] Qualora il Cliente Pagatore ne faccia richiesta, prima di una singola Operazione di Pagamento la Banca fornisce le informazioni di cui all'articolo C.3 attraverso comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.35 - Accredito di Bonifici

1] L'accredito dei Bonifici ricevuti viene effettuato esclusivamente sulla base della coordinata IBAN di conto corrente indicata dal Prestatore di Servizi di Pagamento ordinante. L'eventuale presenza di informazioni aggiuntive relative al soggetto Beneficiario, non consentiranno comunque alla Banca di operare in difformità all'IBAN indicato.

2] La Banca accredita l'importo dell'Operazione di Pagamento nella data contabile di ricezione dei fondi dalla banca ordinante. Purché non vi sia conversione valutaria o vi sia conversione valutaria tra euro e la valuta di uno stato membro dello Spazio Economico Europeo ovvero tra le valute di due stati membri dello Spazio Economico Europeo, la Banca accredita il Conto di Pagamento del Beneficiario dell'importo dell'Operazione di pagamento nella stessa Giornata operativa di ricezione dei fondi da parte del Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore, con pari valuta e disponibilità. Nel caso l'operazione comporti una conversione valutaria tra valute di cui almeno una di uno Stato non appartenente allo Spazio Economico Europeo, la Banca provvederà all'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario successivamente all'effettuazione della conversione valutaria, secondo le modalità e nelle tempistiche previste nel Documento di Sintesi e/o Documento Informativo sulle Spese. La conversione in euro sarà calcolata al cambio quotato nel durante. Gli Ordini di Pagamento ricevuti oltre gli orari limite indicati nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese si considerano ricevuti nella Giornata operativa successiva.

3] La Banca, effettuata l'operazione di accredito sul Conto di Pagamento, fornisce al Cliente Beneficiario le informazioni specificate all'articolo C.5 del presente Contratto Quadro PSD con i tempi e modalità di seguito descritte:

- se il Cliente Beneficiario è intestatario del Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato) attraverso la messa a disposizione su tali applicativi di una ricevuta contabile;
- se non intestatario di tale servizio attraverso l'invio del rendiconto mensile.

4] Le informazioni fornite, su richiesta del Cliente, con una frequenza diversa o tramite supporto differente da quello disciplinato dal comma precedente, sono da considerarsi a titolo oneroso.

5] La Banca fornisce su richiesta, riservandosi di applicare al Cliente il costo come indicato nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese, il servizio continuativo o occasionale di avviso dei Bonifici in arrivo (precedente o contestuale all'accredito sul Conto di Pagamento e alla messa a disposizione delle informazioni relative alle Operazioni di Pagamento ricevute), o il servizio di ricerca sui canali interbancari di pagamenti attesi.

Art. C.36 - Comunicazione su Operazione di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto

1] Qualora il Cliente venisse a conoscenza dell'esecuzione sul proprio Conto di Pagamento di un Bonifico non autorizzato o eseguito in modo inesatto, il Cliente informa la Banca attraverso comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche, entro i termini di cui all'articolo C.14.

Art. C.37 - Identificativo unico

1] L'identificativo unico previsto per il Bonifico-SEPA è rappresentato dal codice IBAN.

Art. C.38 - Ordini permanenti di bonifico - Bonifici ricorrenti

1] Il servizio di ordini permanenti di bonifico "Bonifici Ricorrenti" consente di predisporre i Bonifici da effettuare in via continuativa e con periodicità predefinita nel modulo di adesione.

2] I Bonifici ricorrenti vengono effettuati direttamente dalla Banca, in via automatica, entro le scadenze prestabilite dal Cliente e con Addebito diretto sul Conto di Pagamento indicato.

3] Il Cliente ordinante dovrà provvedere a preconstituire presso la Banca i fondi necessari in tempo utile per l'addebito del Bonifico.

4] Qualora la data di esecuzione del Bonifico coincida con una giornata non operativa, il Bonifico verrà effettuato la Giornata Operativa successiva.

Art. C.39 - Determinazione del momento di ricezione dell'ordine - Rifiuto di esecuzione dell'ordine

1] Ai sensi di quanto previsto dall'articolo C.9, il momento di ricezione dell'Ordine di Pagamento coincide con quello nel quale l'ordine in formato cartaceo o telematico, trasmesso direttamente dal Cliente Pagatore o indirettamente dal Beneficiario o per suo tramite, è ricevuto dalla Banca.

2] Ai sensi dell'articolo C.8, la Banca comunicherà al Cliente il rifiuto di eseguire gli Ordini di Pagamento attraverso comunicazione scritta, telematica o telefonica.

