



Condizioni generali per la fornitura di servizi bancari e di pagamento

Il Cliente che stipula il presente contratto (“**Contratto**”), composto da 4 sezioni, richiede a Solarisbank AG, Succursale Italiana (“**Banca**”) di utilizzare i servizi bancari e di pagamento abilitati dalla stessa Banca attraverso mezzi di comunicazione a distanza (“**Servizi**”). I Servizi sono regolati dal presente Contratto, il quale delinea le Condizioni Generali applicabili a tutti i Servizi e che disciplinano a loro volta il rapporto commerciale tra il Cliente e la Banca nella sua totalità, nonché dalle Condizioni Particolari che regolano specifici rapporti commerciali di volta in volta posti in essere da un Cliente.

Le Condizioni Generali si applicheranno anche a tutti gli altri contratti o rapporti stipulati o attivati successivamente dal Cliente che menzionino o facciano riferimento ad esse, in tutto o in parte. In caso di conflitto tra le disposizioni delle presenti Condizioni Generali e le disposizioni contenute in eventuali Condizioni Particolari che disciplinano un servizio specifico, queste ultime prevarranno.

Su richiesta, il Cliente può ottenere, in qualsiasi momento e gratuitamente, una copia aggiornata delle presenti Condizioni Generali e delle Condizioni Particolari, su carta o altro supporto durevole. Le presenti Condizioni Generali e le Condizioni Particolari possono essere visualizzate, salvate in forma leggibile e stampate dall’indirizzo <http://solarisbank.com/customer-information/italy/it-iban/italian/condizioni-generaliper-la-fornitura-di-servizi-bancari-e-di-pagamento>.

Sia il Cliente che la Banca accettano il Contratto e ne stipulano e approvano il contenuto nella sua interezza.

Il Cliente dichiara e garantisce che:

- è stato messo al corrente che la Documentazione sulla Trasparenza relativa ai Servizi e una copia del Contratto e delle Condizioni Particolari relative a ciascun Servizio sono disponibili, nella loro versione aggiornata, sul sito web della Banca;
- prima di stipulare il presente Contratto, ha letto e compreso la Documentazione sulla Trasparenza relativa ai Servizi, il Contratto e le Condizioni Particolari, se pertinenti, disponibili sul sito web della Banca.

Sezione I - Regole Generali Applicabili ai Servizi

1. Adeguata verifica del Cliente

Prima della stipula del Contratto e nel corso del rapporto con la Banca, il Cliente fornirà alla Banca i dati e i documenti necessari per lo svolgimento dell’attività di adeguata verifica del Cliente ai fini anticiclaggio, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e in conformità alle politiche e procedure della Banca.

La Banca ha la facoltà di risolvere il Contratto se rileva che le informazioni e le dichiarazioni del Cliente sono errate o non veritiere o parziali. Ove queste informazioni e dichiarazioni fossero rilevanti ai fini dell’anticiclaggio o della prevenzione delle frodi, la Banca agirà in conformità con i suoi obblighi ai sensi dei regolamenti applicabili.

2. Prerequisiti

Con la stipula delle presenti Condizioni Generali, il Cliente conferma di avere un accesso regolare a Internet e alla posta elettronica e che controllerà frequentemente i suoi messaggi in arrivo.

3. Durata

Il Contratto è a tempo indeterminato, e può essere risolto per decisione unilaterale di una delle parti, in conformità con l’articolo 5 che segue.

4. *Ius Poenitendi*

I Clienti hanno il diritto di recedere dal Contratto, gratuitamente e senza fornire alcuna motivazione, entro 14 giorni lavorativi dall’accettazione dello stesso, inviando entro tale periodo una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o altri mezzi equivalenti ai seguenti indirizzi: Solarisbank AG, Succursale Italiana - Via Pola, 11, 20124 Milano (MI), Italia; PEC: info@pec.solarisbank.it. In caso di esercizio del diritto di recesso, le operazioni e i pagamenti disposti o ricevuti dal Cliente prima che la comunicazione di recesso sia pervenuta alla Banca saranno considerati validi ed efficaci per il/nei confronti del Cliente.

Se il Cliente decide di esercitare il suo diritto di recesso ai sensi del presente articolo, sarà tenuto a pagare, nel più breve tempo possibile, e comunque non oltre 30 giorni di calendario dalla comunicazione di recesso, le commissioni dovute alla Banca per i Servizi nel frattempo concretamente resi dalla stessa fino alla data effettiva del recesso.

5. Risoluzione e recesso del Contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso e senza spese, e la Banca deve procedere alla cancellazione del/i Conto/i, se presente/i, entro un periodo massimo di 24 ore da tale richiesta, fornendo al Cliente il saldo positivo in sospeso che potrebbe rimanere sul/i medesimo/i Conto/i. Il Cliente potrà comunicare alla Banca la sua decisione di recedere dal Contratto utilizzando le modalità previste all’articolo 15 che segue.

La Banca ha facoltà di recedere dal Contratto con i consumatori e le microimprese in qualsiasi momento, con 2 (due) mesi di preavviso. La Banca potrà comunicare al Cliente la sua decisione di recedere dal Contratto utilizzando le modalità previste all’articolo 15 che segue. Il suddetto preavviso non è richiesto qualora la Banca eserciti il diritto di recesso per giusta causa. A tal fine, nel concetto di ‘giusta causa’ rientrano, *inter alia*, i casi in cui il Cliente abbia fornito delle dichiarazioni inesatte che influiscono materialmente sulla decisione della Banca di accettare il rapporto contrattuale, o in cui si verifichi o rischi di verificarsi un deterioramento sostanziale dello stato del Cliente, tale da pregiudicare l’adempimento delle obbligazioni dello stesso nei confronti della Banca.

Ciascun rapporto contrattuale facente parte dell’offerta della Banca è interconnesso agli altri, anche nei casi in cui uno o più Servizi possono essere sottoscritti e attivati a scelta del Cliente anche dopo la sottoscrizione del presente Contratto. La risoluzione del presente Contratto ad opera di una Parte comporterà anche la risoluzione automatica di tutti i Servizi sottoscritti dal Cliente, fermi i termini e le condizioni rispettivamente indicati nelle relative Condizioni Particolari.

Per i Servizi per cui è consentito il recesso singolarmente, invece, la parte recedente dovrà obbligatoriamente indicare nella comunicazione di recesso lo specifico rapporto contrattuale in relazione al quale viene esercitato il recesso; in assenza di tale indicazione, il recesso sarà considerato esercitato per tutti i rapporti contrattuali ad esso collegati.

