

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

### CONDIZIONI ECONOMICHE

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

#### A) QUOTA:

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

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

\_\_\_\_\_ 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.
- \_\_\_\_\_ 24 prelievi gratuiti, successivi 1 \_\_\_\_\_ 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 dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.) extra UE, nonché quelli dell'Unione Europea che non adottano l'Euro ma aderiscono al Regolamento (UE) n. 2021/1230 e successive modifiche relativo ai pagamenti transfrontalieri nell'Unione.

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

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

Prelievi in Italia sono consentite \_\_\_\_\_ 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 salve 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 SU CONTO CORRENTE BANCARIO:

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

#### G) SITUAZIONE CONTABILE:

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

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

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

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

Non previste.

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

Non previste.

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

#### 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 \_\_\_\_\_
- Duplicato Carta \_\_\_\_\_
- Rifacimento Carta \_\_\_\_\_

- Rinnovo Carta a scadenza: consegna entro il mese della scadenza.
- Duplicato Carta (\*): consegna entro 7/10 giorni lavorativi.
- Rifacimento Carta (\*): consegna entro 7/10 giorni lavorativi.

(\*) Gratuito per i casi di blocco per mancata ricezione, contraffazione, frodi su internet e per i blocchi di sicurezza o per sospetto frode apposti di iniziativa da Nexi.

#### N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

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

#### O) SERVIZI D'EMERGENZA:

- CARTA SOSTITUTIVA D'EMERGENZA: gratuito in Italia e all'estero (\*).
- ANTICIPO CONTANTE D'EMERGENZA: gratuito in Italia e all'estero (\*).

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. (\*\*)
- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio per la protezione degli acquisti on-line, ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente. In caso non sia fornito, il Titolare dovrà contattare 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 SpA: servizio gratuito.
- Servizio Balance Inquiry: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati che consente di verificare la disponibilità della carta. Il valore comunicato è il minore tra la disponibilità della Carta e la disponibilità del conto corrente.
- Servizio 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 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.

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

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

# INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento agli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, la Banca, 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 del servizio 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](http://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). Infine i suoi dati personali potranno essere acquisiti da Nexi consultando Banche dati pubbliche e/o private autorizzate.

Si tratta di dati identificativi, anagrafici, di contatto, di dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con la Carta di pagamento), e di altri dati riguardanti caratteristiche personali (ad esempio: professione, titolo di studio, stato civile, provenienza dei fondi, etc) volti a consentirci di rispondere agli obblighi normativi. I dati raccolti e utilizzati da Nexi, potranno essere, altresì, dati tecnologici che le connessioni internet rendono disponibili (ad esempio indirizzo IP), protocolli di comunicazione dei dati, codici univoci associati agli utenti di telefonia mobile nonché meccanismi di analisi su cookie per garantire alti standard di sicurezza in tema di prevenzione delle frodi.

**1.2** Nexi, infine, nel rispetto degli obblighi normativi cui è sottoposta potrà trattare dati personali che la riguardano, relativi ad eventuali condanne penali, reati e altre misure di sicurezza (ad esempio per adempiere a Provvedimenti dell'Autorità Giudiziaria).

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

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

Nexi tratterà i dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti da Nexi (ad esempio: emissione della Carta, gestione delle operazioni di pagamento effettuate con la Carta, assistenza alla clientela, etc);
- monitorare e prevenire il rischio frodi. Per tale finalità Nexi utilizza sistemi che comprendono software di analisi comportamentale, algoritmi di machine learning e sistemi di intelligenza artificiale.

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 pre-contrattuali e contrattuali assunti dalla Banca.
- monitorare e prevenire il rischio di credito.

**Il conferimento dei dati per tali finalità è obbligatorio ed il trattamento degli stessi da parte della Banca e di Nexi 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.**

Nexi e la Banca, inoltre, potranno trattare i suoi dati personali per consentire l'esercizio o la difesa dei diritti di Nexi e della Banca in sede stragiudiziale e/o giudiziale. **La base giuridica del trattamento è rinvenibile nel perseguimento del legittimo interesse di Nexi e della Banca.**

**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 [dpo@nexigroup.com](mailto:dpo@nexigroup.com), [dpo@pec.nexi.it](mailto:dpo@pec.nexi.it), oppure attraverso il Sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it), nell'area riservata. 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.**

# INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

**2.3** Nexi, inoltre, potrà utilizzare, senza richiedere il consenso, le coordinate di posta elettronica da Lei fornite, per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi (soft spam). Nel caso in cui Lei non desidera ricevere tali tipologie di comunicazioni potrà opporsi in qualsiasi momento a tale trattamento inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica: **dpo@nexigroup.com**.

**2.4** Nexi, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine di effettuare analisi statistiche e di elaborare analisi quantitative e qualitative avanzate volte allo sviluppo continuo dei prodotti e servizi offerti da Nexi, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di Nexi di adeguare la propria offerta al mercato di riferimento. Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato, utilizzati da Nexi per esaminare ed identificare i trend andamentali dei prodotti e/o servizi erogati, studiare e sviluppare nuovi prodotti e/o servizi e per migliorare le attività promozionali allineate alle esigenze e alle aspettative della clientela (si specifica che nessuna attività di marketing diretto sarà svolta nei confronti di coloro che non hanno prestato il consenso secondo quanto previsto al Paragrafo 2.2).

### 3. MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici anche con sistemi automatizzati che possono comprendere sistemi di intelligenza artificiale e/o chatbot 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 di Nexi e della Banca, i quali sono stati appositamente nominati e autorizzati.

**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 intra-gruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina anticiclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche) o per finalità amministrativo-contabili;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta (ad esempio soggetti collocatori della Carta di cui si avvale la Banca);
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi 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 i Termini di Servizio e l'informativa privacy delle società partners interessate;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle Banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai Circuiti Internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- Circuiti Internazionali di pagamento (Visa e Mastercard) che definiscono le regole di pagamento/accettazione delle Carte emesse con il proprio marchio e che garantiscono il corretto funzionamento dei rispettivi Circuiti;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, Centrale Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e Forze di Polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

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

### 5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

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

### 6. CONSERVAZIONE DEI DATI

In linea generale i dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo 2.1. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico di Nexi e la Banca. In particolare, i dati raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle operazioni effettuate attraverso di essa devono essere conservati, per un periodo di 10 (dieci) anni, rispettivamente, dalla cessazione del rapporto contrattuale avente ad oggetto la Carta o dall'esecuzione dell'operazione, per espressa previsione di legge (ad esempio normativa anticiclaggio e finanziamento del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

## INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

#### 7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

- **accedere** ai propri dati personali, ottenendo evidenza delle finalità
- perseguite da parte di Nexi e della 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** revocare il consenso o i consensi eventualmente prestati. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento.
- **ottenere** la limitazione del trattamento, quando possibile;
- non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente;
- **opporsi** al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse di Nexi e della Banca;

**7.2** L'interessato può in ogni momento richiedere la portabilità dei dati forniti, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmetterli o chiederne la trasmissione ad un altro Titolare, senza alcun impedimento da parte di Nexi 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 agli indirizzi di posta elettronica: [dpo@pec.nexi.it](mailto:dpo@pec.nexi.it), [dpo@nexigroup.com](mailto:dpo@nexigroup.com), oppure contattando il Servizio Clienti Nexi.
- Per quanto riguarda la Banca i suoi diritti potranno essere esercitati inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica

---

**7.4** L'interessato può, infine, proporre reclamo direttamente all'Autorità Garante della Privacy.

#### 8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Titolari del trattamento sono:

Nexi Payments SpA con sede legale in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

La Banca, con sede legale in:

---

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi al quale potrà rivolgersi scrivendo ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

**[dpo@pec.nexi.it](mailto:dpo@pec.nexi.it) e [dpo@nexigroup.com](mailto:dpo@nexigroup.com)**

Il Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer) designato dalla Banca è

---

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

# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

#### Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni in maiuscolo nel Regolamento, anche se al plurale, hanno questi significati:

- **"Addebito diretto"**: l'addebito con cui il Titolare autorizza il Beneficiario a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal proprio Conto al Conto del Beneficiario. Il trasferimento è eseguito dalla Banca alla data o alle date concordate dal Titolare e dal Beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- **"Area Euro"**: gli Stati membri dell'Unione Europea che adottano o adotteranno l'Euro, come propria moneta.
- **"Area Personale"**: Area riservata del Sito Internet e dell'App dell'Emittente o del Gestore.
- **"ATM" (Automated Teller Machine)**: lo sportello automatico, di solito vicino a sportelli bancari, dove il Cliente può effettuare prelievi di denaro contante e, se abilitato, di usufruire di ulteriori servizi e ottenere informazioni sul proprio stato contabile.
- **"Autenticazione Forte del Cliente (o SCA - Strong Customer Authentication)"**: basata su almeno due elementi tra:
  - conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce)
  - possesso (qualcosa che solo l'utente possiede)
  - inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente come per esempio l'impronta digitale o il riconoscimento facciale)
 I fattori di autenticazione forte sono indipendenti tra di loro e questo garantisce maggior sicurezza, in quanto la violazione di uno di questi elementi non compromette l'affidabilità degli altri.
- **"Banca" o "Emittente"**: è il soggetto che emette la Carta a richiesta del Cliente, intestatario del conto, su cui sono regolate le operazioni di pagamento.
- **"Beneficiario"**: destinatario finale di un'Operazione di pagamento.
- **"Carta"**: la Carta di Debito Internazionale denominata Nexi Debit regolamentata dal Contratto.
- **"Circuito Internazionale/i"**: il Circuito di accettazione e pagamento il cui marchio è indicato sulla Carta.
- **"Codice del Consumo"**: il D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 e successive modifiche e integrazioni.
- **"Consumatore"**: la persona fisica di cui all'art. 3, comma 1, lett. a) del Codice del Consumo.
- **"Conto"**: il conto corrente o altro conto di pagamento cui è collegata la Carta e su cui sono regolate le Operazioni di pagamento.
- **"Contratto"**: l'accordo tra il Titolare, la Banca e Nexi per l'emissione della Carta, che si compone dei documenti indicati al successivo art. 2.
- **"Documento di Sintesi"**: il documento che, oltre alle informazioni richieste dalla normativa riporta in maniera personalizzata, le condizioni in vigore relative alla Carta, incluse quelle economiche e più precisamente "Documento di sintesi Nexi Debit".
- **"Esercente/i"**: il punto vendita e il fornitore – anche virtuale – aderente al Circuito Internazionale, che espone il relativo marchio dove è possibile acquistare beni e servizi utilizzando la Carta.
- **"Giornata operativa"**: il giorno in cui il Prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di pagamento è operativo, per eseguire l'Operazione stessa.
- **"Manuale Operativo"**: è il documento che, seguendo le indicazioni espresse dall'Autorità di vigilanza e quelle della letteratura internazionale, descrive le procedure operative seguite dal QTSP, gli obblighi e responsabilità che assumono quest'ultimo e il titolare del certificato, le misure di sicurezza fisica, operativa e tecnica poste in atto dal QTSP a protezione dei propri sistemi di elaborazione.
- **"Nexi" o "Gestore"**: Nexi Payments SpA, con sede in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, iscritta all'Albo IMEL art. 114-quater del D.Lgs.385/1993 n.32875.7 e soggetta a direzione e coordinamento di Nexi SpA, è il Gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività definite da un apposito accordo di licenza sottoscritto con il Circuito Internazionale. Limitatamente alle predette attività Nexi è l'Emittente nei confronti del Circuito internazionale.
- **"Operazione di pagamento o Operazione"**: l'attività del Titolare o del Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi con la Carta.
- **"Ordine di pagamento"**: l'istruzione data dal Titolare o da un Beneficiario alla Banca con la quale viene chiesta un'Operazione di pagamento.
- **"Parti"**: congiuntamente, la Banca, Nexi, il Titolare.
- **"PIN" (Personal Identification Number)**: codice da digitare, se richiesto dal POS o dall'ATM, ad esempio per completare un'Operazione di pagamento e/o di prelievo di contante.
- **"POS" (Point of Sale)**: apparecchiatura collocata presso gli Esercenti, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta.
- **"Prestatore di servizi di pagamento"**: il soggetto definito all'art. 1 comma 1 lettera g) del Decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010.
- **"QTSP (Qualified Trust Service Providers)"**: sono i soggetti che rilasciano certificati qualificati a norma del regolamento (UE) n. 910/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014 (eIDAS). Tali soggetti, in Italia, sono i certificatori qualificati per la fornitura di servizi fiduciari qualificati ai sensi dell'articolo 29 del CAD. (Codice dell'amministrazione digitale).
- **"Regolamento Titolari"**: questo.
- **"Richiedente della carta"**: soggetto titolare del conto corrente o soggetto terzo autorizzato dallo stesso.
- **"Rilascio di una Carta di debito"**: rilascio, da parte della Banca, di una Carta di pagamento collegata al Conto del Titolare.
- **"Servizio Clienti"**: il servizio di assistenza a disposizione dei Clienti (riferimenti sui Fogli Informativi delle Carte). Consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Cliente tramite il Servizio Clienti. Il Cliente può ricevere assistenza per domande, richieste di aiuto, notifiche di anomalie o questioni riguardanti la Carta, anche in merito alla sicurezza.
- **"Sito Internet"**: il Sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it) attraverso il quale il Titolare può visualizzare, mediante accesso alla propria Area Personale, tutte le informazioni riguardanti la Carta (inclusa la rendicontazione), usufruire dei servizi accessori e effettuare Operazioni dispositive e usufruire dei servizi di assistenza in chat, anche con operatore.
- **"Soggetto Collocatore"**: la Banca o altro soggetto attraverso il quale la Banca può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta.
- **"Spazio Economico Europeo (o S.E.E.)"**: Comprende Norvegia, Islanda e Liechtenstein e tutti i paesi membri dell'Unione europea.
- **"Supporto Durevole"**: ogni strumento con cui il Titolare può conservare informazioni a lui dirette, e recuperarle facilmente per un periodo adeguato ai fini cui sono destinate, e che ne consenta la riproduzione immutata (ad esempio, file .pdf).
- **"Testo Unico Bancario"**: il D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni.
- **"Titolare" o "Cliente"**: il soggetto a cui è rilasciata la Carta.

#### Art. 2 - Oggetto e composizione del Contratto

##### Art. 2.1 - Oggetto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione di una Carta, e l'erogazione di servizi collegati. L'uso congiunto della Carta e del PIN identifica il Titolare della Carta e lo legittima a per usufruire dei servizi di cui all'art. 8. L'utilizzo dei servizi deve avvenire presso le apparecchiature contrassegnate dai marchi del Circuito Internazionale indicato sulla Carta, entro i limiti di utilizzo e con le modalità indicate in questo Contratto e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del Conto, qualora inferiore al limite di utilizzo stabilito per la Carta. Il Titolare, nel corso del rapporto, può concordare con la Banca la modifica dei limiti di utilizzo previsti nel presente Contratto. I predetti limiti possono essere modificati dalla Banca ai sensi dell'art. 39 del Contratto. Le disposizioni di questo Contratto si applicano alle Operazioni di pagamento e di prelievo di contante secondo le modalità indicate dalle leggi in vigore.

# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

#### Art. 2.2 - Composizione

Il Contratto si compone di questo Regolamento – che contiene le condizioni generali di contratto – e dei seguenti documenti allegati, che ne sono parte integrante e sostanziale:

- “Documento di sintesi Nexi Debit”;
- “Modulo di Richiesta” della Carta, comprensivo dei dati anagrafici e degli altri dati del Titolare;
- “Informativa in materia di trattamento dei dati personali”;
- “Sicurezza dei pagamenti” disponibile anche sul Sito Internet.

Le disposizioni di cui al presente Contratto si applicano alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante secondo le modalità indicate nel D.Lgs. 11/2010 e nelle disposizioni normative, tempo per tempo vigenti, applicabili ai servizi di pagamento.

#### Art. 3 - Rapporti tra la Banca, Nexi ed il Circuito Internazionale

Il Titolare prende atto che: la Banca, con specifico accordo, ha affidato a Nexi per suo conto e sotto la sua responsabilità l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzate a garantire la funzionalità della Carta. Di conseguenza, nel Contratto si farà riferimento a Nexi anche quando opera per conto della Banca. Nexi, in virtù di apposito accordo di licenza, gestisce i rapporti con il Circuito Internazionale riguardanti la produzione, la personalizzazione e l'operatività delle Carte, nel rispetto delle norme emanate dal Circuito Internazionale. Nexi, pertanto svolge attività connesse all'operatività della Carta (quali, a puro titolo esemplificativo, l'attivazione della Carta, l'operatività relativa alle Operazioni di pagamento e dei flussi di spesa presso gli Esercenti, di prelievo di contante, di rilevazione contabile sulla Carta, il controllo frodi, il corretto funzionamento del Sito Internet, il Servizio Clienti e le contestazioni). Rimane di esclusiva competenza della Banca il rapporto con il Cliente connesso alla gestione del Conto.

#### Art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto

La Carta è emessa dalla Banca a proprio insindacabile giudizio, e viene rilasciata al Richiedente – che intrattiene con essa un rapporto di conto corrente o altro conto di pagamento – esclusivamente se persona fisica minorenni o maggiorenne, residente o non residente, in possesso di codice fiscale. Il Titolare può anche essere una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno purché autorizzato/a in forma scritta nel Modulo di Richiesta dal genitore o da chi ne fa le veci (il “Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno”). Autorizzando il Titolare, il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno accetta il Contratto e si fa carico di ogni obbligazione del Titolare ai sensi del Contratto stesso. Il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno assume inoltre ogni responsabilità relativa all'utilizzo della Carta nei confronti della Banca, del Gestore, del Circuito Internazionale e di terzi fino al raggiungimento della maggiore età del Titolare (o fino alla cessazione della tutela/curatela/amministrazione di sostegno), che da quel momento assumerà la piena responsabilità per ogni utilizzo della Carta. La richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di richiesta, deve essere sottoscritta presso i canali bancari o del Soggetto Collocatore incaricato dalla Banca di provvedere al perfezionamento della richiesta di emissione. Il Modulo di Richiesta, debitamente compilato in ogni sua parte, firmato dal Cliente e convalidato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore, costituisce la proposta contrattuale del Cliente. Il Contratto è perfezionato dopo che la richiesta è stata accettata dalla Banca e quando il Titolare: i) riceve la Carta insieme alla lettera di accettazione sottoscritta dalla Banca o ii) prima della ricezione fisica della Carta, accede all'Area Personale prendendo visione e confermando il messaggio di accettazione delle condizioni sottoscritte al momento della richiesta Carta. Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno). Qualora la Banca si avvalga di un Soggetto Collocatore per il perfezionamento della richiesta di emissione, l'identificazione del Titolare è effettuata dal Soggetto Collocatore. La Carta, intesa come supporto fisico, è di proprietà di Nexi, che è responsabile del suo funzionamento nei confronti del Circuito Internazionale. Il Contratto, se le modalità tecniche lo consentono, potrà essere sottoscritto dal Titolare anche tramite firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata. Il servizio di firma elettronica qualificata viene messo a disposizione dal QTSP - Prestatore di Servizi fiduciari qualificati della Banca ai sensi di quanto previsto dal relativo Manuale Operativo previa adesione al relativo servizio da parte del Titolare. Il servizio di firma elettronica avanzata viene fornito ad iniziativa esclusiva della Banca che è anche responsabile del suo corretto funzionamento così come della sua coerenza con le norme tempo per tempo in vigore. A tale riguardo, il Titolare deve aver preliminarmente aderito e acconsentito specificatamente alle condizioni d'uso del servizio di firma elettronica avanzata fornito dalla Banca.

#### Art. 5 - Diritto di ripensamento del Cliente

Se il Contratto è perfezionato a) fuori dai locali commerciali della Banca o del Soggetto Collocatore, oppure b) mediante tecniche di comunicazione a distanza (quali ad esempio il telefono, Internet o la posta elettronica), e quindi senza la presenza fisica e contemporanea del Cliente e del personale della Banca o del Soggetto Collocatore, il Cliente, che riveste la qualifica di Consumatore, ha facoltà di esercitare il proprio diritto di ripensamento e quindi di recedere dal Contratto senza indicarne il motivo e senza incorrere in penali, entro 14 giorni dalla data di conclusione dello stesso come determinata ai sensi del precedente art. 4, oppure – se successivo – dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo. La comunicazione di recesso dovrà avvenire tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, da inviare alla Banca agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44. 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. 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. 38.

#### Art. 6 - Durata del Contratto e validità della Carta

Il Contratto ha durata indeterminata. Ogni Carta è valida fino all'ultimo giorno del mese di scadenza indicato sulla Carta è previsto per sicurezza e per permettere la sostituzione periodica della plastica, e non incide sulla durata indeterminata del Contratto. Di regola la Carta è rilasciata per un periodo massimo di 60 mesi e vengono rinnovate automaticamente, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvo i casi di risoluzione o recesso dal Contratto. La Banca, d'accordo con Nexi, può prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo delle Carte. In sede di emissione della Carta, durante la validità della stessa e per ogni rinnovo, la Banca provvede all'addebito in Conto di una quota, come indicato nel Documento di Sintesi.