Art. C.40 - Giroconti

Le disposizioni del presente Paragrafo 2) si applicano, ove compatibili, anche ai giroconti (intendendosi per tale il trasferimento di fondi tra due Conti di pagamento intestati allo stesso Cliente in essere presso la Banca).

Art. C.41 - Servizio di Instant Payment - Bonifici Istantanei

1] Con riferimento ai Bonifici Istantanei, in caso di contrasto tra le norme del presente articolo D.41 relative ai Bonifici Istantanei e le norme del Paragrafo 2.1) della presente Sezione, prevarranno le norme del presente articolo D.41 relative ai Bonifici Istantanei.

2] L'Ordine di Pagamento di un Bonifico Istantaneo può essere impartito attraverso tutti i canali di disposizione attraverso cui possono essere impartiti Ordini di

Pagamento per altri Bonifici.

3] Il momento della ricezione di un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è quello in cui questo è stato ricevuto dalla Banca, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario.

4] Se si tratta di Ordini di Pagamento di Bonifici Istantanei per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un momento specifico di un giorno specifico o nel momento in cui il Pagatore ha messo i fondi a disposizione della Banca, il momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo coincide con il giorno concordato, indipendentemente dall'ora e dal giorno di calendario.

5] In deroga al presente articolo D.41, commi 3 e 4, il momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo è: (i) nel caso di Ordine di Pagamento non elettronico per un Bonifico Istantaneo, il momento in cui la Banca ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'Ordine di Pagamento; (ii) nel caso di Ordine di Pagamento singolo per un Bonifico Istantaneo nel quadro di Ordini di Pagamento multipli sotto forma di pacchetto, qualora la conversione di tale pacchetto in singole Operazioni di Pagamento sia effettuata dalla Banca, il momento in cui la Banca ha scorporato l'Operazione di Pagamento che ne deriva; (iii) nel caso di un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo da Conti di Pagamento non denominati in euro, il momento in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento è stato convertito in euro.

6] Subito dopo il momento di ricezione di un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo impartito dal Cliente Pagatore, la Banca verifica se siano soddisfatte tutte le condizioni necessarie per il trattamento dell'Operazione di Pagamento e se i fondi necessari siano disponibili, riserva o addebita l'importo dell'Operazione di Pagamento sul conto del Cliente Pagatore e invia immediatamente l'Operazione di Pagamento al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario.

7] Entro 10 (dieci) secondi dalla ricezione dell'Ordine di Pagamento relativo al Bonifico Istantaneo da parte della Banca, il Prestatore dei Servizi di Pagamento del Beneficiario, mette a disposizione i fondi sul Conto di Pagamento del Beneficiario, nella valuta in cui il conto del Beneficiario è denominato e conferma il completamento dell'Operazione di Pagamento alla Banca entro 10 (dieci) secondi dalla ricezione. Sulla base di tale conferma, la Banca informa gratuitamente il Cliente Pagatore del fatto che l'importo dell'Operazione di Pagamento sia stato o meno messo a disposizione sul Conto di Pagamento del Beneficiario.

8] Nell'ipotesi in cui la Banca non abbia ricevuto la conferma di cui al comma precedente, la Banca riporta immediatamente il Conto di Pagamento del Cliente Pagatore allo stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non fosse stata impartita.

9] Il Cliente può fissare il limite massimo trasferibile mediante Bonifico Istantaneo e può modificare in qualsiasi momento tale importo massimo, nel rispetto del limite fissato dalla Banca, prima che sia impartito un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo. Nel caso in cui un Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo superi l'importo massimo o comporti il suo superamento, la Banca non eseguirà l'Ordine di Pagamento per il Bonifico Istantaneo e ne darà notifica al Cliente Pagatore comunicandogli le modalità per modificare l'importo massimo.

10] Con riferimento ai Bonifici Istantanei in entrata, la Banca, entro 10 (dieci) secondi dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento per un Bonifico Istantaneo da parte del Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore, mette l'importo dell'Operazione di Pagamento a disposizione sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario nella valuta in cui il conto è denominato e conferma il completamento dell'Operazione di Pagamento al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore e, garantisce che la Data valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario corrisponda alla data in cui l'importo dell'Operazione di Pagamento è accreditato dalla Banca sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario.