In riferimento ai Conti Base offerti ai consumatori, la Banca ha facoltà di risolvere il contratto di conto base unicamente al verificarsi di almeno una delle seguenti condizioni:

- il consumatore ha intenzionalmente fatto uso del conto per scopi illegali;
- alla data del 31 dicembre, non ci sono fondi sul conto e non c’è stata alcuna operazione sul pagamento per più di 24 mesi



consecutivi, a meno che il consumatore non ripristini i fondi entro il termine indicato nella comunicazione di risoluzione inviata dalla Banca;

- (c) il consumatore ha fornito informazioni errate al fine di ottenere il conto base quando le informazioni corrette avrebbero comportato l'assenza di tale diritto;
- (d) il consumatore non è più legalmente residente nell'Unione Europea;
- (e) il consumatore ha successivamente aperto un secondo conto di pagamento che gli consente di usufruire dei servizi elencati all'articolo 17, paragrafo 1, della Direttiva sui Conti di Pagamento in Italia.

Se la Banca decide di risolvere il contratto in conformità con il punto (a) o (c) del periodo precedente, la sua risoluzione avrà effetto immediato; diversamente, se la Banca decide di risolvere il contratto per uno o più dei motivi menzionati nei punti (b), (d) ed (e), essa sarà tenuta ad informare il consumatore dei motivi e della giustificazione della risoluzione almeno 2 (due) mesi prima che la risoluzione divenga effettiva, per iscritto e senza addebito di costi, a meno che la divulgazione di tale informazione sia in contrasto con finalità di sicurezza nazionale o di ordine pubblico.

La comunicazione di risoluzione deve contenere tutte le informazioni, a favore del consumatore, riguardo alla procedura per presentare un reclamo contro la risoluzione del contratto e delle procedure alternative di risoluzione delle controversie disponibili secondo le presenti Condizioni generali.

6. Conseguenze del recesso

In caso di risoluzione del Contratto, il Cliente sarà tenuto a versare solo la parte proporzionale delle tariffe che sono addebitate periodicamente per i Servizi dovuti fino alla data effettiva di risoluzione del Contratto.

In caso di pagamenti ricevuti dopo la data effettiva di risoluzione, la Banca detrarrà le somme incassate dagli importi che il cliente deve ancora in base al Contratto; altrimenti, la Banca le conserva a disposizione dei Clienti.

7. Modifiche delle Condizioni Generali e Particolari

La Banca ha il diritto di modificare unilateralmente il Contratto, anche in modo sfavorevole al Cliente, anche con riferimento alle condizioni economiche, laddove sussista un giustificato motivo, tranne nel caso in cui (i) le modifiche riguardano la fornitura da parte della Banca di servizi di pagamento, e (ii) il Cliente non è un consumatore; in tale caso, non è richiesto un giustificato motivo.

Eventuali modifiche delle presenti Condizioni Generali e delle Condizioni Particolari devono essere comunicate ai Clienti che si qualificano come consumatori o microimprese, includendo la seguente terminologia: "proposta di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali". Tale comunicazione deve avvenire con un preavviso minimo di 2 (due) mesi prima della data di efficacia della proposta, per iscritto o attraverso qualsiasi supporto durevole precedentemente approvato dal Cliente: se il Cliente ha concordato un canale di comunicazione elettronica con la Banca nell'ambito del rapporto commerciale, le modifiche potranno essere offerte anche attraverso tale canale, in conformità con quanto previsto nelle relative Condizioni Particolari. Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto prima che le modifiche diventino efficaci, senza addebito di costi e alle condizioni precedentemente valide, altrimenti le modifiche saranno considerate approvate dal Cliente.

Le modifiche chiaramente favorevoli al Cliente saranno applicate con effetto immediato.

8. Diritti di compensazione

La Banca ha facoltà di compensare eventuali debiti derivanti dal Contratto con i saldi a favore del Cliente. Ciò significa che se il Cliente

non versa le somme dovute, la Banca può riscuotere il valore del debito utilizzando il saldo del/dei Conto/i, anche derivante da un altro contratto che il Cliente ha stipulato con la Banca e nel quale esiste un saldo a suo favore.

Qualora si usino, in compensazione, importi in contanti di altri Conti, la Banca ha il diritto di provvedervi direttamente.

In deroga all'articolo 1193 del Codice Civile, la Banca ha il diritto di attribuire, a sua esclusiva discrezione, i pagamenti effettuati dal Cliente o da terzi per conto di quest'ultimo, all'estinzione o alla riduzione di una o più delle obbligazioni verso la Banca, fornendo al Cliente la documentazione delle operazioni così effettuate.

9. Tariffe, Spese e Imposte

L'importo degli interessi e dei costi per i servizi abituali che la Banca fornisce ai Clienti, compreso l'importo di eventuali pagamenti aggiuntivi rispetto alla remunerazione concordata per il servizio principale, è indicato nei relativi Fogli Informativi.

Il Cliente è responsabile di tutte le spese o imposte il cui soggetto passivo non sia direttamente la Banca ai sensi di requisiti legali o regolamentari. Ciò vale in particolare per le imposte, le tariffe e le spese sostenute per la preparazione, formalizzazione e esecuzione del Contratto e ai pagamenti e rimborsi derivanti dallo stesso.

Il Cliente è tenuto a pagare e risarcire alla Banca i danni, i costi e le spese legali o di qualsiasi altro tipo, sostenuti dalla Banca stessa in conseguenza di violazioni del Contratto da parte del Cliente o per il recupero del credito, comprese le spese e i costi, sia diretti che indiretti, generati dalle azioni della Banca volte a far valere il proprio credito (ed in particolare le richieste di pagamento per posta, telefono, telegramma, notaio o altri mezzi), così come quelli derivati dalle procedure legali o extragiudiziali associate, eccetto le spese giudiziarie, che dovranno essere corrisposte in base a quanto giudizialmente determinato nel procedimento corrispondente.

10. Cessione del Contratto e obblighi di solidarietà

Il Cliente non può cedere o trasmettere il presente Contratto o nessuno dei diritti da esso derivanti senza il consenso esplicito della Banca.

Le obbligazioni del Cliente nei confronti della Banca si intendono assunte tutte congiuntamente e indivisibilmente - anche in caso di conti cointestati - anche dagli eredi del Cliente e da eventuali cessionari a qualsiasi titolo.

11. Protezione dei dati

I dati personali del Cliente saranno trattati secondo quanto stabilito nel documento informativo sulla protezione dei dati messo a disposizione del Cliente e firmato dallo stesso.

12. Reclami

Il Cliente ha il diritto di inviare reclami rivolgendosi al dipartimento di gestione dei reclami della Banca, contattando l'indirizzo indicato sul sito web della Banca all'indirizzo <https://www.solarisbank.com/content/partner/reclami>.

La Banca risponderà ai reclami in modo adeguato e in forma scritta (ad esempio per lettera o e-mail).