#### Art. 7 - Disponibilità Massima della Carta

La Carta può essere utilizzata per le Operazioni e i pagamenti di cui al successivo art. 8 esclusivamente in presenza di disponibilità sufficiente sul Conto. La Carta prevede inoltre limiti di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dalla Banca e indicati nel Documento di Sintesi. Il Titolare (ed eventualmente il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno se il Titolare è minorenne o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno) può concordare per iscritto con la Banca eventuali variazioni dei limiti di utilizzo. La Banca può valutare ed accettare tale richiesta a proprio insindacabile giudizio. Qualora l'importo della singola Operazione di pagamento o di prelievo (comprensiva delle eventuali commissioni e spese indicate nel Documento di Sintesi) superi la disponibilità del Conto o uno o più dei limiti di utilizzo indicati nel Documento di Sintesi, la Banca è legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione.



# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Il Titolare prende atto che, per le Operazioni di prelievo di contante, le Banche che erogano il servizio, e/o i terzi proprietari o Gestori degli sportelli automatici abilitati (ATM) aderenti al Circuito Internazionale, possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo, applicabili per ciascuna Operazione, giornalieri, mensili, o altro. Per motivi di sicurezza, al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato della Carta, la Banca può altresì stabilire limiti massimi di spesa per i singoli utilizzi effettuati dal Titolare presso gli Esercenti. In ogni caso per ulteriori informazioni in merito ai limiti massimi dei singoli utilizzi il Titolare può contattare in qualsiasi momento il Servizio Clienti.

#### Art. 8 - Uso della Carta

La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi. Il Cliente è tenuto a segnalare, le eventuali Operazioni superiori a Euro 15.000 effettuate per conto di terzi e a fornire tutte le informazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale l'Operazione è compiuta, indipendentemente dal fatto che siano effettuate con un'operazione unica o con più Operazioni frazionate. La Carta, nel rispetto di quanto indicato al precedente art. 7, consente al Titolare di:

- a) acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti. L'acquisto può avvenire, con meccanismi di Autenticazione Forte del Cliente se il sistema lo richiede:
  - (i) inserendo la Carta nell'apparecchiatura POS, con digitazione del PIN;
  - (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.

Il Titolare può inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e fissare un limite di spesa per le Operazioni di pagamento, tramite la funzionalità base del Servizio Spending Control. Il Servizio, come funzionalità aggiuntiva, consente di personalizzare la spendibilità della Carta. Il Servizio Spending Control è fruibile mediante accesso all'Area Personale o contattando il Servizio Clienti. Per le condizioni economiche del Servizio Spending Control si rimanda al Documento di Sintesi. Per le modalità di funzionamento del Servizio e per il dettaglio delle funzionalità base e aggiuntive disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio, pubblicato nella sezione Trasparenza.

#### Art. 9 - Addebito in Conto, consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

L'addebito in Conto delle Operazioni di pagamento è eseguito dalla Banca in base alle registrazioni effettuate automaticamente dalle apparecchiature presso le quali le Operazioni sono avvenute. Tale momento è da intendersi quale momento di ricezione dell'ordine di pagamento. Per le Operazioni di pagamento l'autorizzazione del Cliente è rilasciata con le modalità previste al precedente art. 8. Con il rilascio del consenso in conformità al comma precedente, il Cliente conferma di concludere l'Operazione di pagamento, riconosce che l'importo indicato sullo scontrino emesso dai POS, o su altro documento equivalente, è esatto e può essergli irrevocabilmente addebitato, fatto salvo quanto stabilito in merito alla revoca del consenso (di cui al successivo art. 10) e all'utilizzo non autorizzato della Carta ai sensi del Contratto. L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'Operazione di pagamento. I corrispettivi delle spese effettuate vengono pagati all'Esercente, per conto del Cliente. La Banca addebita di volta in volta gli importi relativi alle spese senza preventiva comunicazione al Titolare. Il Titolare può chiedere eventuale rettifica, come stabilito dall'art. 22.

#### Art. 10 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il consenso a eseguire una Operazione di pagamento, trasmessa dal Cliente, o tramite Beneficiario, può essere revocato dal Cliente prima che Nexi riceva l'Ordine di pagamento. La revoca deve avvenire, quando possibile, con le stesse modalità con cui il consenso è stato dato, o con le diverse modalità previste dall'Esercente/Beneficiario e/o dai Circuiti Internazionali. Una volta ricevuto da Nexi, l'Ordine di pagamento diviene irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso di Nexi. La Banca si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, come indicato nel Documento di Sintesi, e che sono comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti. Fatto salvo quanto previsto dal precedente comma, per le Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente non può revocare l'Ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al Beneficiario o dopo avergli dato il consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento. Le Operazioni di pagamento eseguite successivamente al momento in cui Nexi riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

#### Art. 11 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

La Banca e Nexi possono rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento da chiunque disposti se non rispettano le disposizioni del Contratto o se il pagamento è contrario alle norme nazionali e comunitarie. Se la Banca o Nexi rifiutano di eseguire un Ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Cliente quanto prima attraverso:

- gli scontrini emessi dalle apparecchiature POS installate presso l'Esercente
- il sito internet presso il quale viene effettuato l'acquisto;
- per telefono, 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.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Cliente, come indicato nel Documento di Sintesi. Un Ordine di pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto da Nexi. Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Cliente, come indicato nel Documento di Sintesi. Un Ordine di pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto da Nexi.



## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

##### Art. 12 - Rapporti con gli Esercenti

Il Titolare riconosce espressamente:

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

Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Titolare può rivolgersi a Nexi per attivare le procedure di rimborso previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, in caso di difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, nei limiti e alle condizioni stabilite dal Circuito Internazionale medesimo. Per conoscere i termini e le condizioni delle procedure di rimborso, il Titolare può contattare il Servizio Clienti.

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

Il Titolare può effettuare prelievi di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso l'uso degli sportelli (ATM), che espongono il marchio del Circuito Internazionale. Per le Operazioni agli sportelli ATM, il consenso è dato digitando il PIN. Il Titolare accetta e riconosce che le Operazioni effettuate con l'utilizzo del PIN sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono a se stesso. Le registrazioni delle disposizioni effettuate agli (ATM) hanno valore di prova. La Banca e Nexi non sono responsabili se la Carta non viene accettata presso gli ATM, o se non viene erogato contante, o è erogato contante per importi inferiori al limite di utilizzo residuo. Su tutti i prelievi di contante la Banca applica una commissione come previsto nel Documento di Sintesi. Le Banche che erogano il servizio e/o i terzi proprietari o Gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni comunicate e/o evidenziate dagli ATM al momento del prelievo.

##### Art. 14 - Operazioni in valuta estera

Tutte le Operazioni eseguite in valuta diversa dall'Euro sono addebitate:

- in Euro, al tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale nel momento della conversione;
- nel rispetto degli accordi internazionali in vigore;
- con applicazione della commissione indicata nel Documento di Sintesi.

L'utilizzo della Carta, in tutti i Paesi, è soggetto alle norme valutarie di tempo in tempo vigenti ed applicabili. Per ogni Operazione di pagamento con valuta diversa dall'euro ma appartenente a paesi aderenti allo S.E.E., Nexi:

- rappresenta le commissioni di conversione valutaria come maggiorazione percentuale sugli ultimi tassi di cambio di riferimento in euro disponibili pubblicati dalla Banca centrale europea (BCE);
- fornisce a titolo gratuito al Titolare, subito dopo avere ricevuto l'Ordine di pagamento, la relativa comunicazione tramite e-mail, all'indirizzo rilasciato dal Titolare medesimo in fase di richiesta di emissione della Carta o successivamente tramite il Servizio Clienti. Il Titolare può scegliere di non ricevere le predette informazioni richiedendo la disattivazione delle comunicazioni tramite il Servizio Clienti. Nexi non invierà le predette comunicazioni nel caso in cui il Cliente non abbia rilasciato il proprio indirizzo e-mail. In tale comunicazione è indicato anche il tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale, per quanto vi possono essere alcuni casi in cui i Circuiti Internazionali, nel momento della contabilizzazione dell'Operazione di pagamento, applicano un tasso di cambio diverso da quello comunicato appena ricevuto l'Ordine di pagamento; il tasso di cambio effettivamente applicato è sempre rappresentato in rendicontazione.

Nexi rende altresì disponibile sul proprio Sito Internet, nella sezione "Trasparenza", una piattaforma elettronica attraverso cui calcolare le maggiorazioni applicate in sede di conversione valutaria.

##### Art. 15 - Firma sulla Carta

Il Titolare ha l'obbligo di firmare la Carta sul retro non appena ne entra in possesso, restando responsabile di ogni conseguenza che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta non firmata, anche ai sensi del successivo art. 27.

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

A ciascuna Carta è attribuito un codice personale segreto (PIN), che deve essere utilizzato solo dal Titolare, insieme alla Carta, per le Operazioni di pagamento, e per le Operazioni di prelievo di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli ATM aderenti al Circuito Internazionale. Il PIN può essere utilizzato – se richiesto – anche per altri tipi di pagamento che prevedono l'uso di apparecchiature elettroniche. Il PIN, generato automaticamente, non è noto né al personale della Banca né a quello di Nexi o dell'eventuale Soggetto Collocatore ed è comunicato al Titolare tramite i canali via via disponibili. Il Titolare deve di custodire il PIN con la massima cura, tenerlo segreto, non annotarlo sulla Carta, non conservarlo con la Carta o con altri documenti personali. In caso di violazione delle misure di cautela di cui al presente articolo, il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta insieme al PIN, anche nei termini ed alle condizioni di cui al successivo art. 30.

##### Art. 17 - Identificazione del Titolare ed eventuale invalidazione della Carta

L'Esercente, all'atto dell'acquisto, e la Banca in occasione di prelievi di denaro contante allo sportello, possono chiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e di annotarne gli estremi. Se la Carta risulta legittimamente bloccata, la Banca e l'Esercente possono trattenerla e invalidarla.

##### Art. 18 - Servizi online

Il Titolare può accedere, tramite autenticazione forte, richiesta nel rispetto della normativa vigente, ad un'area riservata del Sito Internet e dell'App (l' "Area Personale") dedicata a servizi informativi, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità. Per usufruire dei servizi online, il Titolare dovrà preventivamente registrarsi inserendo le informazioni richieste. Il Sito Internet e le relative funzionalità sono amministrati da Nexi, in forza di quanto specificato al precedente art. 3. Nexi è autorizzata ad attivare ed implementare, l'elenco dei servizi disponibili sull'Area Personale, con la decorrenza e alle condizioni di volta in volta rese note da Nexi.