Art. D.41-bis – Servizio di Verifica del Beneficiario (Verification of Payee)

1] La Banca mette a disposizione dei Clienti un servizio di Verifica del Beneficiario al quale il Cliente Pagatore intende inviare un Bonifico Istantaneo o un Bonifico SEPA ("Servizio di Verifica"). La Banca effettua il Servizio di Verifica immediatamente dopo che il Cliente ha fornito le informazioni pertinenti al Beneficiario e prima che al Cliente sia consentita la possibilità di autorizzare il Bonifico Istantaneo o SEPA. Il Servizio di Verifica è offerto indipendentemente dal canale di disposizione di Ordine di Pagamento utilizzato dal Cliente e, in particolare, è prestato ai sensi di quanto segue:

(a) qualora il Cliente abbia inserito nell'Ordine di Pagamento l'Identificativo unico e il nome del Beneficiario, la Banca presta un servizio per la verifica della corrispondenza tra l'Identificativo Unico e il nome del Beneficiario. Su richiesta della Banca, il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario verifica se l'Identificativo Unico e il nome del Beneficiario indicati dal Cliente corrispondono. In caso di mancata corrispondenza, la Banca, sulla base delle informazioni fornite dal Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario, ne dà notifica al Cliente e lo informa del fatto che l'autorizzazione del Bonifico Istantaneo o SEPA potrebbe comportare il trasferimento dei fondi su un Conto di Pagamento non detenuto dal Beneficiario indicato dal Cliente. Se il nome del Beneficiario fornito dal Cliente e l'Identificativo unico del Conto di Pagamento presentano una quasi-corrispondenza, la Banca indica al Cliente il nome del Beneficiario associato all'Identificativo Unico;

(b) se il Beneficiario è una persona giuridica e la Banca offre un canale di disposizione di Ordine di Pagamento che consente al pagatore di impartire un Ordine di Pagamento fornendo l'Identificativo unico insieme a dati diversi dal nome del Beneficiario che identifichino quest'ultimo in modo inequivocabile, quali un codice fiscale, un identificativo unico europeo di cui all'articolo 16, paragrafo 1, secondo comma, della direttiva (UE) 2017/1132 del Parlamento europeo e del Consiglio o un LEI, e se quegli stessi dati sono disponibili nel sistema interno del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario, quest'ultimo, su richiesta della Banca, verifica se l'Identificativo unico e il dato fornito dal Cliente corrispondono. Se l'Identificativo Unico e il dato fornito dal Cliente non corrispondono, la Banca, sulla base delle informazioni fornite dal Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario, ne dà notifica al Cliente e lo informa del fatto che l'autorizzazione del Bonifico Istantaneo o SEPA potrebbe comportare il trasferimento dei fondi su un Conto di Pagamento non detenuto dal Beneficiario indicato dal Cliente;

(c) se un Conto di Pagamento identificato mediante un Identificativo unico, è detenuto da un Prestatore di Servizi di Pagamento per conto di più Beneficiari, il Cliente può fornire alla Banca informazioni supplementari che consentano di identificare in modo inequivocabile il Beneficiario. Il Prestatore di Servizi di Pagamento che mantiene o detiene tale Conto di Pagamento per conto di più Beneficiari conferma, su richiesta della Banca, se il Beneficiario indicato dal Cliente figura tra i Beneficiari per conto dei quali è mantenuto o detenuto il Conto di Pagamento. Qualora il Beneficiario indicato dal Cliente non figuri tra i Beneficiari per conto dei quali è mantenuto o detenuto il Conto di Pagamento, la Banca ne dà notifica al Cliente e lo informa del fatto che l'autorizzazione del Bonifico Istantaneo o SEPA potrebbe comportare il trasferimento dei fondi su un Conto di Pagamento non detenuto dal Beneficiario indicato dal Cliente;

(d) nei casi diversi da quelli descritti alle lettere a), b) e c) e, in particolare, nel caso in cui la Banca offra un canale di disposizione di Ordine di Pagamento che non impone al Cliente di inserire sia l'Identificativo unico sia il nome del Beneficiario, la Banca assicurerà che il Beneficiario al quale il Cliente intende inviare un Bonifico sia correttamente identificato. A tale scopo, la Banca informa il Cliente in modo tale da consentire a questo di convalidare il Beneficiario prima di autorizzare il Bonifico.

2] Nel caso di Ordine di Pagamento disposto su supporto cartaceo, la Banca presta il Servizio di Verifica al momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento, ad eccezione del caso in cui il Cliente Pagatore non sia presente al momento della ricezione.

3] In caso di impossibilità di eseguire la verifica o di verificare i dati, la Banca informa il Cliente Pagatore che per la natura e le caratteristiche dell'Operazione di Pagamento disposta, non è possibile ottenere informazioni circa il Beneficiario dell'Operazione di Pagamento, specificando che l'autorizzazione dell'Operazione di Pagamento potrebbe comportare il trasferimento dei fondi su un Conto di Pagamento non detenuto dal Beneficiario indicato dal Cliente.

4] La Banca non è responsabile dell'esecuzione di un Bonifico Istantaneo o SEPA a favore di un Beneficiario non previsto sulla base di un Identificativo unico errato, a condizione che abbia soddisfatto i requisiti del presente articolo.