Le comunicazioni o avvisi inviati al cliente via e-mail saranno considerati ricevuti dal cliente lo stesso giorno lavorativo dell'invio.

La Banca invierà una risposta ai reclami ricevuti in relazione ai servizi bancari entro sessanta (60) giorni dalla data di ricezione o entro quindici (15) giorni lavorativi dalla ricezione nel caso di reclami riguardanti i servizi di pagamento. In quest'ultimo caso, se, in situazioni eccezionali, la Banca non potrà rispondere al reclamo del Cliente entro quindici (15) giorni lavorativi, invierà al Cliente una risposta provvisoria indicando chiaramente i motivi del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente riceverà una risposta definitiva, che non potrà superare i trentacinque (35) giorni lavorativi.



Nel caso il cliente sia insoddisfatto della risposta della Banca, o nel caso in cui non sia stata inviata alcuna risposta entro il termine previsto, il Cliente potrà presentare un ulteriore reclamo all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando i moduli disponibili su www.arbitrobancariofinanziario.it.

Prima di presentare un reclamo all'Autorità Giudiziaria, il Cliente e la Banca si impegnano a cercare di trovare un accordo, come previsto dalla normativa vigente in materia di mediazione (D.Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche). Il Cliente e la Banca si impegnano a tentare di trovare un accordo: (a) davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR, istituzione con significativa esperienza nel settore bancario e finanziario con sedi in tutta Italia (si prega di consultare il sito web www.conciliatorebancario.it per maggiori informazioni su come presentarsi davanti all'Associazione per la conciliazione in materia bancaria e finanziaria) o (b) un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Tale condizione procedurale è considerata soddisfatta laddove il Cliente presenti un reclamo all'ABF. In ogni caso, il cliente ha il diritto di presentare reclami alla Banca d'Italia o, successivamente al tentativo di risoluzione di cui sopra, all'Autorità Giudiziaria.

13. Circostanze straordinarie

La Banca non potrà essere chiamata a rispondere per inadempimento nei confronti del Cliente se le obbligazioni derivanti dal presente Contratto non possono essere adempiute o sono adempiute in ritardo per motivi di forza maggiore, compresi tumulti, guerre o eventi naturali o a causa di altri eventi di cui la Banca non è - e non potrebbe essere - responsabile (ad esempio sciopero, serrata, blocco del traffico, atti amministrativi di alte autorità nazionali o estere, compresi i casi in cui le autorità dovessero dichiarare o confermare una crisi sanitaria o umanitaria e adottare misure che rendono l'adempimento del Contratto impossibile o molto difficile).

14. Legge Applicabile e Foro Competente

Il Contratto è regolato dalla legge italiana.

Le parti concordano espressamente che eventuali controversie derivanti dal presente Contratto saranno di competenza esclusiva del Tribunale di Milano.

Nel caso in cui il Cliente si qualifichi come consumatore ai sensi delle leggi in vigore, il foro competente per eventuali controversie tra il Cliente e la Banca sarà quello avente giurisdizione nel luogo di residenza, o di domicilio effettivo, del Cliente, ferme restando eventuali altri disposizioni inderogabili.

15. Comunicazioni

Le comunicazioni del Cliente alla Banca devono essere inviate ai seguenti indirizzi: Solarisbank AG, Succursale Italiana - Via Pola, 11, 20124 Milano (MI), Italia; Email: supporto@solarisbank.it, rimanendo in capo al Cliente il rischio di qualsiasi conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione.

La Banca di norma contatterà il Cliente utilizzando l'indirizzo e-mail primario o il numero di telefono registrati sul Conto di quest'ultimo, e potrà anche contattare il Cliente per lettera utilizzando i dati dell'indirizzo fornito dal Cliente. Il Cliente deve assicurarsi che i suoi recapiti siano sempre aggiornati.

Le comunicazioni o avvisi inviati al cliente via e-mail saranno considerati ricevuti dal cliente lo stesso giorno lavorativo dell'invio.

Laddove sia richiesto per legge che la Banca fornisca informazioni al Cliente su un supporto durevole, la Banca invierà al Cliente un'e-mail o una notifica indicando a quest'ultimo dove reperire le necessarie informazioni sul sito web della Banca, in un modo da permettere al Cliente di ottenere tali informazioni in un formato che possa essere dallo stesso conservato in modo duraturo e permanente per il futuro. Il Cliente è tenuto a conservare copie di tutte le comunicazioni che la Banca invia o mette a sua disposizione.

Tutte le comunicazioni riguardanti le presenti Condizioni Generali e le Condizioni Particolari e i Servizi ivi contemplati, sia verbali che per iscritto, saranno in lingua italiana, salvo che il Cliente preferisca e abbia optato per la lingua inglese o tedesca, fermo restando che la lingua italiana prevarrà in ogni caso.

Per i rapporti contrattuali intestati a più persone, le comunicazioni di cui ai paragrafi precedenti, in assenza di accordi specifici, potranno essere effettuate dalla Banca all'indirizzo di uno solo dei cointestatori e saranno efficaci a tutti gli effetti anche nei confronti degli altri.

Il Cliente è tenuto ad informare tempestivamente per iscritto la Banca di qualsiasi cambiamento del suo domicilio e/o residenza, nonché di tutti gli indirizzi (e-mail, numeri di telefono) indicati alla Banca per ricevere e inviare comunicazioni ai sensi del Contratto.

Per tutto ciò che non è espressamente previsto nel presente Contratto, si applicano le disposizioni di legge.

16. Protezione dei Depositi

I depositi del cliente, cioè i saldi creditori che sorgono nell'ambito dell'attività bancaria da importi depositati in un conto o per posizioni intermedie e che devono essere rimborsati dalla banca secondo le condizioni vigenti, sono protetti dall'istituto di garanzia delle banche tedesche GmbH (*Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH*). In caso la Banca diventi insolvente, i depositi del Cliente saranno sempre rimborsati fino a 100 000 euro.

Se un deposito non è disponibile a causa dell'incapacità di un istituto di credito di soddisfare i propri obblighi finanziari, i depositanti saranno compensati dal sistema di garanzia dei depositi. Il corrispondente importo massimo di copertura è pari a 100.000 euro per ciascun istituto di credito. Ciò significa che nel determinare questa cifra, è necessario sommare tutti i depositi esistenti presso lo stesso istituto di credito. Ad esempio, se un depositante detiene 90 000 euro in un conto di risparmio e 20 000 euro in un conto corrente, il depositante viene rimborsato di 100 000 euro, allo stesso verrà riconosciuto esclusivamente un importo pari a 100.000 euro.