##### Art. 19 - Messaggi di Alert tramite notifiche da APP, SMS o e-mail relativi agli Ordini di pagamento ed alle Operazioni di prelievo di contante

I messaggi di Alert, forniti tramite notifiche da APP o tramite SMS o e-mail, consentono al Titolare di monitorare Ordini di pagamento e/o Operazioni di prelievo di contante richiesti sulla sua Carta al fine di operare in sicurezza e gestire consapevolmente l'utilizzo della Carta medesima.

##### Art. 19.1 - Messaggi di Alert – Avvisi di Sicurezza, Notifiche Movimenti e ioSICURO

i) Gli **Avvisi di Sicurezza** sono inviati gratuitamente da Nexi:

- tramite canale SMS per 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.

ii) In alternativa, il Titolare può attivare le **Notifiche Movimenti** da APP; il servizio è fornito gratuitamente per ogni transazione di importo pari o superiore alla soglia di 2 Euro.

# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

iii) I Messaggi di **Alert ioSICURO** consistono nell'invio da parte di Nexi al Titolare, ai sensi e per le finalità di cui dell'art. "Blocco della Carta" di SMS o notifica in App Nexi Pay, per avvisarlo di eventuali transazioni sospette con possibilità di risposta da parte del Titolare stesso. Al momento dell'invio del Messaggio di Alert ioSICURO la spendibilità della Carta viene totalmente o parzialmente vincolata. Nel caso in cui l'Ordine di pagamento o l'Operazione non siano stati effettuati dal Titolare, lo stesso deve prontamente attivarsi secondo quanto previsto al successivo art. 30 in relazione a qualunque anomalia o problema relativo alla Carta. Tale servizio di messaggistica viene attivato automaticamente a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare. Il Titolare ha l'obbligo di segnalare tempestivamente a Nexi eventuali successive variazioni del numero di telefono cellulare, in conformità a quanto previsto al successivo art. 43. I Servizi di messaggistica sono strettamente collegati al numero telefonico indicato dal Titolare.

#### Art. 19.2 - Funzionamento dei Messaggi di Alert

Nexi invia al cellulare o indirizzo e-mail, ove presente, indicato dal Titolare un messaggio con i dati necessari a identificare l'Ordine di pagamento o l'Operazione di anticipo di contante. Il Titolare può così verificare la correttezza dei dati e:

- rilevare e comunicare subito al Servizio Clienti di Nexi (recapiti all'art. 44) eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto all'art. 27; e/o
- richiederne la rettifica (cfr. art. 22).

Il regolamento dei servizi relativi ai Messaggi di Alert e il valore delle soglie delle transazioni al raggiungimento delle quali scatta l'invio sono disponibili nell'Area Personale o possono essere richiesti al Servizio Clienti. Il Titolare deve segnalare a Nexi eventuali variazioni del numero di telefono o dell'indirizzo e-mail (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 o all'indirizzo e-mail indicato. Pertanto, in caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico o dell'indirizzo e-mail, tali servizi saranno fruiti dal cessionario, sotto l'esclusiva responsabilità del Titolare che lo cede. Successivamente all'attivazione dei Messaggi di Alert, è possibile, tramite il Servizio Clienti oppure tramite l'Area Personale:

- modificare, integrare o escludere le Carte aderenti;
- modificare il numero di utenza di telefonia mobile abilitato all'utilizzo del servizio;
- modificare il canale di ricezione dei Messaggi di Alert, se previsto.

#### Art. 20 - Pagamenti

Il Titolare si obbliga a corrispondere gli importi relativi a tutte le Operazioni di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante effettuate con la Carta, anche attraverso apparecchiature elettroniche e canali virtuali, telefonici e telematici, nonché i seguenti oneri e commissioni:

- la quota definita al precedente art. 6;
- le commissioni per gli oneri di negoziazione relativi ad utilizzi effettuati in valuta diversa dall'Euro (già incluse nei tassi di cambio applicati);
- le commissioni applicate su Operazioni di prelievo di denaro contante;
- eventuali oneri di carattere fiscale;
- eventuali altre spese indicate nel Documento di Sintesi.

L'ammontare degli oneri e commissioni di cui al comma precedente è indicato nel Documento di Sintesi. Tutti i pagamenti oggetto del presente articolo sono addebitati al Titolare dalla Banca direttamente sul Conto, con valuta pari alla data dell'Operazione.

#### Art. 21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento

Tutte le informazioni relative alle Operazioni di pagamento effettuate sulla Carta, sono registrate contabilmente sul Conto e inoltre messe gratuitamente a disposizione del Titolare con le modalità di seguito descritte:

- su Supporto Durevole, accedendo all'Area Personale;
- telefonando al Servizio Clienti;
- tramite home banking.

Il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento tramite il Servizio Clienti, la produzione e l'invio di un riepilogo (la "Lista Movimenti"). Il costo della produzione e dell'invio di tale riepilogo è indicato nel Documento di Sintesi; in alternativa la Lista Movimenti è consultabile e scaricabile tramite accesso all'area riservata del Sito Internet.

#### Art. 22 - Rimborsi: comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite

Il Titolare, che viene a conoscenza di Operazioni di pagamento o prelievo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite, inclusi i casi di cui all'art. 28, ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica tempestivamente tale circostanza a Nexi contattando il Servizio Clienti; Nexi ha la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva di supporto. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data di addebito. Il termine di 13 mesi non si applica se la Banca ha omesso di fornire o mettere a disposizione le informazioni relative all'Operazione di pagamento o di prelievo di contante secondo quanto previsto dalle applicabili disposizioni in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi per le Operazioni di pagamento e di prelievo di contante di via via vigenti. Un'operazione di pagamento o di prelievo di contante si intende non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Titolare.

#### Art. 23 - Rimborsi: responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate

Fatta salva la necessità di tempestiva comunicazione di cui al precedente articolo, qualora un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non sia stata autorizzata, la Banca, previa indicazione di Nexi, dispone in favore del Titolare il rimborso dell'Operazione di pagamento entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui la comunicazione dell'Operazione non autorizzata perviene a Nexi. Se per l'esecuzione delle Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante sia stato addebitato un conto di pagamento, la Banca riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo. Il rimborso non preclude la possibilità per Nexi di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante era stata autorizzata; in questo caso, la Banca, previa indicazione di Nexi, può ottenere che il Titolare restituisca l'importo rimborsato. Per dimostrare che l'Operazione sia stata effettivamente autorizzata dal Titolare, ai sensi dell'articolo che precede, Nexi può chiedere al Titolare - entro 7 giorni dalla comunicazione di Operazione non autorizzata - di fornire entro un tempo ragionevole comunicato da Nexi, comunque non inferiore a 15 giorni, documenti (quali, ad esempio, messaggi sms o messaggi e-mail fraudolenti, denuncia o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di cui il Titolare chiede la rettifica. 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 da Nexi, la Banca può ottenere, previa indicazione di Nexi, che effettuerà le proprie valutazioni esclusivamente sulla base delle informazioni in suo possesso, che il Titolare restituisca l'importo rimborsato. Al riguardo, il Titolare prende atto che la Banca, qualora Nexi accerti che l'Operazione era stata autorizzata, procederà, entro e non oltre il termine massimo di 120 giorni dalla ricezione della comunicazione dell'Operazione non autorizzata, ai sensi delle previsioni che precedono, al riaddebito di tali somme ripristinando la situazione del Conto cui è collegata la Carta, come se il rimborso non avesse avuto luogo.

# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Nexi fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso. Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo alla Banca ai sensi dell'art. 45 e, se non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto riscontro, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Inoltre, se la Banca viola le regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 45. Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode. In tal caso Nexi, o la Banca, comunica subito alla Banca d'Italia tale circostanza. Le Parti escludono il diritto al risarcimento degli ulteriori danni. Alle Operazioni di pagamento effettuate via Internet si applicano inoltre, dove previsto, le disposizioni dell'art. 62 del Codice del Consumo. Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode. In tal caso Nexi, o la Banca, comunica subito alla Banca d'Italia tale circostanza. Le Parti escludono il diritto al risarcimento degli ulteriori danni. Alle Operazioni di pagamento effettuate via Internet si applicano inoltre, dove previsto, le disposizioni dell'art. 62 del Codice del Consumo.

#### **Art. 24 - Rimborsi: richieste di rimborsi per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite**

##### **Art.24.1 - Quando e come richiedere il rimborso**

Se un'Operazione di pagamento autorizzata, disposta dal Beneficiario o per suo tramite, è già stata eseguita, il Titolare, può chiederne il rimborso entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, se soddisfatte entrambe queste condizioni:

- 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.

Su richiesta della Banca, anche tramite Nexi, il Titolare, fornisce documenti e ogni elemento utile a dimostrare l'esistenza delle condizioni sopra illustrate. Entro 10 giornate operative dalla ricezione della richiesta, la Banca:

- dispone a favore del Titolare il rimborso dell'importo dell'Operazione di pagamento (l'operazione di rimborso viene registrata con data uguale a quella dell'addebito);
- fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo, entro dieci giornate lavorative dalla ricezione della richiesta. Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo ai sensi dell'art. 45 e, se non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto riscontro, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Inoltre, in caso di violazione delle regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 45.

##### **Art.24.2 - Quando il Titolare non può chiedere il rimborso**

Il Titolare non può chiedere il rimborso di Operazioni di pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite, se:

- il Titolare ha dato l'autorizzazione all'Operazione di pagamento direttamente alla Banca;
- limitatamente al caso in cui l'autorizzazione del Titolare è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento, e la Banca o il Beneficiario hanno fornito o messo a disposizione del Titolare, le informazioni sulla futura Operazione di pagamento almeno 4 settimane prima della sua esecuzione.

#### **Art. 25 - Obblighi della Banca in relazione alla Carta**

La Banca deve:

- assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Titolare, fatti salvi gli obblighi del Titolare indicati negli artt. 16 e 30;
- non inviare al Titolare Carte non specificamente richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare non debba essere sostituita;
- assicurare, per il tramite di Nexi, che siano sempre disponibili il Servizio Clienti telefonico o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui all'art. 30, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 35, per chiedere la riattivazione della Carta;
- fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 30, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione della Carta;
- impedire qualsiasi utilizzo delle Carte successivo alla comunicazione del Cliente di cui al successivo art. 30.
- rispettare la normativa antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, riservandosi la facoltà di contattare il Cliente nel corso del rapporto, richiedendo informazioni al fine di adempiere agli obblighi normativi in materia di controllo costante ai sensi dell'articolo 18 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i..