Paragrafo 2.2) – Altri pagamenti (Ri.Ba, MAV, Bollettini Postali, F23 e F24)

Art. C.42 – Descrizione del servizio

1] La Ri.Ba. (Ricevuta bancaria) è un Servizio di pagamento con cui il soggetto Beneficiario deposita presso il proprio Prestatore di Servizi di Pagamento un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma sul proprio Conto di Pagamento. Il Prestatore di Servizi di Pagamento del soggetto Beneficiario (banca assuntrice) trasmette l'ordine di incasso relativo alla Ri.Ba. alla banca domiciliataria della Ri.Ba. (banca pagatrice), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento, in formato cartaceo o telematico, al soggetto debitore. L'Ordine di Pagamento relativo alla Ri.Ba. deve essere depositato entro la data di scadenza presso gli sportelli della Banca o, per i clienti che usufruiscono del relativo servizio, anche attraverso gli altri canali messi a disposizione dalla Banca (ad esempio, *Internet Banking*).

2] Il pagamento/riscossione mediante avviso (MAV/RAV) è un Servizio di pagamento con cui il soggetto Beneficiario incarica il proprio Prestatore di servizi di pagamento di incassare un credito che vanta nei confronti di un altro soggetto. Il Prestatore di servizi di pagamento del soggetto beneficiario (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al cliente pagatore. Il pagamento da parte del Cliente pagatore può essere effettuato presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, anche presso gli uffici postali o, per i Clienti che usufruiscono del relativo servizio, anche attraverso gli altri canali messi a disposizione dalla Banca (ad esempio, *Internet Banking*).

3] Il Servizio di Pagamento di Bollettini Postali è il servizio che permette al Cliente Pagatore di pagare le somme indicate nei Bollettini Postali "premarcati semplici" e "bianco semplici" a favore di un soggetto Beneficiario tramite reti alternative al canale di Poste Italiane S.p.A. Il pagamento da parte del Cliente pagatore può essere effettuato presso qualunque filiale della Banca o, per i Clienti che usufruiscono del relativo servizio, anche attraverso gli altri canali messi a disposizione dalla Banca (ad esempio, *Internet Banking*). In caso di bollettini premarcati semplici, il soggetto Beneficiario che ha curato l'invio del bollettino al Cliente Pagatore ha già compilato integralmente il bollettino, ivi compresa l'indicazione dell'Identificativo unico.

4] Il bollettino Freccia è un Servizio di pagamento del tutto simile al MAV con la sola differenza che il bollettino bancario è inviato al Cliente Pagatore direttamente dal Beneficiario. Il Beneficiario ne gestisce il relativo rapporto e deve provvedere a compilare integralmente il bollettino bancario con le indicazioni dell'Identificativo Unico.

5] Il Cliente titolare di un Conto di Pagamento può richiedere l'attivazione di ulteriori Servizi di Pagamento ovvero disporre di Ordini di pagamento secondo le modalità indicate nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese, quali, ad esempio, pagamento di tasse o tributi mediante compilazione di modelli F23/F24 e pagamenti di bollette e utenze. Il Servizio di pagamento di F23 non è disponibile per i titolari del conto online.

Art. C.43 – Modalità di prestazione del consenso

1] Il Cliente dispone il pagamento presentando le ricevute o i bollettini allo sportello o veicolando la disposizione tramite gli altri canali eventualmente abilitati, addebitando il proprio Conto di Pagamento, in presenza di provvista o di disponibilità o, in caso di pagamento allo sportello, versando per cassa la relativa provvista. In relazione al pagamento di bollettini MAV la prestazione del consenso potrà avvenire anche mediante sportelli ATM abilitati, limitatamente ai clienti in possesso delle carte di debito che permettano di accedere a tale funzionalità.

2] Ai sensi di quanto previsto dall'articolo C.10 del presente Contratto Quadro PSD, il momento di ricezione dell'Ordine di Pagamento coincide con il momento in cui l'ordine completo delle informazioni necessarie, trasmesso direttamente dal Cliente Pagatore, è ricevuto dalla Banca.

3] L'Ordine di Pagamento si considera completo se contiene tutti i dati necessari all'esecuzione dell'operazione di seguito indicati:

MAV/RAV:

- Codice identificativo MAV/RAV;
- Importo;
- Data pagamento richiesta;
- Conto di Pagamento di addebito;

BOLLETTINO FRECCIA:

- Codice identificativo bollettino Freccia;
- Importo;
- Data pagamento richiesta;
- Conto di Pagamento di addebito;

BOLLETTINO POSTALE BIANCO:

- Beneficiario;
- Conto di Pagamento del Beneficiario
- Importo;
- Causale;

F23/24

- Dati anagrafici del pagatore;
- Dati del versamento;
- Conto corrente di addebito.