Per i conti cointestati, il limite di 100 000 euro si applica a ciascun depositante. I versamenti su un conto al quale possono avere accesso due o più persone in qualità di membri di una società di persone, di un'associazione o di un'analogha associazione priva di personalità giuridica sono tuttavia conteggiati complessivamente e considerati effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100 000 euro. Nei casi di cui all'articolo 8, paragrafi da 2 a 4 della legge tedesca sulla garanzia dei depositi, i depositi superiori a 100.000 euro sono garantiti. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito web dell'istituto di garanzia delle banche tedesche (*Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH*) all'indirizzo www.edb-banken.de.

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile Istituto di Garanzia delle banche tedesche GmbH (*Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH*) invierà al cliente quanto dovuto (fino a 100 000 euro) al più tardi entro 7 giorni lavorativi. Laddove il cliente non abbia ricevuto il rimborso entro questo termine, sarà suo onere mettersi in contatto con il sistema di garanzia dei depositi (*Einlagensicherungssystem*), atteso che il periodo di validità delle richieste di rimborso può essere soggetto a termine di decadenza. Ulteriori informazioni sono disponibili su www.edb-banken.de.

Nella misura in cui il sistema di garanzia dei depositi (*Einlagensicherungssystem*) o uno dei suoi agenti effettua pagamenti a favore di un Cliente, i crediti del Cliente nei confronti della banca vengono trasferiti contestualmente al sistema di garanzia dei depositi (*Einlagensicherungssystem*) nell'importo corrispondente insieme a tutti i diritti accessori.

La Banca è autorizzata a fornire al sistema di garanzia dei depositi (*Einlagensicherungssystem*) o a uno dei suoi rappresentanti tutte le informazioni e i documenti richiesti a tale riguardo.



Sezione II - Condizioni sui canali di comunicazione

1. Tecniche di comunicazione a distanza

Il rapporto contrattuale tra la Banca e il Cliente sarà basata, nella sua totalità, sull'uso di tecniche di comunicazione a distanza. Al riguardo, il Cliente accetta espressamente di: (i) ricevere tutte le comunicazioni relative al rapporto contrattuale con la Banca di volta in volta inviate e l'esecuzione delle stesse su un supporto non cartaceo; (ii) essere contattato dalla Banca attraverso tecniche di comunicazione a distanza, comprese quelle che consentono una comunicazione individuale tra le parti; (iii) considerare valide ed efficaci le scelte e le istruzioni comunicate alla Banca tramite la selezione degli appositi pulsanti o flag, ove ciò sia consentito dalle leggi vigenti.

Fermo restando quanto precede, il Cliente, in qualsiasi momento in fase di esecuzione del Contratto, ha la facoltà di: (i) opporsi all'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza; (ii) avvalersi di una tecnica di comunicazione a distanza diversa da quella utilizzata dalla Banca, scegliendo in ogni caso tra le alternative messe di volta in volta a disposizione dalla Banca, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dei servizi forniti dalla Banca; (iii) ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto su supporto cartaceo. A quest'ultimo proposito, il Cliente deve tenere in considerazione che l'invio di comunicazioni in forma cartacea comporta l'applicazione di spese per la produzione e l'invio delle comunicazioni stesse, ad eccezione dei casi previsti dalla Banca e di quelli previsti dalla legge in cui nessun costo può essere addebitato ai Clienti; tali spese sono indicate nei Fogli Informativi.

2. Elementi di identificazione

Le parti concordano che gli ordini e/o le comunicazioni inviate dal Cliente alla Banca o, a seconda dei casi, inviate dalla Banca al Cliente, utilizzando reti di comunicazione generali o individuali e qualsiasi altro mezzo telematico, si considerano completate solo quando sono accompagnate dalle password, dai requisiti tecnici o dalle indicazioni precedentemente stabilite e disciplinate dalle relative Condizioni Particolari di online banking.

Il Cliente è tenuto a non fornire a terzi le password, il numero di identificazione personale (PIN), i numeri di identificazione, i localizzatori di risorse e altre password che possono essere state stabilite per l'accesso e o le operazioni attraverso i vari canali di comunicazione, e deve altresì adottare misure ragionevoli per proteggere le credenziali di sicurezza personali. In particolare, il Cliente non potrà annotare il PIN o le password sullo strumento o dispositivo di pagamento, o su qualsiasi altro documento che lo accompagni. Inoltre, il Cliente non dovrà utilizzare nessuna informazione o data già abitualmente usati come PIN o password

Il Cliente è tenuto ad informare la Banca della conoscenza indebita da parte di terzi degli elementi di identificazione di volta in volta forniti. Il Cliente è tenuto ad informare la Banca a tale riguardo, senza ritardi ingiustificati, non appena gli dovesse diventare nota l'indebita conoscenza da parte di terzi.

3. Firma di documenti

La firma di documenti da parte del Cliente, per qualsiasi motivo, avverrà tramite un canale remoto. La Banca informerà il Cliente della procedura di firma, tramite e-mail, notifiche "push" o mezzi equivalenti, affinché il Cliente possa firmare attraverso i canali messi a disposizione.

4. Condizioni particolari per il canale di online banking

L'uso del canale di online banking è disciplinato altresì dalle specifiche Condizioni Particolari.

Sezione III - Conti

1. Natura e Proprietà

Ciascun conto ("Conto") è nominativo e non trasferibile, fermo restando che - fatto salvo quanto di volta in volta indicato nelle relative Condizioni Particolari - il medesimo Conto potrà essere detenuto congiuntamente da più titolari e che, inoltre, ciascun titolare di Conto avrà il diritto di autorizzare altri soggetti ad accedere/utilizzare il proprio conto per mezzo di una delega.

La Banca si riserva il diritto di limitare il numero di diritti di accesso e disposizione che il Cliente può concedere per ogni conto.

2. Utilizzo dei Conti

Il Cliente potrà depositare sul Conto denaro, che la Banca dovrà restituire al Cliente in qualsiasi momento su richiesta di quest'ultimo. Il Cliente potrà utilizzare il Conto per depositare e ritirare contanti, effettuare pagamenti in generale, ordinare e ricevere bonifici e addebiti diretti, e disporre del saldo del Conto attraverso qualsiasi altro mezzo o documento che le parti decidano di utilizzare ai sensi delle relative Condizioni Particolari.

Il Cliente potrà effettuare operazioni sul Conto attraverso i diversi canali offerti dalla Banca, a condizione che essi siano abilitati e in conformità con le rispettive Condizioni Particolari e con la Sezione II di cui sopra.

Il Cliente è tenuto a salvaguardare e conservare diligentemente le credenziali e i dispositivi utilizzati per accedere al suo Conto. In caso di furto o smarrimento, il Cliente dovrà contattare la Banca senza indugio non appena ne venga a conoscenza.