#### **Art. 26 - Responsabilità della Banca: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN**

Le Operazioni di pagamento e le Operazioni di prelievo di contante sono correttamente eseguite se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta e/o il PIN, ed è stata correttamente svolta l'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta. Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare sono inesatti, la Banca non è responsabile, ai sensi dell'art. 28, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di contante. La Banca, inoltre, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare ha fornito indicazioni errate per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di contante. Nexi, che agisce in questo caso per conto della Banca, compirà sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento, e potrà eventualmente addebitare al Titolare le spese sostenute per recuperarli, comunque proporzionate ai costi sostenuti, come indicato nel Documento di Sintesi. Le Parti si danno reciprocamente atto che l'obbligazione di Nexi di attivarsi per recuperare i fondi è da ritenersi un'obbligazione di mezzi e non di risultato. Se non è possibile il recupero dei fondi, la Banca, su richiesta scritta del titolare, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela. La Banca è responsabile solo dell'esecuzione delle Operazioni di pagamento e delle Operazioni di anticipo di contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta, e/o del PIN, e con il perfezionamento dell'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta, anche se quest'ultimo ha fornito a Nexi informazioni ulteriori rispetto a tali dati.

#### **Art. 27 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante**

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 23, 25 e 28, qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o un'Operazione di prelievo di contante già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'Operazione di pagamento o di prelievo di contante sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti. A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. 22, Nexi può chiedere al Cliente documenti (quali, ad esempio, memorie di spesa, scontrini emessi dalle apparecchiature POS o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di pagamento o all'Operazione di prelievo di contante di cui il Cliente richiede la rettifica.

#### **Art. 28 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento**

##### **Art.28.1 - Operazione disposta dal Titolare**

Fatti salvi gli articoli 26, 30 commi 2 e 4, e 28 quando l'Operazione di pagamento o di prelievo di contante è disposta dal Titolare, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Titolare ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'Operazione conformemente all'articolo 31. In tale caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma precedente, rimborsa tempestivamente al Titolare l'importo dell'Operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e, se l'Operazione è stata eseguita a valere su un conto di pagamento, ne ripristina la situazione come se l'Operazione di pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Titolare non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Qualora il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1, mette tempestivamente l'importo dell'Operazione di pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul conto di pagamento del Beneficiario medesimo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al Beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento.

#### Art.28.2 - Operazione disposta dal Beneficiario

Fatti salvi gli articoli 26, 30 commi 2 e 4, e 28 quando l'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del proprio utente della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento alla Banca conformemente all'articolo 31 ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione tempestivamente. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al Beneficiario non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento. Il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 30 ed è tenuto a mettergli a disposizione l'importo dell'Operazione di pagamento non appena esso sia accreditato sul proprio conto di pagamento, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta. Nel caso in cui il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di pagamento ai sensi dei commi precedenti, la Banca è responsabile nei confronti del Titolare ed è tenuta a rimborsargli, tempestivamente, l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario accredita l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta. Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto i Prestatori di servizi di pagamento si adoperano tempestivamente e senza spese, su richiesta dei rispettivi utenti, a rintracciare l'Operazione di pagamento e li informano del risultato. I Prestatori di servizi di pagamento sono inoltre responsabili nei confronti dei rispettivi utenti di tutte le spese ed interessi loro imputati a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento.

#### Art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili

La responsabilità della Banca, prevista dal Contratto, non comprende le ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e i casi in cui la Banca e Nexi hanno agito per altri obblighi di legge.

#### Art. 30 - Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione

Il Titolare deve:

- custodire e fare buon uso della Carta;
- adottare misure di massima cautela, anche per conservare il PIN e gli elementi legati all'Autenticazione Forte del Titolare;
- rispettare le indicazioni di Nexi e quanto scritto nel Contratto;
- comunicare direttamente a Nexi, non appena ne viene a conoscenza, qualunque anomalia o problema relativo alla Carta, al PIN o a tutti gli altri elementi resi via via disponibili dall'Emittente ai fini dell'Autenticazione Forte del Titolare, compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di furto dei dati della Carta (cosiddetto social engineering; es: phishing) e in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione degli stessi:
  - contattando il Servizio Clienti presso il quale, oltre al contatto con l'operatore anche tramite chat, è sempre attivo un sistema di chiamata con dispositivo automatico interattivo che consente di effettuare tale comunicazione;
  - tramite accesso all'Area Personale del Sito Internet o dell'App di Nexi in cui sono presenti sezioni dedicate a tale comunicazione;
  - dandone conferma su richiesta di Nexi con lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 giorni successivi, o con qualsiasi altro mezzo (recapiti cfr. art. 44);
  - Infine, il Titolare è tenuto a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti per tutti i casi in cui il Gestore lo richieda;
  - conservare copia della denuncia, a disposizione di Nexi, per almeno 12 mesi;

entro tale periodo, Nexi può chiedere copia della denuncia al Titolare, che deve trasmetterla entro 7 giorni dalla ricezione della richiesta. Il Titolare può chiedere a Nexi, entro i 18 mesi successivi alla data della suddetta comunicazione, di fornirgli i mezzi per dimostrare di averla correttamente effettuata.

Dopo aver ricevuto la comunicazione, Nexi:

- blocca la Carta;
- ne vieta l'utilizzo;
- fornisce al Titolare una conferma del blocco;
- comunica il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto.

Quindi la Carta, anche se poi è ritrovata, non può più essere utilizzata e deve essere tagliata in due. A seguito del blocco della Carta per i motivi di cui a questo articolo, Nexi in automatico emette un duplicato, ove previsto, e lo invia al Titolare, all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o comunicato in seguito. Se non è possibile, il Titolare è invitato a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva. Il Titolare che rispetta gli obblighi di questo articolo non subisce alcuna perdita per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente. Resta la sua piena responsabilità se ha agito in modo fraudolento, con dolo o colpa grave, o non ha osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente previsti dal Contratto; in questo caso il Titolare sopporta tutte le perdite per Operazioni di pagamento o di prelievo di contante non autorizzate.

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

- per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando Nexi non ha rispettato l'obbligo indicato all'art. 25 lett. c);
- se il Prestatore di servizi di pagamento del Titolare o del Beneficiario non esige un'Autenticazione Forte del Titolare;
- per l'utilizzo di uno strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente se lo smarrimento, furto o l'appropriazione indebita della Carta non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento.

#### Art. 31 - Rimborsi: tempi di esecuzione e data valuta

Il presente articolo si applica: a) alle Operazioni di pagamento e di prelievo di contante in Euro; b) alle Operazioni di pagamento transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'Euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Unione Europea non appartenente all'area dell'Euro, a condizione che esse abbiano luogo in Euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'area dell'Euro. La Banca assicura al Titolare che dal momento della ricezione dell'Ordine di pagamento, l'importo dell'Operazione venga accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine della Giornata lavorativa operativa successiva e, comunque, nei tempi nel dettaglio indicati nei Documenti di Sintesi.

# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Quando l'Ordine di pagamento è disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il Beneficiario trasmette l'ordine alla Banca entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario e il proprio Prestatore di servizi di pagamento. Nel caso degli addebiti diretti, l'ordine viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentono il Regolamento dell'Operazione alla data di scadenza convenuta. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento è accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario. La data valuta dell'addebito sul conto di pagamento del Titolare non può precedere la Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento o di prelievo contanti è addebitato sul medesimo conto di pagamento.

#### Art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata

In caso di danneggiamento o smagnetizzazione della Carta la sua sostituzione potrà avvenire su richiesta del Titolare alla Banca o a Nexi contattando il Servizio Clienti con le modalità previste all'art. 44. In alternativa alla sostituzione, la Banca provvederà ad emettere una nuova Carta. I corrispettivi relativi alla sostituzione della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi.

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

Se un'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'Operazione quando il Titolare dà il consenso, come, per esempio, in caso di rifornimento di carburante presso distributori automatici, Nexi può bloccare i fondi sul Conto del Titolare solo se quest'ultimo ha acconsentito che sia bloccato un importo predeterminato. Nexi sblocca subito i fondi bloccati quando riceve le informazioni sull'esatto importo dell'Operazione di pagamento e, al più tardi, dopo che ha ricevuto l'Ordine di pagamento.

#### Art. 34 - Uso illecito della Carta

L'utilizzo di una Carta bloccata, scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata, indebitamente sottratta, falsificata, contraffatta – o comunque non più utilizzabile ai sensi del Contratto – costituisce illecito, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta. La Banca e/o Nexi si riservano di perseguire anche penalmente questi comportamenti illeciti.

#### Art. 35 - Blocco della Carta

La Banca e/o Nexi hanno diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di forza maggiore o in presenza di un giustificato motivo connesso ad uno o più dei seguenti elementi:

- la sicurezza della Carta;
- il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
- qualora essi vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Titolare;
- se si verificano le ipotesi di cui all'art. 37.

Inoltre la Banca ha il diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta, in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di sospetto di un utilizzo contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo. La Banca e/o Nexi – tramite telefono, SMS, e-mail, via PEC o a mezzo lettera o altro mezzo di comunicazione – informano immediatamente il Titolare del blocco della Carta e della relativa motivazione. Se possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ex art. 126 TUB o ricorrono altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Fermo restando quanto previsto dall'art 37, 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) contattando il Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44.

#### Art. 36 - Clausola risolutiva espressa

Fatto salvo e in aggiunta a quanto previsto al precedente art. 35, la Banca può dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

- inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- infedele dichiarazione dei dati del Titolare resi al momento della richiesta di emissione della Carta;
- mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
- individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007;
- mancata osservanza degli obblighi di cui agli artt. 8 (Uso della carta), 15 (Firma sulla Carta), 16 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Messaggi di Alert tramite notifiche APP e SMS relativi agli Ordini di pagamento e alle Operazioni di prelievo di denaro contante), 20 (Pagamenti), 22 (Comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite), 26 (Responsabilità della Banca: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN);

30 (Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione); 34 (Uso illecito della Carta); 35 (Blocco della Carta); 43 (Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali). La comunicazione di risoluzione del Contratto sarà inviata al Titolare tramite raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 43. In caso di risoluzione del Contratto, il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento, in un'unica soluzione, di ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo si considera illecito.

#### Art. 37 - Recesso delle Parti

##### Recesso del Titolare

Fermo restando quanto previsto dall'art. 5, il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta da inviare tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC) alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 44. Il recesso è efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza. In caso in cui il Cliente sia minorenne o comunque sottoposto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno, la richiesta di recesso dovrà essere necessariamente sottoscritta (oltre che dallo stesso Cliente) anche dal Genitore/Tutore/Curatore/ Amministratore di Sostegno.