4] Prima che l'Ordine di Pagamento diventi irrevocabile sulla base di quanto previsto dall'articolo D.10 del presente Contratto Quadro PSD, il consenso può essere revocato, ai sensi dell'articolo C.6 del presente Contratto Quadro PSD, con comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

5] Ai sensi dell'articolo C.8 del presente Contratto Quadro PSD, la Banca comunicherà al Cliente il rifiuto di eseguire gli Ordini di Pagamento verbalmente in caso di esecuzione di operazione a sportello con la presenza del Cliente ovvero per iscritto nei casi in cui l'esecuzione avvenga in tempi successivi o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.44 - Data di ricezione dell'ordine

1] Le disposizioni devono essere ricevute dalla Banca, in una giornata operativa, entro gli orari limite indicati nei Documenti di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

2] Gli Ordini di pagamento disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima Giornata operativa successiva.

Art. C.45 - Informazioni per il Cliente Pagatore, preliminari rispetto ad una Operazione di Pagamento

1] Qualora il Cliente Pagatore ne faccia richiesta, prima di una singola Operazione di Pagamento la Banca fornisce le informazioni di cui all'articolo C.3 del presente Contratto Quadro PSD attraverso comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.46 - Tempestività delle disposizioni e veicolazione di pagamenti eseguiti da soggetti terzi

1] Relativamente alle ricevute bancarie (Ri.Ba) il Cliente è tenuto a creare i presupposti affinché la Banca possa ricevere la disposizione e, in presenza della disponibilità o della provvista, ad eseguire il pagamento, in tempo utile rispetto alla data di scadenza della ricevuta.

2] Le Operazioni di Pagamento dovranno dunque intendersi eseguite salvo buon fine.

3] L'importo verrà accreditato sul Conto di Pagamento del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario secondo le tempistiche indicate dagli "accordi interbancari" vigenti e comunque nel rispetto dei termini previsti dal Decreto e in conformità a quanto indicato nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

Art. C.47 - Comunicazione su Operazione di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto

1] Qualora il Cliente venisse a conoscenza dell'esecuzione sul proprio Conto di Pagamento di una Operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, il Cliente informa la Banca attraverso comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche entro i termini di cui all'articolo C.14.

Art. C.48 - Identificativo unico

1] L'Identificativo unico è rappresentato dal:

- numero di effetto Ri.Ba.;
- numero di MAV/RAV/Bollettino Postale/Codice Identificativo Bollettino Freccia.

Paragrafo 2.3) - Disposizioni permanenti di pagamento a favore di terzi - SDD

Art. C.49 - Addebiti diretti SEPA (SDD - Sepa Direct Debit)

1] Il servizio SEPA Direct Debit (SDD) è un Servizio di pagamento con cui il soggetto Beneficiario impartisce al proprio Prestatore di servizi di pagamento l'incarico di addebitare il Conto di Pagamento del Pagatore, aperto presso una banca aderente ai SEPA *Direct Debit Schemes* e situata in Italia o all'interno dell'area SEPA. Presupposto del servizio SDD è la sottoscrizione di un accordo preliminare (mandato) tra Beneficiario e Pagatore che consente di addebitare in modo automatico il Conto di Pagamento del Pagatore. Il Beneficiario invia le disposizioni di incasso alla propria banca che provvede ad inoltrarle alla banca del Pagatore, la quale esegue l'addebito alla scadenza indicata, dopo aver verificato la congruenza dell'addebito disposto con eventuali indicazioni rilasciate dal Pagatore. Il servizio SDD è disponibile in due schemi operativi:

- Addebito diretto SDD Core, utilizzabile dal Beneficiario nei confronti di qualsiasi Pagatore. In particolare, l'Addebito diretto SDD Core può essere utilizzabile anche secondo le varianti SDD Core Finanziario, se collegato alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni aventi finalità di investimento, oppure SDD Core ad Importo Prefissato, qualora all'atto di rilascio dell'autorizzazione all'Addebito diretto da parte del debitore sia stato prefissato un importo;
- Addebito diretto SDD Business to Business (B2B), utilizzabile dal Beneficiario esclusivamente nei confronti di Pagatori che non rivestono la qualifica di Consumatori. Più precisamente, tale servizio è riservato a regolare i rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese e si differenzia da quello base (Core) per alcune caratteristiche appositamente definite per venire incontro alle esigenze della clientela corporate.