Eventuali danni dovuti al pagamento di un documento di prelievo falso, rubato o smarrito, saranno a carico della Banca, a meno che il Cliente non abbia agito con negligenza nella custodia del documento rubato o in caso di dolo da parte del Cliente.

3. Commissioni associate al Conto

Le commissioni dovute dal Cliente a favore della Banca in virtù del presente Contratto sono indicate nei Fogli Informativi relativi al/ai Conto/i, che costituiscono parte integrante del Contratto nella sua sostanza. I pagamenti di tali commissioni avranno luogo alle date di volta in volta indicate in relazione a ciascuno degli stessi Servizi. Se la data di un pagamento cade in un giorno non lavorativo, il saldo avrà luogo nel giorno lavorativo immediatamente successivo.

4. Interessi

I conti non producono interessi.

Gli eventuali interessi sul debito matureranno al tasso d'interesse annuale del debito stipulato nei Fogli Informativi sui Conti.

Il Cliente autorizza la Banca ad addebitare sul Conto gli interessi maturati alla scadenza di questi ultimi.

La data del regolamento di pagamenti è fissata al 1° marzo di ogni anno.

In qualsiasi momento, il Cliente ha il diritto di revocare l'autorizzazione concessa alla Banca per l'addebito di interessi direttamente sul Conto, attraverso i canali di comunicazione concordati con la Banca. La revoca è effettiva al momento della ricezione della stessa da parte della Banca.

In questo caso, la Banca invierà di volta in volta al Cliente un documento di richiesta di pagamento. In caso di risoluzione del contratto, gli interessi saranno dovuti immediatamente.

5. Scoperti

Il Conto deve avere sempre un saldo sufficiente a favore del Cliente per adempiere a tutti gli ordini di pagamento. Non sussiste alcun obbligo in capo alla Banca di consentire scoperti taciti (di seguito, "scoperto") sul/i conto/i.

Laddove non sia previsto un limite massimo di credito autorizzato sul Conto, o tale limite sia superato, la Banca potrà analizzare la situazione e prendere ulteriori misure che potranno - ma non dovranno



necessariamente - comportare l'addebito di spese sul Conto anche in assenza di un saldo positivo sullo stesso.

Il Cliente riconosce che la concessione di uno scoperto non implica la concessione di scoperti successivi e, di conseguenza, che la Banca potrà sempre negare l'erogazione di pagamenti dal Conto se questi superano il saldo disponibile.

Il Cliente accetta sin d'ora che la concessione di uno scoperto comporta l'obbligo di ripagare immediatamente la Banca, anche in assenza di una richiesta specifica.

Lo scoperto maturerà interessi al tasso d'interesse sui debiti definito "tasso di interesse per lo scoperto annuo" stipulato nei Fogli Informativi del Conto. Il Cliente autorizza la Banca ad addebitare sul Conto gli interessi sullo scoperto maturati quando questi diverranno esigibili. La data del regolamento di pagamenti è fissata al 1° marzo di ogni anno. Il Cliente ha il diritto, in qualsiasi momento, di revocare l'autorizzazione concessa alla Banca per l'addebito di interessi direttamente sul Conto, attraverso i canali di comunicazione previsti nella Sezione II. La revoca è effettiva al momento della ricezione della stessa da parte della Banca. In questo caso, la Banca invierà di volta in volta al Cliente un documento di richiesta di pagamento.

In caso di risoluzione del contratto, gli interessi saranno dovuti immediatamente.

6. Comunicazioni Periodiche

Fermo restando il diritto del Cliente di optare per una frequenza temporale diversa (annuale, semestrale o mensile), la Banca invierà al Cliente su base trimestrale estratti conto dettagliati delle operazioni e dei regolamenti di interessi e commissioni corrispondenti al suo Conto (l'"estratto conto"), un resoconto delle spese, comprendente un riepilogo di tutte le spese sostenute dal cliente nel periodo di riferimento, nonché, in caso di scoperti, il tasso di interesse applicato e l'importo totale degli interessi addebitati nel periodo di riferimento. Inoltre, qualora le condizioni economiche applicabili al Conto siano cambiate durante il periodo di riferimento, la Banca fornirà al Cliente (su base annuale) anche una versione aggiornata della documentazione precontrattuale standard relativa al Contratto.

Il Cliente potrà opporsi per iscritto al contenuto di tali comunicazioni entro 60 (sessanta) giorni dall'invio delle relative informazioni. Ove la Banca non riceva richieste di chiarimenti o obiezioni entro tale termine di tempo, tali dichiarazioni si intenderanno accettate dal Cliente. La Banca dovrà conservare la documentazione, le registrazioni, le informazioni e le altre ricevute relative al presente Contratto per un periodo di dieci anni dalla relativa data di registrazione contabile, o dalla data del documento in questione.

La Banca non addebiterà al Cliente nessun costo per l'adempimento dei propri obblighi di comunicazione periodica. Tuttavia, eventuali informazioni aggiuntive o diverse, o da comunicarsi con frequenza maggiore rispetto a quanto stabilito nel presente Contratto, su richiesta del Cliente, genereranno una spesa che sarà addebitata secondo le tariffe della Banca indicate nei relativi Fogli Informativi.

7. Conti cointestati

Fatto salvo quanto di volta in volta specificato nelle Condizioni Particolari, se il Conto è intestato a più persone, ciascun cointestatario ha la facoltà di effettuare operazioni separatamente, disponendo del rapporto con conseguente piena liberazione della Banca anche nei confronti degli altri cointestatari. A tal fine, firmando il presente Contratto, ciascun cointestatario conferisce a ciascuno degli altri cointestatari il potere di agire per proprio conto per ciò che riguarda il Conto. Le comunicazioni da parte della Banca potranno essere effettuate ad uno solo dei cointestatari, dispiegando piena efficacia anche nei confronti degli altri.

Ciascun cointestatario singolarmente, avendo pieno potere di operare separatamente, ha la facoltà estinguere il rapporto con pieno effetto nei confronti della Banca e degli altri cointestatari; l'onere di

informare gli altri cointestatari resta in capo a quello tra loro che ha estinto il rapporto.

Le obbligazioni dei cointestatari sono assunte congiuntamente e indivisibilmente tra loro. La Banca richiede l'accordo unanime di tutti i cointestatari al fine di disporre del rapporto qualora uno di loro abbia comunicato alla Banca di aver proposto opposizione, anche se solo per lettera raccomandata. La Banca darà atto dell'opposizione nel più breve tempo possibile e in ogni caso non oltre 15 (quindici) giorni dalla data di ricezione della rispettiva comunicazione; questo varrà anche qualora le revoche, modifiche e rinunce siano state pubblicate in conformità alla legge o comunque rese pubbliche.

In caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire anche di uno solo dei cointestatari, ciascuno degli altri conserverà il diritto di disporre del rapporto. Tale diritto verrà acquisito anche dagli eredi del cointestatario del conto, che dovranno esercitarlo congiuntamente, e dal rappresentante legale della persona incapace. La Banca è tenuta ad esigere il consenso di tutti i cointestatari e degli eventuali eredi nel caso in cui uno di loro o il rappresentante legale della persona incapace informi la Banca di aver proposto opposizione, anche se solo per lettera raccomandata.

Sezione IV - Servizi di pagamento

1. Ambito di applicazione dei Servizi di Pagamento

Per operazione di pagamento si intende un'azione, avviata dal pagatore o per suo conto, o dal beneficiario, che consiste nel depositare, trasferire o ritirare fondi, indipendentemente da qualsiasi obbligo sottostante tra il pagatore e il beneficiario. Il Cliente potrà accedere ai Servizi di pagamento forniti di volta in volta dalla Banca sottoscrivendo le relative Condizioni Particolari. Le operazioni di pagamento effettuate dal Cliente sono regolate sul/i Conto/i del Cliente.

2. Identificatore unico per l'esecuzione corretta di operazioni di pagamento

Nell'esecuzione delle operazioni di pagamento relative a un Conto, l'identificatore unico del Cliente sarà quello assegnato come IBAN (International Bank Account Number) di tale conto.

Le operazioni di pagamento saranno considerate correttamente eseguite dalla Banca se effettuate sul conto del beneficiario corrispondente all'identificatore unico fornito dal Cliente alla stessa Banca. Se l'identificatore unico fornito non è corretto, la Banca non sarà responsabile dell'eventuale esecuzione errata o della mancata esecuzione delle operazioni di pagamento.

3. Autorizzazione di operazioni di pagamento

Le operazioni di pagamento si considerano autorizzate quando il Cliente che ordina il pagamento ha acconsentito alla sua esecuzione in conformità a quanto previsto dal presente Contratto per ogni caso specifico e, se del caso, a quanto previsto dalle Condizioni Particolari vigenti. Il consenso potrà anche essere fornito dal beneficiario o dai fornitori di servizi di avvio del pagamento (*initiation service providers*), ove applicabile.

4. Irrevocabilità di operazioni di pagamento

Il Cliente non può revocare un ordine di pagamento dopo che lo stesso è stato ricevuto dalla Banca, se non entro i seguenti termini:

- per quanto riguarda gli addebiti diretti, il termine di revoca termina il giorno lavorativo precedente a quello concordato per l'addebito del pagamento sul Conto, fatto salvo il diritto al rimborso. A tal fine, i giorni lavorativi seguono il calendario SEPA TARGET2;
- se l'operazione di pagamento è avviata da o tramite un prestatore di servizi di avvio del pagamento, o da o tramite il beneficiario, il Cliente non può revocare l'ordine dopo aver dato al prestatore di servizi di avvio del pagamento il consenso ad avviare l'operazione



di pagamento, o dopo aver acconsentito all'esecuzione dell'operazione di pagamento nei confronti del beneficiario;

- se la Banca e il Cliente hanno pattuito, riguardo a un ordine di pagamento specifico, che l'esecuzione di quest'ultimo avverrà in una certa data, il Cliente non può revocare l'ordine se non entro il giorno lavorativo precedente al giorno di esecuzione pattuito.

La Banca potrà addebitare le spese per la revoca del consenso del Cliente previste nel Foglio Informativo sui servizi di pagamento, che costituisce parte integrante del presente Contratto.

Se il Cliente ha acconsentito ad un certo numero di operazioni di pagamento e successivamente decide di revocarle, ciò implica che ogni futura operazione di pagamento a cui si estendeva tale consenso sarà considerata revocata.

5. Ricezione di ordini di pagamento

Il momento della ricezione di un ordine di pagamento è rappresentato dal momento in cui lo stesso viene ricevuto dalla Banca. Se la ricezione avviene in un giorno non lavorativo, l'ordine sarà considerato ricevuto il giorno lavorativo successivo.

Tutti gli ordini di pagamento ricevuti dopo le 14:30 di un giorno lavorativo saranno considerati come ricevuti il giorno lavorativo successivo.

Nei casi in cui la Banca rifiuti l'esecuzione di un ordine di pagamento, essa informerà immediatamente il Cliente di tale circostanza, spiegando, per quanto possibile, i motivi del rifiuto e, se del caso, la procedura da seguire per correggere gli errori che ne hanno dato causa.

La Banca potrà addebitare le spese di tale notifica in conformità a quanto previsto nel Foglio Informativo sui servizi di pagamento costituente parte integrante del presente Contratto.

La Banca non potrà rifiutarsi di eseguire un ordine di pagamento autorizzato se questo (i) soddisfa tutte le condizioni previste dal presente Contratto e dalle Condizioni Particolari applicabili; (ii) è stato disposto dal Cliente o da un prestatore di servizi di pagamento per conto del primo, o dal/tramite il beneficiario dell'ordine.

6. Condizioni applicabili alla data di valuta e disponibilità di fondi

Nelle operazioni di pagamento in euro che coinvolgono banche all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE) o che sono affiliate all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA), e nelle operazioni nella valuta di uno Stato Membro che non fa parte dell'Area Euro, per la data di valuta e per la data di disponibilità dei fondi si applicano le seguenti regole:

- la data effettiva di accredito dell'importo sul Conto del Cliente beneficiario dovrà essere non più tardi del giorno lavorativo in cui l'importo oggetto dell'operazione di pagamento è stato versato alla Banca;
- la data effettiva di addebito dell'importo sul Conto del Cliente pagatore sarà non prima del giorno lavorativo in cui l'importo dell'operazione di pagamento sarà stato addebitato su tale Conto;
- alla ricezione di un ordine di pagamento da parte del Cliente, la Banca assicurerà che l'importo dell'operazione di pagamento sia accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario al più tardi (i) se l'ordine è in euro, al termine del giorno lavorativo successivo, a meno che non sia indicato sulla carta che il termine massimo sarà quello dei due giorni lavorativi successivi, (ii) se l'ordine è in una valuta diversa dall'euro, il termine dei quattro giorni lavorativi successivi.

7. Conferma di disponibilità di fondi

Affinché la Banca possa confermare la disponibilità di fondi sul Conto su richiesta di un altro fornitore di servizi di pagamento (*payment service provider*) per eseguire ordini di pagamento tramite carta, devono essere soddisfatti i seguenti requisiti:

- il Conto deve essere accessibile online al momento della richiesta;
- il Cliente deve fornire alla Banca il consenso esplicito a fornire la conferma della disponibilità dell'importo di una specifica operazione di pagamento;
- tale consenso deve essere pervenuto alla Banca prima che la stessa riceva richieste di conferma di disponibilità da parte di altri fornitori di servizi di pagamento.