##### Recesso della Banca

La Banca può recedere dal Contratto nei seguenti casi:

- con preavviso di 2 mesi e senza nessun onere a carico del Cliente, dandone comunicazione a quest'ultimo tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o con gli strumenti indicati all'art. 42. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca;

# REGOLAMENTO

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

- senza preavviso e senza alcun onere a carico del Cliente, per un giustificato motivo che verrà reso noto al Cliente tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC) con le modalità di cui all'art. 43. Il recesso si considera efficace nel momento in cui il Cliente ne viene a conoscenza. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per giustificato motivo si intende l'insolvenza del Titolare, l'accertamento di protesti cambiari, l'esistenza di sequestri civili e/o penali e/o di procedimenti di ingiunzione a carico del Cliente.

#### Diritti ed obblighi del Cliente in tutti i casi di recesso

In ogni caso di esercizio del diritto di recesso:

- restano ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno) anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Cliente deve pagare, entro 30 giorni dalla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, deve invalidarla tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi e/o la Banca bloccano la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito;
- il Titolare ha diritto al rimborso della quota di cui all'art. 6 in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e ai servizi accessori, queste saranno dovute dal Cliente solo in proporzione per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, sono rimborsate in proporzione;
- il Titolare (ed eventualmente il Genitore/Tutore/Curatore/ Amministratore di Sostegno) è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla cessazione del rapporto.

#### Ulteriori effetti del recesso

In tutti i casi di cui al presente articolo, il recesso comprende anche eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini eventualmente previsti dalla normativa di settore.

### Art. 38 - Servizi accessori

La Banca e Nexi possono associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (ad esempio coperture assicurative, servizi di emergenza e di assistenza). L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet o contattando il Servizio Clienti. La documentazione informativa relativa alle coperture assicurative, offerte gratuitamente al Titolare, è pubblicata nell'Area Trasparenza (sezione "Assicurazioni") del Sito Internet. I servizi accessori forniti da terzi sono soggetti ai termini e alle condizioni contenute nel relativo Regolamento contrattuale predisposto dal fornitore del servizio, e sottoscritto dal Titolare separatamente dal Contratto.

### Art. 39 - Modifiche al Contratto

Ogni modifica delle condizioni contrattuali ed economiche che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento e le relative informazioni ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario, è proposta e comunicata dalla Banca, con preavviso minimo di almeno 2 mesi rispetto alla data prevista per la sua applicazione. La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dal Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto, senza spese, con comunicazione da inviare alla Banca con le modalità e gli effetti di cui all'art. 37, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica.

La Banca può applicare modifiche dei tassi di cambio con effetto immediato e senza preavviso:

- favorevoli al Titolare;
- sfavorevoli al Titolare, quando la modifica dipende solo dalla variazione dei tassi di cambio di riferimento convenuti nel Contratto: in questo caso informa tempestivamente il Titolare con comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte in questo articolo.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Consumatore, la proposta di modifica unilaterale è possibile solo se sussiste un giustificato motivo. Fermo restando quanto sopra precisato con riferimento alle sole modifiche inerenti ai servizi di pagamento e alle relative informazioni, la Banca, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente anche in senso sfavorevole al Cliente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di Contratto, dandone comunicazione al Cliente, con un preavviso minimo di almeno 2 mesi rispetto alla data prevista per la loro applicazione ai sensi dell'art. 118 del Testo Unico Bancario. La proposta di modifica unilaterale si ritiene approvata se il Cliente non comunica alla Banca di recedere dal Contratto, senza spese, con le modalità e gli effetti di cui all'art. 37 entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo potranno essere effettuate con le modalità di cui all'art. 43. Con le medesime modalità le suddette comunicazioni potranno essere trasmesse anche congiuntamente la messa a disposizione del Documento di Sintesi Annuale. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

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

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

### Art. 41 - Tempi massimi di chiusura del Contratto

I tempi massimi di chiusura del Contratto, in caso di recesso del Cliente, di 45 giorni dalla data di ricezione da parte della Banca della comunicazione di recesso.

### Art. 42 - Cessione del Contratto/credito

La Banca può cedere in ogni momento a terzi il Contratto o i diritti da esso derivanti, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Cliente ai sensi del successivo art. 43, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente.

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

Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo scritto fra la Banca e il Cliente, sono in italiano. L'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento al Titolare ai sensi del Contratto o da esso consentito – quali, a titolo meramente esemplificativo, eventuali notifiche e proposte di modifica unilaterale del Contratto – sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/recapiti indicati dal Titolare nel Modulo di Richiesta, o a quello successivamente comunicato ai sensi del presente articolo. 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. Fermo restando quanto previsto dal precedente art. 21 in merito alle comunicazioni periodiche, se non è escluso dalla legge o dal Contratto, la Banca e/o Nexi forniscono al Titolare le comunicazioni di cui al Contratto mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, consentendo il salvataggio delle stesse su Supporto Durevole. La Banca e/o Nexi possono, ad esempio, utilizzare la posta elettronica – all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta dal Titolare o al diverso indirizzo successivamente comunicato, i sistemi di chiamata senza intervento di un operatore mediante dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentono una comunicazione individuale. Le telefonate possono essere registrate. Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra possono anche essere messe a disposizione del Cliente sul Sito Internet, avvisando della pubblicazione il Titolare via e-mail. Il Titolare può cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione, comunicandolo alla Banca e/o Nexi con le modalità precedentemente indicate. Se il Titolare è un minorenne o una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno, l'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento ai sensi del Contratto o da esso consentito, sarà effettuato con piena validità agli indirizzi/ recapiti del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno indicati nel Modulo di Richiesta. Il Titolare si impegna a comunicare tempestivamente alla Banca e/o Nexi eventuali variazioni di residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e/o di ogni altro recapito e dato personale comunicato in precedenza e contenuto nel Modulo di Richiesta. Tale comunicazione può avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., mediante posta elettronica, oppure telefonicamente al Servizio Clienti.



## REGOLAMENTO

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Se il Titolare omette di comunicare eventuali variazioni dei propri dati, le comunicazioni inviate all'ultimo indirizzo comunicato si intenderanno pienamente valide ed efficaci.

#### Art. 44 - Comunicazioni alla Banca e a Nexi

L'invio di comunicazioni per iscritto dovrà essere effettuato dal Titolare:

a) se indirizzate alla Banca, al seguente indirizzo:

---

b) se indirizzate a Nexi, al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

Per tutte le comunicazioni di cui al presente Contratto, le domande, le richieste di supporto ed i servizi diretti al Servizio Clienti, nonché in tutti gli altri casi in cui il Contratto prevede l'utilizzo di canali di comunicazione alternativi (telefono, e-mail, ecc.), il Titolare dovrà utilizzare gli indirizzi/recapiti indicati nel Foglio Informativo o sul Sito Internet.

#### Art. 45 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Titolare (ed eventualmente il Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno se il Titolare è minorenne o soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno) può presentare reclami alla Banca, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., o via PEC, rispettivamente, ai seguenti recapiti:

---

È considerato valido il reclamo che contiene gli estremi di chi lo propone, i motivi del reclamo, la firma o analogo elemento che consenta di identificare con certezza il Cliente. La Banca risponde al reclamo entro 15 giornate lavorative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Se la Banca, in situazioni eccezionali, è impossibilitata a rispondere al reclamo entro le tempistiche indicate, può dare al Titolare una risposta interlocutoria spiegando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 giornate lavorative. Nei casi di risposta interlocutoria, la Banca deve comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 giornate lavorative. Se la Banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Titolare non è comunque soddisfatto della risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"). Tale "Guida" è disponibile sul Sito Internet o attraverso il Servizio Clienti, presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultando direttamente il Sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). Le modalità per la messa a disposizione della Guida sono reperibili anche attraverso il Servizio Clienti. Il ricorso all'ABF è di regola presentato on line accedendo all'Area Riservata del portale [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), previa registrazione. Il costo del ricorso all'ABF è pari a 20 euro, o altro importo determinato dall'ABF stesso. In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra descritta, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28), il cui elenco è consultabile presso il Sito Internet <https://mediazione.giustizia.it> nella sezione dedicata. In ogni caso, per procedere all'eventuale via giudiziale, è necessario seguire prima questo procedimento di mediazione. In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle norme di cui al Titolo II del D. Lgs. 11/2010, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi del combinato disposto degli artt. 39 e 2, comma 4, lett. a) del D. Lgs. 11/2010). In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione all'emissione di Moneta Elettronica e alla gestione del relativo circuito di pagamento, sono applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010).

#### Art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è redatto in italiano e regolato dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto è competente, in via esclusiva, il Foro dove il Cliente ha la residenza o il domicilio.

#### Art. 47 - Controlli

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

## MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

## DATI DELLA BANCA EMITTENTE

Abi

Cab

c/c

Cin

## CARTA: DATI DELLA CARTA

CIRCUITO **CIR** \_\_\_\_\_ LIMITE UTILIZZO \_\_\_\_\_,00 NUMERO CARTA \_\_\_\_\_  
CODICE PRODOTTO **CPT** \_\_\_\_\_ CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO \_\_\_\_\_

## DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE LA CARTA

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

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - altro DATA SCADENZA \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO  
☐ 06 - Altro (Specificare) \_\_\_\_\_LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE RILASCIO **NAZ** \_\_\_\_\_RESIDENZA **RES**

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **NAZ** \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")DOMICILIO **DOM** (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **NAZ** \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

N. TELEFONO ABITAZIONE \_\_\_\_\_ N. TELEFONO UFFICIO \_\_\_\_\_

N. TELEFONO CELLULARE **CEL** \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_  
(dato obbligatorio)PROFESSIONE **PRO** \_\_\_\_\_ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA - TAE **TAE** \_\_\_\_\_LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ/RELAZIONE D'AFFARI PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **NAZ** \_\_\_\_\_  
(se in Italia) (se all'Estero)PROVENIENZA FONDI  
(possibile selezione multipla)☐ A - Reddito da lavoro/attività ☐ B - Pensione ☐ C - Eredità ☐ D - Rendita ☐ E - Vincita ☐ F - Donazione☐ G - Altro \_\_\_\_\_FINALITÀ DEL RAPPORTO ☐ Acquisti presso esercizi commerciali ☐ Prelievi di contante ☐ Acquisti su Internet

## MODULO DI RICHIESTA

## Richiesta tramite Banca

## Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

## DATI ANAGRAFICI DEL GENITORE/TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO

(da compilare obbligatoriamente in caso di rilascio della Carta ad un minorenne o ad una persona soggetta a tutela/amministrazione di Sostegno, i cui dati devono essere riportati nel riquadro "Dati anagrafici del Richiedente la Carta").

|                 |                     |           |         |     |
|-----------------|---------------------|-----------|---------|-----|
| COGNOME         | NOME                | SESSO     | F       | M   |
| DATA DI NASCITA | LOCALITÀ DI NASCITA | PROVINCIA | NAZIONE | NAZ |
| CODICE FISCALE  | CITTADINANZA        |           |         |     |

## MODULO DI RICHIESTA CARTA DI DEBITO

## RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE NAZ \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

## DOMICILIO DOM (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE NAZ \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

N. TELEFONO ABITAZIONE \_\_\_\_\_ N. TELEFONO UFFICIO \_\_\_\_\_

N. TELEFONO CELLULARE CEL \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_  
(dato obbligatorio)

TIPO DOCUMENTO ☐ 01 - Carta d'identità ☐ 02 - Patente di guida ☐ 03 - Passaporto ☐ 04 - altro DATA SCADENZA \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

AUTORITÀ RILASCIO ☐ 01 - Comune ☐ 02 - Questura ☐ 03 - Prefettura ☐ 04 - MCTC ☐ 05 - UCO  
☐ 06 - Altro (specificare) \_\_\_\_\_

LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE RILASCIO NAZ \_\_\_\_\_

TIPO LEGAME COL TITOLARE ☐ 01 - Genitore ☐ 02 - Tutore ☐ 03 - Amministratore di sostegno ☐ 04 - Curatore

## IL RICHIEDENTE DICHIARA:

- di essere stato informato ed approvare che la richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di Richiesta, costituisce una proposta contrattuale e che la Banca può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
- di aver preso visione, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, del "Foglio informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit" messo a disposizione dalla Banca;
- di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale una copia integrale del Contratto, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit" che costituisce il frontespizio del Contratto ed è parte integrante della presente proposta contrattuale;
- di aver preso visione e di accettare, senza alcuna eccezione, le condizioni contrattuali riportate nel "Regolamento Titolari", che costituisce parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
- di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche applicate dalla Banca per l'emissione della Carta ed il suo utilizzo, indicate nel "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit";
- che tutti i dati, le informazioni e le dichiarazioni riportate sul presente Modulo di Richiesta sono complete e veritiere, e di impegnarsi a comunicare ogni successiva variazione degli stessi;
- ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste: (i) di aver fornito tutte le informazioni necessarie (ii) di essere il titolare della Carta e (iii) che tutte le Operazioni riconducibili al presente rapporto saranno effettuate per conto di me stesso, impegnandosi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
- di prendere atto che l'esecuzione del Contratto richiede il trattamento dei miei dati personali da parte della Banca e di Nexi Payments secondo quanto riportato nell'"informativa in materia di trattamento dei dati personali Carta di debito Internazionale Nexi Debit", che forma parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
- di autorizzare la Banca a dare comunicazione a Nexi Payments dei dati riportati sul presente Modulo di Richiesta, che verranno trattati ai fini dell'esecuzione del Contratto e altresì con le finalità per cui darò in seguito esplicito consenso.

## MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Io sottoscritto prendo inoltre atto che, ai sensi dell'art. 42 del D.Lgs. 231/2007, l'impossibilità di completare l'adeguata verifica impedirà l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto.

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma del Titolare: X  
 Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: X  
 (in caso di Titolare della Carta soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia del "Foglio Informativo Carta di debito Internazionale Nexi Debit", nonché copia completa della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta, comprensiva del "Documento di sintesi Carta di debito Internazionale Nexi Debit".

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma del Titolare: X  
 Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: X  
 (in caso di Titolare della Carta soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

Dichiaro di: ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta (i)**

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma del Titolare: X  
 Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: X  
 (in caso di Titolare della Carta soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., dichiara inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del Regolamento Titolari: art. 4 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto; art. 6 - Durata del Contratto e validità della Carta; art. 8 - Uso della Carta; art. 12 - Rapporti con gli Esercenti; art. 20 - Pagamenti; art. 21 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento; art. 27 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante; art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili; art. 30 - Obblighi del Titolare per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata; art. 35 - Blocco della Carta; art. 37 - Recesso delle Parti; art. 39 - Modifiche al Contratto; art. 46 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma del Titolare: X  
 Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: X  
 (in caso di Titolare della Carta soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

### CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016), presto il mio consenso libero e specifico affinché Nexi autonomamente o in collaborazione con la Banca possano:

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

**C3** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al mio profilo personale:

**C8** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

**C4** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

**C5** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma del Richiedente: X

## MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

## CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Titolari di Carta Minorenni o soggetti a tutela/amministrazione di sostegno)

Avendo letto e compreso l'Informativa che è stata fornita da Nexi e dalla Banca, ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016), io sottoscritto \_\_\_\_\_, in nome e per conto del Richiedente la Carta minore \_\_\_\_\_ presto il consenso libero e specifico affinché Nexi in autonomia o in collaborazione con la Banca possa:

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

**C3** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Inviare novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al mio profilo personale:

**C8** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

**C4** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

**C5** ☐ Do il consenso ☐ Nego il consenso

Data e luogo: \_\_\_\_\_ Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno **X** \_\_\_\_\_

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

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

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma del Titolare: **X** \_\_\_\_\_

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno: **X** \_\_\_\_\_  
(in caso di Titolare della Carta soggetto a tutela/curatela/amministrazione di sostegno)

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

Il soggetto incaricato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio (artt. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare il Richiedente e di averne verificato l'identità; dichiara, inoltre, che le firme apposte sulla presente proposta contrattuale sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente (ed eventualmente del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno), i cui dati personali, riportati nella presente proposta contrattuale, sono stati verificati mediante documenti affidabili ed indipendenti esibiti in originale.

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Nome e Cognome in stampatello del soggetto incaricato: \_\_\_\_\_

Firma del soggetto incaricato: **X** \_\_\_\_\_

# MODULO DI RICHIESTA

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

#### (i) Obbligo di astensione

Art. 42 del D. lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le Operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di Operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 34.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire Operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

#### (ii) "Persone politicamente esposte": Sono persone politicamente esposte le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini, ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

## Come contattare il Servizio Clienti Nexi

### Blocco Carta

24 ore su 24, 365 giorni all'anno

Numero Verde 800-15.16.16

Dall'estero: +39.02.34980.020 (\*\*)

Dagli USA: Numero Verde Internazionale 1.800.473.6896

### Informazioni/Assistenza

Servizi automatici: 24 ore su 24,  
365 giorni all'anno

Numero a pagamento: 02.345.444 (\*)

Dall'estero: +39.02.34980.020 (\*\*)

Servizi con operatore:

8.00-20.00, lunedì - venerdì

Per maggiori dettagli sul Servizio Assistenza Clienti consultare il Sito Internet :  
<https://www.nexi.it/it/assistenza-clienti/carte/>  
contattaci-carte

### Informazioni per non Titolari

Numero a pagamento 02.345.441 (\*)

(\*) Numero soggetto a tariffazione urbana secondo l'operatore telefonico utilizzato.

(\*\*) Nexi accetta chiamate a carico del destinatario, secondo le modalità previste dagli operatori telefonici locali utilizzati.



## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

## SPIEGAZIONE DEI CAMPI

| TAE TIPO ATTIVITA' ECONOMICA - TAE |                                                                                                                         |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Codice                             | Descrizione                                                                                                             |
| 001                                | Pubblica amministrazione e magistrati                                                                                   |
| 005                                | Forze dell'ordine/forze armate                                                                                          |
| 010                                | Coltivazione prodotti agricoli e olio                                                                                   |
| 012                                | Produzione vino                                                                                                         |
| 014                                | Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca                                                                               |
| 110                                | Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua) |
| 210                                | Produzione metalli                                                                                                      |
| 230                                | Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali                          |
| 250                                | Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche                                      |
| 320                                | Produzione macchine agricole e industriali                                                                              |
| 330                                | Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi                                  |
| 340                                | Produzione materiale elettrico                                                                                          |
| 350                                | Produzione mezzi di trasporto                                                                                           |
| 410                                | Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco                                                          |
| 430                                | Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento                                                                        |
| 440                                | Produzione tappeti, tappezzerie                                                                                         |
| 450                                | Produzione calzature                                                                                                    |
| 460                                | Produzione biancheria per la casa e arredamento                                                                         |
| 470                                | Produzione, trasformazione carta e cartone                                                                              |
| 473                                | Prodotti stampa ed editoria                                                                                             |
| 480                                | Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici                                                                     |
| 490                                | Produzione legno, sughero                                                                                               |
| 463                                | Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia                                                        |
| 467                                | Produzione mobili in legno e giunco, materassi                                                                          |
| 491                                | Produzione gioielli e orficeria                                                                                         |
| 492                                | Produzione strumenti musicali                                                                                           |
| 493                                | Prodotti cinematografia e fotografia                                                                                    |
| 494                                | Produzione giocattoli e articoli sportivi                                                                               |
| 495                                | Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria                                                                      |
| 500                                | Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili                                                                        |
| 600                                | Commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti                                                         |
| 611                                | Commercio materie prime agricole, animali vivi                                                                          |
| 613                                | Commercio legname e materiale da costruzione                                                                            |
| 614                                | Commercio macchine, attrezzature, veicoli                                                                               |
| 615                                | Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta                                                         |
| 616                                | Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature                                                                    |
| 617                                | Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco                                                                         |
| 618                                | Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi                                                                     |
| 619                                | Commercio altri prodotti non alimentari                                                                                 |
| 620                                | Commercio materiale di recupero                                                                                         |
| 621                                | Commercio orologi, gioielleria, argenteria                                                                              |
| 630                                | Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)                 |
| 649                                | Commercio antiquariato e oggetti d'arte                                                                                 |
| 653                                | Commercio libri, giornali, cancelleria                                                                                  |
| 654                                | Commercio armi e munizioni                                                                                              |
| 660                                | Alberghi e pubblici esercizi                                                                                            |
| 671                                | Riparazione auto, moto e biciclette                                                                                     |

# MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

| Codice | Descrizione                                                                                                                                                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 672    | Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici                                                                                                                                                        |
| 710    | Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea                                                                                                                                                              |
| 722    | Servizi trasporti di persone e merci                                                                                                                                                                           |
| 724    | Servizi per oleodotto e gasdotto                                                                                                                                                                               |
| 731    | Servizi di custodia valori                                                                                                                                                                                     |
| 732    | Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi                                                                                                                                                        |
| 740    | Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei                                                                                                                                                                 |
| 760    | Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)                                                                                                   |
| 771    | Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti                                                                                                                                                                   |
| 773    | Servizi di custodia e deposito                                                                                                                                                                                 |
| 790    | Servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)                                                                                                              |
| 829    | Bancari                                                                                                                                                                                                        |
| 830    | Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.) |
| 831    | Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/ gestionali)          |
| 832    | Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)                                                                            |
| 833    | Servizi di pubblicità                                                                                                                                                                                          |
| 834    | Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)                                                                                                                                                             |
| 840    | Servizi di noleggio e locazione                                                                                                                                                                                |
| 920    | Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana                                                                                                                                                                |
| 930    | Servizi insegnamento                                                                                                                                                                                           |
| 940    | Servizi di ricerca e sviluppo                                                                                                                                                                                  |
| 950    | Servizi sanitari destinabili alla vendita (medici, dentisti, veterinari, ecc.)                                                                                                                                 |
| 960    | Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali                                                                                                    |
| 970    | Servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)                                                                                                                                           |
| 971    | Professioni sportive e artistiche                                                                                                                                                                              |
| 972    | Sale corse, case da gioco                                                                                                                                                                                      |
| 981    | Servizi di lavanderia e tintoria                                                                                                                                                                               |
| 982    | Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza                                                                                                                                                           |
| 983    | Servizi studi fotografici                                                                                                                                                                                      |
| 984    | Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc.)                                                                       |
| 990    | Professioni giuridico/legali (avvocati, notai)                                                                                                                                                                 |
| 991    | Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)                                                                                                   |
| 992    | Professioni in discipline religiose e teologiche                                                                                                                                                               |
| 993    | Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. Agenti sportivi)                                                                                                                             |
| 000    | Nessuna attività economica esercitata in precedenza                                                                                                                                                            |
| 998    | Pensione di invalidità                                                                                                                                                                                         |
| 999    | Altro sussidio statale                                                                                                                                                                                         |

## PRO PROFESSIONE

| INDUSTRIA                | EDILIZIA                 | COMMERCIO         | AGRICOLTURA              | CREDITO        | ASSICURATIVO   | PUBBL. AMMINISTR.        | DIFESA               | ALTRE                               |
|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|----------------|----------------|--------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 01 Operaio               | 06 Operaio               | 11 Ausiliario     | 16 Operaio               | 21 Commesso    | 26 Commesso    | 31 Commesso              | 51 Truppa e Graduati | 65 Artisti, letterati e giornalisti |
| 02 Operaio Specializzato | 07 Operaio specializzato | 12 Impiegato      | 17 Operaio specializzato | 22 Impiegato   | 27 Impiegato   | 32 Impiegato             | 52 Sottufficiale     | 70 Libero Professionista            |
| 03 Impiegato             | 08 Impiegato             | 13 Imp. Direttivo | 18 Impiegato             | 23 Funzionario | 28 Funzionario | 33 Funzionario           | 53 Ufficiali         | 75 Rappresentanti e Agenti          |
| 04 Dirigente             | 09 Dirigente             | 14 Dirigente      | 19 Dirigente             | 24 Dirigente   | 29 Dirigente   | 34 Dirigente             | 54 Uff. Stato Magg.  | 80 Artigiani e commercianti         |
|                          |                          |                   |                          |                |                | 41 Ins. Scuola elem.     | 60 Magistrati        | 85 Casalinghe                       |
|                          |                          |                   |                          |                |                | 42 Ins. Scuola med. Sup. |                      | 88 Attualmente non occupato         |

## MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

## Richiesta tramite Banca

## Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

| INDUSTRIA | EDILIZIA | COMMERCIO | AGRICOLTURA | CREDITO | ASSICURATIVO | PUBBL.<br>AMMINISTR.  | DIFESA | ALTRE          |
|-----------|----------|-----------|-------------|---------|--------------|-----------------------|--------|----------------|
|           |          |           |             |         |              | 43 Ins. Universitario |        | 90 Agricoltori |
|           |          |           |             |         |              |                       |        | 93 Studenti    |
|           |          |           |             |         |              |                       |        | 95 Clero       |
|           |          |           |             |         |              |                       |        | 98 Altri       |
|           |          |           |             |         |              |                       |        | 99 Pensionati  |

**NAZ NAZIONE**

compilare con il codice dello Stato, come da Allegato 7 (elenco dei codici paesi) della Circolare U.I.C. del 20 ottobre 2000 Pubblicata nella Gazz. Uff. 11 novembre 2000, n. 264 e successivi aggiornamenti ([verificare aggiornamento tabella](#) sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).

**CIR CIRCUITO** : indicare su quale circuito deve essere emessa la carta.

| Tipo Circuito | Codice |
|---------------|--------|
| MasterCard    | M      |
| Visa          | V      |

**CPT CODICE PRODOTTO** : inserire il codice del prodotto scelto dal Cliente fra quelli qui di seguito riportati.

| Tipo Prodotto           | Codice |
|-------------------------|--------|
| istant issuing consumer | 80     |
| on demand consumer      | 81     |

## LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Alcune importanti regole e consigli per garantire la sicurezza dei dati del Titolare e della Carta

L'Emittente implementa servizi e accorgimenti appositamente pensati per garantire la sicurezza della Carta, del suo utilizzo e dei dispositivi.

### I dispositivi personali sono sempre da proteggere

#### Personal Computer:

- installare e mantenere sempre aggiornato il software di protezione antivirus (1) e antispyware;
- installare sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo e dei principali programmi appena vengono rilasciati;
- installare gli aggiornamenti e le patch di sicurezza del browser e delle applicazioni;
- eliminare periodicamente i cookies e i file temporanei Internet utilizzando le opzioni del tuo browser;
- installare un firewall (2) personale;
- effettuare regolarmente scansioni complete con l'antivirus;
- non installare applicazioni scaricate da Siti non certificati o della cui attendibilità non si è sicuri;
- se lo stesso PC è usato da più persone, è necessario che tutti adottino le stesse regole;
- il PC va protetto con PIN, password o altri codici di protezione, per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, leggere la sezione sotto riportata: "Password: come crearle e proteggerle".

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

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

#### Smartphone e Tablet:

- installare sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo appena vengono rilasciati;
- installare gli aggiornamenti e le patch di sicurezza di browser e applicazioni;
- installare e mantenere aggiornato il software di protezione antivirus e disattivare Wi-Fi, geolocalizzazione e bluetooth quando non in uso;
- utilizzare esclusivamente 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;
- smartphone e tablet vanno protetti con password, PIN e se possibile con sistemi di riconoscimento biometrico (impronta digitale, riconoscimento del volto, ...), per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, leggere la sezione sotto riportata: Password: come crearle e proteggerle;
- impostare il blocco automatico del dispositivo quando entra in stand-by per proteggere i dati e, quando possibile, attivare la crittografia del dispositivo e della memoria esterna utilizzata (es. SD);
- attivare, quando possibile, le funzionalità di "remote lock" e "remote wiping", che consentono, in caso di furto, di bloccare e cancellare i dati contenuti sul dispositivo mobile da un altro PC.

Indipendentemente dal dispositivo utilizzato, non aprire messaggi di posta elettronica di cui non si conosce il mittente o con allegati sospetti. Applicare le stesse regole alle app di messaggistica istantanea e non aprire allegati o link inviati da utenti sconosciuti.

**IMPORTANTE:** Emittente non fornisce supporto tecnico su antivirus, firewall e altre soluzioni di sicurezza installati sui dispositivi personali del Cliente, né è 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 Qeavis0804 ? "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.

# LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Alcune importanti regole e consigli per garantire la sicurezza dei dati del Titolare e della Carta

## Servizio di protezione Anti-frode 3D Secure

Durante gli acquisti online, dopo aver inserito i dati richiesti dall'Esercente per il pagamento, viene mostrata una finestra per completare l'acquisto tramite Autenticazione Forte, quando prevista dal sistema.

Al momento del pagamento,

- 1 se si è registrati all'App ed è stata impostata la modalità di accesso con impronta digitale/scansione del viso, si riceve una notifica autorizzativa e si completa l'acquisto online con riconoscimento biometrico;
- 2 se si è registrati all'App ma non è stata impostata la modalità di accesso con impronta digitale/scansione del viso, o questa non fosse momentaneamente disponibile, si riceve una notifica autorizzativa e si completa l'acquisto inserendo il codice segreto Key6 nell'App;
- 3 se non si è registrati all'App si inseriscono, nella pagina di pagamento, 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 dispositivi o della Carta o in caso di pagamenti anomali

In caso di perdita o di sottrazione dei dispositivi personali o della Carta, o in caso di abuso riscontrato o sospetto è importante agire tempestivamente.

In questi casi, è necessario contattare immediatamente il Servizio Blocco Carta (attivo 24 ore su 24) per:

- bloccare immediatamente la Carta e/o le credenziali di accesso all'Area Personale;
- verificare e, nel caso, contestare eventuali pagamenti non autorizzati.

In caso di furto o smarrimento della Carta è necessario rivolgersi alle Forze dell'Ordine per sporgere denuncia.

## Phishing 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.

## Alcuni preziosi consigli per identificare un tentativo di phishing:

### • Controllare 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. Prima di cliccare su di un link presente in una e-mail, verificare che la e-mail arrivi veramente da un mittente ed un indirizzo ufficiale.

### • Analizzare il testo della comunicazione

Diffidare di comunicazioni che presentano errori ortografici e grammaticali o fanno un uso scorretto della lingua italiana, probabilmente sono e-mail di phishing.

Diffidare di e-mail contenenti messaggi con toni intimidatori e con carattere d'urgenza che chiedono la verifica di dati personali o della Carta. Per politiche di antiphishing, non sarà richiesto in nessun caso di verificare i dati della Carta o le credenziali personali via e-mail o accedendo a pagine web.

### • Controllare l'indirizzo del Sito Internet

Per connettersi al Sito Internet, digitare direttamente l'indirizzo nella barra di navigazione e controllare di aver scritto correttamente il nome del Sito. Evitare di cliccare su link che rimandano al Sito 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 "nxi.it"), che possono indicare un sito falso o fraudolento, creato appositamente per ingannare l'utente e rubare informazioni personali o credenziali. (3)

## 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.
- **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.

(3) Un Sito sicuro e certificato adotta i protocolli di sicurezza per la gestione dei dati, assicura l'integrità dei dati e garantisce comunicazioni cifrate tra il tuo dispositivo e il servizio a cui ci si connette.

## LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Alcune importanti regole e consigli per garantire la sicurezza dei dati del Titolare e 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 vogliano maggiori informazioni, il Servizio Clienti avvierà le eventuali verifiche.

Si ricorda al Cliente che dal momento dell'addebito (che in caso di carte di credito coincide con l'addebito in conto corrente, mentre in caso di carte prepagate e di debito coincide con la data dell'operazione), ci sono 13 mesi per l'invio di eventuali contestazioni per operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite. E' possibile contestare eventuali Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite nei termini ed alle condizioni previste dalle disposizioni vigenti. I riferimenti del Servizio Clienti si trovano sulla lettera che accompagna la Carta, sul Sito Nexi, nell'Area Personale.

E' offerta alla Clientela la possibilità di bloccare la Carta in autonomia tramite l'Area Personale dell'app Nexi Pay (\*) o del Portale, nonchè 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.