La Banca rifiuterà, salvo diversi accordi, l'esecuzione degli addebiti afferenti a mandati di incasso SDD con schema B2B, nel caso di Cliente classificato come Consumatore. La Banca tratterà gli addebiti su tale Conto di Pagamento conformemente agli schemi di funzionamento SEPA ed alle normative vigenti. Il Cliente debitore può disporre specifici limiti o blocchi rispetto alle richieste di SDD da parte di Beneficiari attraverso l'individuazione di una lista di Beneficiari accreditati, limiti di importo e periodicità degli addebiti. Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca tali indicazioni, a revocarle o ad aggiornarle in modo costante.

2] Il Cliente autorizza la Banca, a mezzo istruzioni scritte o mediante altro Supporto Durevole da inviare alla Banca anche mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza, trasmesse attraverso specifica autorizzazione permanente conforme ai mandati SDD, ad addebitare sul Conto di Pagamento intrattenuto con la stessa, nella data di scadenza dell'obbligazione tutti gli Ordini di incasso elettronici inviati alla Banca e contrassegnati con l'Identificativo unico del Beneficiario identificato dal Cliente nell'apposito modulo attraverso il quale il Cliente attiva il servizio (o aggiornate d'iniziativa del soggetto Beneficiario), a condizione che sussistano disponibilità liquide sufficienti sul Conto di Pagamento interessato.

3] Prima che l'Ordine di Pagamento diventi irrevocabile sulla base di quanto previsto dall'articolo C.10, il consenso prestato ai sensi del comma precedente può essere revocato, ai sensi dell'articolo C.6, con comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche. Il Cliente ha altresì la facoltà di revocare l'autorizzazione permanente di addebito in conto corrente, degli Ordini di incasso elettronici inviati dall'azienda e contrassegnati con l'Identificativo unico dell'azienda creditrice, con le modalità di cui sopra, entro e non oltre la Giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito. Una volta divenuto irrevocabile sulla base di quanto previsto dall'articolo C.10, l'Ordine di Pagamento potrà essere revocato solo previo consenso del Beneficiario.

4] Ai sensi dell'articolo C.8, la Banca comunicherà al Cliente il rifiuto di eseguire gli Ordini di Pagamento con comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.50 - Data di ricezione dell'ordine

1] La data di ricezione dell'Ordine di Pagamento coincide con il momento in cui l'ordine, trasmesso direttamente dal Pagatore o indirettamente dal Beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dal Prestatore di Servizi di Pagamento di cui si avvale il Pagatore.

2] Gli ordini disposti in giornate non operative o oltre gli orari limite indicati nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese, si intendono ricevuti nella prima Giornata operativa successiva.

3] La Data valuta di addebito coincide con la data contabile dell'operazione. La Banca esegue l'addebito, dopo aver ricevuto la disposizione elettronica emessa da parte del Beneficiario, alla data di scadenza da quest'ultimo indicata, considerata come data effettiva di ricezione dell'ordine pre-autorizzato da parte del Cliente. L'importo verrà accreditato sul conto della banca del Beneficiario nei termini previsti dalle disposizioni normative tempo per tempo vigenti secondo quanto indicato nel Documento di Sintesi e/o nel Documento Informativo sulle Spese.

Art. C.51 - Informazioni per il cliente Pagatore preliminari rispetto ad una Operazione di Pagamento

1] Qualora il Cliente Pagatore ne faccia richiesta, prima di una singola Operazione di Pagamento la Banca fornisce le informazioni di cui all'articolo D.3 attraverso comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.52 - Comunicazione su Operazione di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto

1] Qualora il Cliente venisse a conoscenza dell'esecuzione sul proprio Conto di Pagamento di una Operazione di Pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, il Cliente informa la Banca attraverso comunicazione scritta anche o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazione telematica entro i termini di cui all'articolo C.14.

Art. C.53 - Identificativo unico

1] L'Identificativo unico previsto per gli SDD è rappresentato dal Numero Incasso SDD.

Art. C.54 - Richieste di Rimborso

1] Nel caso di Ordini di pagamento non autorizzati trovano applicazione gli articoli C.14 e C.16.

2] Nel caso di SDD Core, il Cliente entro il termine di otto settimane dall'addebito sul Conto di Pagamento ha facoltà di chiedere il rimborso dell'importo di un Addebito diretto a prescindere dalla sussistenza delle condizioni di cui all'articolo C.17.

3] Il diritto al rimborso del Cliente Pagatore è tuttavia escluso se ricorrono entrambe le seguenti condizioni:

- a) il Cliente Pagatore ha dato l'autorizzazione direttamente al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento;
- b) le informazioni sulla futura Operazione di Pagamento, limitatamente al caso in cui l'autorizzazione del Cliente Pagatore è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento, sono state fornite o messe a disposizione del Cliente Pagatore dal Prestatore di Servizi di Pagamento o dal Beneficiario almeno quattro settimane prima della sua esecuzione.