Il fornitore di servizi di pagamento può richiedere tale conferma alla Banca se ricorrono le seguenti condizioni:

- il Cliente ha fornito il consenso esplicito in tal senso al fornitore da cui la richiesta proviene;
- il Cliente ha avviato l'operazione di pagamento per un importo specifico utilizzando una carta emessa dal prestatore di servizi di pagamento da cui proviene la richiesta di conferma;
- il fornitore di servizi di pagamento da cui proviene la richiesta di conferma fornisce i propri dati identificativi alla Banca prima di ogni richiesta di conferma.

La conferma consiste in un solo "sì" o "no". Le informazioni richieste a tal fine non saranno conservate o utilizzate per scopi diversi da quelli indicati.

La Banca potrebbe non bloccare i fondi a seguito di questa conferma.

Nei casi in cui il Cliente avvii un'operazione di pagamento in qualità di pagatore, avrà il diritto di chiedere alla Banca di fornirgli i dati identificativi del prestatore di servizi di pagamento che ha richiesto la conferma della disponibilità di fondi sul Conto, e la risposta fornita dalla Banca a tale richiesta.

Sono escluse da questa procedura di conferma le carte sulle quali sia depositato denaro elettronico.

La Banca ha facoltà di negare ad eventuali fornitori di informazioni sul conto (*account information providers*) o a fornitori di servizi di disposizione di ordini di pagamento (*payment initiation service providers*) l'accesso al conto del Cliente in presenza di motivi oggettivamente giustificati e debitamente documentati, che dimostrano la presenza di un accesso non autorizzato o fraudolento al conto, e in particolare l'avvio non autorizzato o fraudolento di un'operazione di pagamento. La Banca informerà il Cliente del rifiuto di accesso e delle relative ragioni, se possibile, prima di negare l'accesso e, al più tardi, immediatamente dopo il rifiuto.

8. Commissioni, spese e tassi di cambio

Le commissioni e spese applicabili ai servizi di pagamento sono previste per ciascuno di essi nel Foglio Informativo relativo ai servizi di pagamento, che costituisce parte integrante del presente Contratto.

Nelle operazioni di pagamento in cui il Cliente è il beneficiario, la Banca ha la facoltà di detrarre le spese che le sono dovute dall'importo trasferito prima di accreditare quest'ultimo sul Conto, eccetto nelle operazioni di pagamento avviate dal Cliente, o effettuate tramite il Cliente, in qualità di beneficiario, nel qual caso la Banca pagherà l'intero importo dell'operazione di pagamento, senza alcuna detrazione.

Nelle operazioni di pagamento in cui il Cliente è il pagatore, la Banca trasferirà l'intero importo della operazione, senza detrarre le spese dall'importo trasferito.

Nelle operazioni di pagamento in cui (i) sia il prestatore di servizi di pagamento del pagatore che il beneficiario sono situati in Italia, oppure (ii) uno dei prestatori è situato in Italia e l'altro o gli altri sono situati in un altro stato membro dell'Unione Europea, oppure ancora (iii) in cui interviene solo un prestatore di servizi di pagamento situato in Italia, il beneficiario e il pagatore saranno ciascuno responsabile per le spese addebitate dal proprio prestatore di servizi di pagamento.



Il tasso di cambio per le operazioni in valuta estera è determinato sulla base del Foglio Informativo relativo ai servizi di pagamento.

9. Responsabilità del Cliente riguardo agli strumenti di pagamento

Fatto salvo quanto specificato nelle Condizioni Particolari applicabili, al fine di preservare la sicurezza degli strumenti di pagamento emessi dalla Banca ai sensi del presente Contratto, il Cliente è tenuto ad adottare le seguenti misure:

- (a) salvaguardare lo strumento o il mezzo di pagamento, firmandolo a mano, se del caso, al momento della sua ricezione, e preservandolo in buone condizioni;
- (b) proteggere le credenziali personali;
- (c) comunicare senza indugio alla Banca la perdita, il furto o l'intervenuta clonazione degli strumenti o dei mezzi di pagamento, o l'eventuale conoscenza dell'uso illegale del PIN o delle password, oppure telefonare al numero riportato sulle carte, se presente;
- (d) comunicare alla Banca, senza indebito ritardo, qualsiasi operazione non autorizzata, errore o discrepanza rilevata negli estratti conto inviati dalla Banca;
- (e) evitare di annullare ordini di pagamento che siano stati effettuati per mezzo di uno strumento o mezzo di pagamento, salvo i casi previsti nel presente Contratto, nelle Condizioni Particolari o nei regolamenti vigenti.

10. Facoltà di blocco

La Banca si riserva il diritto di bloccare strumenti o mezzi di pagamento concordati, le operazioni di pagamento e l'accesso ai canali digitali della Banca al fine di proteggere la sicurezza delle operazioni in questione, nel caso in cui (i) la Banca sospetti un'azione non autorizzata o fraudolenta per la Banca stessa; oppure (ii) se lo strumento di pagamento è connesso a una linea di credito e il suo utilizzo potrebbe comportare un aumento significativo del rischio del pagatore di non essere in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento.

La Banca informerà il Cliente tramite una comunicazione personalizzata del relativo blocco e dei suoi motivi, prima di effettuare il blocco o immediatamente dopo, a meno che tale comunicazione non sia contraria alla normativa vigente o possa mettere a rischio, sulla base di motivi oggettivamente giustificabili, la sicurezza del conto o delle operazioni.

11. Sospetto di operazioni fraudolente

La Banca ha implementato sistemi di rilevamento delle frodi per l'efficace e rapida identificazione di operazioni sospette o fraudolente. Ove tali sistemi rilevino una operazione potenzialmente sospetta di frode effettiva o minacce alla sicurezza, la Banca contatterà il Cliente per confermare la veridicità o il reale consenso del Cliente relativamente alla specifica operazione sospetta. Inoltre e a scopo informativo, la Banca potrà inviare al Cliente notifiche di operazioni particolarmente significative per il loro importo, o operazioni che superano i limiti delle operazioni abituali del Cliente, ecc.

12. Consegna di strumenti di pagamento non richiesti

La Banca non invierà strumenti di pagamento non richiesti dal Cliente, tranne nel caso in cui uno strumento di pagamento già consegnato debba essere sostituito. La sostituzione può essere dovuta all'aggiunta di nuove caratteristiche allo strumento di pagamento. La sostituzione sarà effettuata senza addebito di costi per il Cliente.