4] Nei riguardi degli Addebiti diretti di cui al Regolamento (UE) n. 260/2012, il diritto della Banca di rifiutare il rimborso ai sensi dell'articolo C.17, comma 6.

5] La Banca rimborsa l'intero importo dell'Operazione di pagamento ovvero fornisce una giustificazione per il rifiuto del medesimo entro il termine di dieci Giornate operative dalla ricezione della richiesta di rimborso.

6] Il presente articolo non si applica agli SDD B2B nonché agli SDD Core ad Importo Fisso e agli SDD Core Finanziario per i quali il mandato con il quale si è conferita l'autorizzazione all'addebito sul Conto di Pagamento prevede l'esclusione del diritto di richiedere il rimborso delle Operazioni di Pagamento autorizzate.

Paragrafo 2.4) – Servizio CBILL pagatori - PagoPA

Art. C.55 – Descrizione del servizio

1] CBILL è un Servizio di pagamento messo a disposizione dalla Banca in qualità di aderente al Consorzio *Customer to Business Interaction* che permette al Cliente Pagatore la consultazione e il pagamento di bollette (e documenti in genere che notificano al medesimo l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emesse da un soggetto creditore che abbia aderito al circuito CBILL.

Inoltre, CBILL è un canale abilitato su, e consente di effettuare pagamenti anche tramite, PagoPA, il sistema di pagamenti elettronici dedicato ad avvisi di pagamento relativi a tributi, tasse, utenze, rette, quote associative, bolli e qualsiasi altro tipo di pagamento verso le pubbliche amministrazioni centrali e locali.

Il servizio CBILL è disponibile unicamente per pagamenti espressi in euro. Il pagamento da parte del Cliente Pagatore può essere effettuato accedendo all'area riservata del Servizio *Internet Banking* Cambiano (qualora attivato), tramite ATM abilitati o mediante il servizio CBI, qualora sia stato sottoscritto il relativo contratto. Le Operazioni di Pagamento eseguite verranno addebitate sul Conto di Pagamento del Cliente Pagatore. L'Ordine di Pagamento non viene eseguito in

assenza di un'adeguata copertura finanziaria sul Conto di Pagamento.

2] La Banca potrà mettere a disposizione del Cliente, in futuro, anche diversi supporti che potranno essere utilizzati dal Cliente previa sottoscrizione con la Banca di apposito accordo che descriva, tra l'altro, le modalità di utilizzo di tali supporti.

3] I costi per l'utilizzo del servizio CBill sono specificati nel Documento di Sintesi e nel Documento Informativo sulle Spese.

Art. C.56 – Modalità di prestazione del consenso

1] Il Cliente dispone il pagamento o accedendo all'area riservata del servizio di *Internet Banking Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato) o tramite l'utilizzo degli sportelli ATM o usufruendo del servizio CBI (qualora abbia sottoscritto il relativo contratto), impartendo un Ordine di Pagamento che contenga: (i) il nome del creditore Beneficiario; (ii) il codice azienda del creditore Beneficiario (che è l'Identificativo unico), (iii) il codice della bolletta (o delle bollette) che il Cliente Pagatore intende pagare, selezionandole tra quelle disponibili e (iv) l'importo. In caso di utilizzo del Servizio *Internet Banking* Cambianonline e del servizio CBI, la disposizione dell'Ordine di Pagamento avverrà secondo le modalità previste nei relativi contratti per disporre Ordini di pagamento; in caso di utilizzo di uno sportello ATM il Cliente Pagatore dovrà utilizzare la carta di debito ed il P.I.N. ad essa attribuito.

2] Salvo quanto stabilito nei contratti relativi al Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato) ed al servizio CBI, prima che l'Ordine di Pagamento diventi irrevocabile sulla base di quanto previsto dall'articolo C.10, il consenso prestato ai sensi del comma precedente può essere revocato, ai sensi dell'articolo C.6, del presente Contratto Quadro PSD, tramite comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

3] Ai sensi dell'articolo C.8, la Banca comunicherà al Cliente il rifiuto di eseguire gli Ordini di pagamento mediante comunicazione scritta, nei casi in cui l'esecuzione avvenga in tempi successivi o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.57 - Data di ricezione dell'ordine

1] La data di ricezione dell'Ordine di Pagamento coincide con il momento di acquisizione dell'Ordine tramite i canali abilitati.

2] Le disposizioni devono essere ricevute dalla Banca, in una Giornata operativa, entro gli orari limite indicati nei Documenti di Sintesi e/o nel Documento di sintesi sui Servizi di Pagamento.

3] Gli Ordini di pagamento disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti nella prima Giornata operativa successiva.

Art. C.58 - Informazioni per il Cliente Pagatore, preliminari rispetto ad una Operazione di pagamento

1] Qualora il Cliente Pagatore ne faccia richiesta, prima di una singola Operazione di pagamento la Banca fornisce le informazioni di cui agli articoli C.3 ed C.4 del presente Contratto Quadro PSD, mediante comunicazione scritta o, in caso di sottoscrizione di apposito accordo con la Banca, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.59 - Comunicazione dell'esito dell'operazione

1] La Banca dà esecuzione all'Ordine di Pagamento e comunica al Cliente Pagatore l'esito dell'Operazione di Pagamento (i) immediatamente e in caso di utilizzo degli sportelli ATM abilitati mediante il rilascio di una ricevuta mentre (ii) in caso di utilizzo del Servizio *Internet Banking* Cambianonline (qualora attivato) o del servizio CBI, mediante la visualizzazione delle informazioni nell'area riservata, con possibilità di stampa cartacea del documento riepilogativo.

Art. C.60 - Comunicazione su Operazione di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto

1] Qualora il Cliente venisse a conoscenza dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, il Cliente informa la Banca attraverso comunicazione scritta o, in alternativa, tramite comunicazioni telematiche.

Art. C.61 - Identificativo unico

1] L'Identificativo unico previsto è rappresentato dal codice azienda.

Paragrafo 2.5) Servizio POS – Italia ed Estero (PagoBANCOMAT/ Maestro/MasterCard)

Art. C.62 - Oggetto del Servizio.

1] Il Servizio POS consente al Titolare di disporre pagamenti nei confronti degli esercizi e dei soggetti convenzionati mediante qualunque terminale POS rispettivamente contrassegnato dal medesimo marchio PagoBancomat (Italia) o Maestro (Italia ed Estero) o MasterCard (Italia ed Estero) riportato sulla Carta.

Il Servizio consente altresì al Titolare di disporre i suddetti pagamenti su apparecchiature diverse ma collegate al servizio POS, previa attivazione delle specifiche funzionalità mediante utilizzo congiunto della Carta e del Codice Personale Segreto (PIN) (ad esempio, ricarica telefoni cellulari, pagamento canoni e/o tributi, pagamento di ticket sanitari presso le Aziende ospedaliere e le Unità Sanitarie Locali dotate di appositi impianti, qualora sussista il convenzionamento con il rispettivo circuito).

2] Il Servizio funziona negli orari di apertura al pubblico degli esercizi convenzionati.

3] Nel caso di utilizzo della Carta in modalità contactless e l'importo della transazione non sia superiore a Euro 50,00 (cinquanta), non è richiesta la digitazione del PIN e la ricevuta è emessa solo a richiesta del Titolare della Carta. Per importi superiori viene sempre richiesta la digitazione del codice PIN e viene emessa la ricevuta.

Art. C.63 - Irregolare funzionamento del Servizio

1. Resta esclusa ogni responsabilità della Banca per fatti imputabili a terzi, quali eventuali interruzioni del Servizio causate da chiusure degli esercizi medesimi o da mancato o irregolare funzionamento dei terminali POS o delle apparecchiature alternative.

2. In caso di difettoso funzionamento dei terminali/apparecchiature il Titolare è tenuto a non effettuare ulteriori operazioni.

Art. C.64 - Prova dei pagamenti tramite apparecchiature diverse dai POS

1] I pagamenti disposti tramite le apparecchiature diverse dai terminali POS risulteranno dall'apparecchiatura stessa in forma elettronica e farà fede la registrazione del giornale di fondo.

Paragrafo 2.6) Servizio Self Service – Italia

Art. C.65 - Oggetto del servizio.

1] Il Servizio Self Service consente al Titolare di far pervenire alla Banca a mezzo di apposite apparecchiature, disposizioni di trasferimento di fondi a favore di conti correnti in essere presso qualsiasi Dipendenza della Banca e di bonifici SEPA a favore di clienti di altre banche, disposizioni di pagamento di bollette ed utenze varie di enti ed aziende sia pubblici che privati, disposizioni di pagamento di Ricevute Bancarie (RIBA), MAV, RAV, Bollettini Bancari, tributi (F23/F24), prenotazione di volumi strena e richiesta certificazione interessi passivi. Il Servizio potrà consentire l'esecuzione di ulteriori operazioni secondo le modalità che saranno di volta in volta rese note presso le dipendenze della Banca o sul sito *internet* della Banca.

Art. C.66 - Esecuzione dell'ordine e cut-off time.

Salvo che l'Ordine di Pagamento sia da eseguirsi in un giorno determinato, l'ordine sarà eseguito in giornata, se ricevuto entro le ore 13:30 di un Giorno Lavorativo ovvero entro le ore 11:30 di un giorno semifestivo. Se ricevuto oltre tali orari, l'ordine sarà eseguito il giorno successivo.