13. Responsabilità del Cliente per operazioni di pagamento non autorizzate

Il Cliente è responsabile fino a un importo massimo di 50 euro per le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate a seguito dell'uso di uno strumento di pagamento smarrito, rubato o sottratto da terzi, a meno che: (i) il Cliente si trovasse nell'impossibilità

di rilevare lo smarrimento, la sottrazione o l'appropriazione indebita dello strumento prima che le operazioni di pagamento non autorizzate venissero effettuate, a meno che non abbia agito in modo fraudolento, o (ii) la perdita sia imputabile alla Banca o a uno dei suoi agenti o fornitori terzi a cui la Banca può aver esternalizzato le attività.

In ogni caso, il Cliente sarà esonerato da qualsiasi responsabilità in caso di furto, perdita o appropriazione indebita di uno strumento di pagamento nei casi in cui la Banca non abbia eseguito la procedura di "strong customer authentication" ove richiesto dalle leggi e dai regolamenti vigenti, a condizione che il Cliente (i) non abbia commesso alcuna frode o abbia agito in modo gravemente negligente nell'esecuzione dei suoi obblighi di tenere al sicuro lo strumento di pagamento e le credenziali di sicurezza, e (ii) abbia prontamente comunicato tale circostanza alla Banca.

Il Cliente sarà interamente responsabile in caso di frode o negligenza grave da parte sua nell'esecuzione dei suoi obblighi.

14. Comunicazione di operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo non corretto

Laddove il Cliente venga a conoscenza di operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo non corretto, dovrà darne immediatamente comunicazione alla Banca. La comunicazione deve essere fatta entro e non oltre 13 mesi dalla data dell'addebito o del pagamento, ad eccezione del caso in cui la Banca non abbia fornito al Cliente le informazioni relative a tale operazione.

In caso di operazioni non autorizzate, la Banca rimborserà l'importo di tali operazioni e, se del caso, ripristinerà il conto sul quale l'importo è stato addebitato nelle condizioni in cui sarebbe stato in assenza dell'operazione non autorizzata.

15. Responsabilità della Banca per mancata esecuzione o esecuzione inesatta di ordini di pagamento o per ordini di pagamento tardivi

Per gli ordini di pagamento avviati dal Cliente in qualità di pagatore, la Banca sarà responsabile della corretta esecuzione delle operazioni di pagamento nei confronti del Cliente, a meno che la Banca non provi che l'importo dell'operazione di pagamento sia stato trasferito correttamente al prestatore di servizi di pagamento.

Nei casi in cui il Cliente agisce come pagatore, a seconda dei casi e senza indebito ritardo, la Banca rimborserà al pagatore l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e riporterà il Conto nelle condizioni in cui sarebbe stato se l'operazione di pagamento fosse stata eseguita correttamente. La data effettiva di accredito sul conto non potrà essere successiva alla data in cui l'importo è stato addebitato.

Nei casi in cui il Cliente agisce come beneficiario di un'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto per motivi imputabili alla Banca, quest'ultima metterà immediatamente a disposizione l'importo corrispondente all'operazione di pagamento e, se del caso, accrediterà l'importo corrispondente sul Conto. La data valuta del credito sul Conto del Cliente deve coincidere con la data in riferimento a cui l'importo sarebbe stato valutato se l'operazione di pagamento fosse stata eseguita correttamente.

Per operazioni di pagamento eseguite tardivamente, il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario deve garantire che, su richiesta del prestatore di servizi di pagamento del pagatore, la data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del beneficiario non sia successiva alla data in cui l'importo sarebbe avvenuto in caso di corretta esecuzione dell'operazione.

Nel caso di un'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto, dove il Cliente agisca come pagatore dell'operazione di pagamento, su richiesta del Cliente e indipendentemente da qualsiasi responsabilità potenziale, la Banca tenterà immediatamente di rintracciare l'operazione di pagamento e informerà il Cliente dei risultati delle proprie ricerche.



Per gli ordini di pagamento avviati dal Cliente in qualità di beneficiario, la Banca è responsabile della corretta trasmissione degli ordini di pagamento al prestatore di servizi di pagamento del pagatore e, se responsabile ai sensi del presente paragrafo, deve trasmettere nuovamente ed immediatamente l'ordine di pagamento al prestatore di servizi di pagamento del pagatore. Laddove un ordine di pagamento sia trasmesso in modo tardivo, la data valuta dell'accredito dell'importo sul Conto del Cliente non sarà posteriore alla data valuta che sarebbe stata attribuita all'importo se l'ordine di pagamento fosse stato eseguito tempestivamente.

La Banca deve garantire che l'importo dell'operazione di pagamento sia disponibile per il Cliente che agisce come beneficiario immediatamente dopo che tale importo è stato accreditato sul Conto. La data valuta corrispondente all'accredito dell'importo sul Conto non potrà essere posteriore alla data valuta che sarebbe stata attribuita all'importo in caso di esecuzione puntuale dell'operazione.

Ove il Cliente sia il beneficiario di un'operazione di pagamento di cui si ha prova che la Banca abbia ricevuto il relativo importo, anche se il pagamento è stato effettuato con un lieve ritardo, la data valuta dell'accredito dell'importo sul Conto non sarà posteriore alla data di valuta che sarebbe stata attribuita all'importo se l'operazione fosse stata eseguita tempestivamente.

In ogni caso, in qualità di prestatore di servizi di pagamento del Cliente beneficiario e su richiesta di quest'ultimo, la Banca tenterà immediatamente di rintracciare l'operazione di pagamento e informerà il Cliente dei risultati delle proprie ricerche.

La Banca è responsabile nei confronti del Cliente per le spese sostenute, così come per gli interessi applicati al Cliente di cui la Banca è responsabile in seguito alla mancata esecuzione o all'esecuzione inesatta o tardiva delle operazioni di pagamento.

16. Sistema di rimborso degli addebiti e degli addebiti diretti da parte del Cliente

Nelle operazioni di addebito autorizzate eseguite su richiesta del beneficiario, il Cliente, in qualità di pagatore, potrà richiedere alla Banca il rimborso dell'importo di ciascuna operazione di pagamento autorizzata ed eseguita entro un periodo massimo di 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul Conto, laddove sussistano tutte le seguenti condizioni:

- il Cliente non ha specificato l'importo esatto dell'operazione nell'autorizzazione di addebito e;
- l'importo addebitato supera l'importo che il Cliente potrebbe ragionevolmente aspettarsi, considerando la serie di precedenti pagamenti di spese effettuati attraverso la Banca negli ultimi 12 mesi, sia che le operazioni in questione riguardino lo stesso beneficiario o terze parti.

La Banca deve rimborsare l'intero importo dell'operazione di pagamento o, diversamente, giustificare il suo rifiuto di rimborso entro dieci (10) giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta.