

## DOCUMENTO DI SINTESI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riportate le condizioni 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 MASSIMA:

0,00 Euro.

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

1.500 Euro.

#### C) INTERESSI DI MORA:

Non previsti.

#### D) COMMISSIONI MASSIME PER IL SERVIZIO DI PRELIEVO CONTANTE:

- 0,00 Euro per ogni operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli della Banca.
- 0,00 Euro per ogni operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le Banche, in Italia e all'estero (area Euro).
- 0,00 Euro per ogni operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le Banche all'estero (area extra Euro).

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 MASSIMI 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 999999 operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- 1.500 Euro al giorno;
- 1.500 Euro al mese.

Prelievi all'estero

sono consentite 999999 operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- 1.500 Euro al giorno;
- 1.500 Euro al mese.

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

Acquisti in Italia:

- 1.500 Euro al giorno;
- 1.500 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 al Portale Titolari sul sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it) o tramite App MySi: servizio gratuito.
- Consultazione tramite Servizio Clienti Nexi Payments: servizio gratuito.

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

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

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

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

Non previste.

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

Non previste.

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

Non previste.

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

Non previste.

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

- Rinnovo Carta: 0,00
- Duplicato carta: 0,00
- Rifacimento carta: 0,00

#### N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

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

#### O) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

Non previste.

#### P) SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa multirischi: servizio gratuito.
- SMS Alert - Avviso di sicurezza: servizio gratuito ad adesione automatica (invio SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia definita da Nexi Payments).
- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio ad adesione gratuita tramite Portale titolari Nexi ed App Nexi Pay. L'Emittente si riserva la facoltà di iscrivere d'iniziativa e gratuitamente il 3D secure a Titolari che abbiano comunicato il numero di cellulare.
- Servizio di Spending Control: servizio gratuito.
- Servizio Clienti Nexi Payments: servizio gratuito.
- Registrazione e utilizzo dell'area riservata del sito Nexi (Portale Titolari) e della App Nexi Pay: servizio gratuito.

Per maggiori dettagli sulle coperture assicurative, per il Regolamento dei servizi e per l'iscrizione a quelli facoltativi consultare il sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it) o contattare il Servizio Clienti Nexi Payments. Si rimanda inoltre alla documentazione informativa delle coperture assicurative consegnata in fase di sottoscrizione del modulo di richiesta della carta.

# INFORMATIVA IN MATERIA DI 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 al 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" oppure "Nexi Payments"), gestore della carta (di seguito "la Carta"), e emittente della Carta nei confronti del/i circuito/i internazionale/i in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze e trattamenti, La informano di quanto segue.

#### 1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO 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 forniti a Nexi e alla Banca durante il corso del rapporto contrattuale, attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui le stesse si avvalgono (ad esempio sito internet, App, Call Center). Si tratta in particolare di dati anagrafici, di contatto, di dati relativi alle transazioni, e di altri dati riguardanti caratteristiche personali volti ad una miglior gestione del rapporto.

#### 2. Finalità e basi giuridiche del trattamento

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

Nexi Payments tratterà i dati per:

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

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

- adempiere agli obblighi previsti da leggi da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: la normativa Antiriciclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela);
- adempiere agli obblighi contrattuali assunti dalla Banca;
- monitorare e prevenire il rischio di credito.

**Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte della Banca e di Nexi per tali finalità, è obbligatorio e non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per la Banca e per Nexi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale.**

**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**

**do al seguente indirizzo di posta elettronica c.satisfaction@Nexi.it, oppure attraverso il sito www.nexi.it, nell'area personale. Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.**

#### 3. Modalità di trattamento dei dati

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

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

#### 4. Soggetti che possono venire a conoscenza dei dati

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

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

- altre società del Gruppo di cui Nexi e la Banca sono parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infra-gruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche) o per finalità amministrativo-contabili così come definite dalla Normativa Privacy;
- 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 per l'elaborazione delle operazioni disposte dal Titolare; attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi 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;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- i circuiti internazionali Visa e Mastercard proprietari dei rispettivi marchi;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, Centrale Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e giudiziari forze di polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

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

#### 5. Trasferimento dati all'estero

I suoi dati personali sono trattati da Nexi all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Se necessario, Nexi, per ragioni tecniche, operative o contrattuali, potrebbe trasferire i suoi dati personali anche al di fuori dello Spazio Economico Europeo, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla Normativa Privacy. In ogni occa-

## INFORMATIVA IN MATERIA DI DATI PERSONALI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

sione in cui sia pertanto necessario trasferire i dati verso paesi terzi o organizzazioni internazionali, sarà onere di Nexi adottare le misure richieste affinché tale trattamento sia conforme alle norme di legge.

#### 6. Conservazione dei Dati

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

In particolare, i dati raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle operazioni effettuate attraverso di essa devono essere conservati, per un periodo di dieci (10 anni), rispettivamente, dalla cessazione del rapporto contrattuale avente ad oggetto la Carta o l'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.

#### 7. Diritti dell'interessato

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

- accedere ai propri dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati;
- revocare il consenso o i consensi eventualmente prestati. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento.
- di ottenere la limitazione del trattamento, quando possibile;
- di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

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

**7.3** I diritti sopra precisati possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a Nexi Payments SpA, Servizio Clienti, Corso Sempione 55, 20149 Milano, inviando una e-mail ai seguenti indirizzi di posta elettronica: [c.satisfaction@Nexi.it](mailto:c.satisfaction@Nexi.it), [DPO@nexi.it](mailto:DPO@nexi.it), oppure telefonando al Servizio Clienti Nexi.

#### 8. Titolare del trattamento

Titolari del trattamento sono:

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

La Banca, con sede legale in [Via XXV Aprile,8 - 25121 Brescia \(Bs\)](#)

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi è il Responsabile del Servizio *Compliance & AML*, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: **[DPO@nexi.it](mailto:DPO@nexi.it)**

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

Banca è [ufficio.reclami@pec.lavalsabbina.it](mailto:ufficio.reclami@pec.lavalsabbina.it)

Per avere ulteriori informazioni sul trattamento dei Suoi 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 TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

## Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

## CONTIENE LE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

## Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni utilizzati in maiuscolo in questo Regolamento, se non diversamente definiti più avanti nel testo, hanno questi significati:

- **“ATM” (Automated Teller Machine):** sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Cliente di effettuare prelievi di denaro contante e, se abilitato, di usufruire di ulteriori servizi e ottenere informazioni sul proprio stato contabile.
- **“Autenticazione Forte del Cliente”:** un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
- **“Banca”:** è il soggetto emittente della Carta oggetto del Contratto nei confronti del Cliente e presso il quale il Cliente è intestatario/cointestatario del Conto a cui è collegata la Carta e sui cui sono regolate le Operazioni di pagamento.
- **“Beneficiario”:** il destinatario finale dei fondi oggetto di un'Operazione di pagamento.
- **“Carta”:** la carta di debito internazionale denominata Nexi Debit regolamentata dal Contratto.
- **“Circuito/i Internazionale/i”:** il/i circuito/i internazionale/i 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 riporta, oltre alle ulteriori informazioni richieste dalla normativa applicabile, le condizioni applicate al Titolare relative alla Carta, incluse quelle economiche (denominato per esteso “Documento di sintesi Nexi Debit”).
- **“Esercente/i”:** il/i punto/i vendita e il/i fornitore/i – anche virtuale/i – aderente/i al/i Circuito/i Internazionale/i, presso il/i quale/i è possibile acquistare beni e/o servizi utilizzando la Carta ed individuabile/i dal marchio che contraddistingue il/i Circuito/i Internazionale/i.
- **“Giornata operativa”:** il giorno in cui il prestatore di servizi di pagamento del pagatore coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
- **“Nexi”:** Nexi Payments SpA, con sede in Corso Sempione n. 55, 20149, Milano, è il soggetto gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività connesse all'operatività della stessa e, in virtù di un apposito accordo di licenza sottoscritto nei confronti del/i circuito/i internazionale/i, è il soggetto emittente della Carta oggetto del Contratto nei confronti del/i medesimo/i circuito/i.
- **“Operazione di pagamento”:** l'attività posta in essere dal Titolare o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi tramite utilizzo della Carta, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra il Titolare e il Beneficiario.
- **“Ordine di pagamento”:** qualsiasi istruzione di esecuzione di un'Operazione di pagamento data dal Titolare o da un Beneficiario alla Banca.
- **“Parti”:** congiuntamente, la Banca, Nexi, il Titolare.
- **“PIN” (Personal Identification Number):** codice da digitare, se richiesto dal POS o dall'ATM, per completare un'operazione di pagamento e/o di prelievo di denaro contante.
- **“POS” (Point of Sale):** apparecchiatura collocata presso gli Esercenti, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta.
- **“Prestatore/i di servizi di pagamento”:** il/i soggetto/i rientrante/i nella definizione di cui all'art. 1, comma 1, lett. g), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 e successive modifiche e integrazioni.
- **“Regolamento Titolari”:** il presente regolamento contrattuale.
- **“Servizio Clienti”:** il servizio di assistenza messo a disposizione dei Clienti e affidato a Nexi. Il Servizio Clienti consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Cliente. I relativi riferimenti sono riportati sui Fogli Informativi della Carta.
- **“Sito Internet”:** il sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it)

- **“Soggetto Collocatore”:** la Banca o altro soggetto attraverso il quale la Banca può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta.
- **“Supporto Durevole”:** qualsiasi strumento che consenta al Titolare di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni (ad esempio, file .pdf).
- **“Testo Unico Bancario”:** il D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni.
- **“Titolare” o “Cliente”:** il soggetto a cui viene rilasciata la Carta.

## Art. 2 - Oggetto del Contratto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione di una Carta, nonché l'erogazione di servizi ad essa collegati.

L'uso congiunto della Carta e del PIN identifica il Titolare della Carta medesima e lo legittima a disporre con modalità elettroniche del Conto cui la Carta è collegata, per usufruire dei servizi di cui all'art. 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. 41 del Contratto.

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

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

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/i Circuito/i Internazionale/i

Il Titolare prende atto che: la Banca, in virtù di specifico accordo, ha affidato a Nexi per suo conto e sotto la sua responsabilità l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzati a garantire la funzionalità della Carta e che, di conseguenza, nel Contratto sarà fatto esclusivo riferimento a Nexi anche quando questi operi per conto della Banca; Nexi, in virtù di apposito accordo di licenza, gestisce i rapporti con il Circuito/i Internazionale/i riguardanti la produzione, la personalizzazione e l'operatività delle Carte, nel rispetto delle norme emanate dal/i Circuito/i Internazionale/i.

Stante quanto sopra, Nexi è pertanto deputata allo svolgimento di talune attività connesse all'operatività della Carta e al funzionamento del relativo circuito di pagamento (quali, a puro titolo esemplificativo, l'attivazione della Carta, l'operatività relativa alle Operazioni di pagamento e dei flussi di spesa presso gli Esercenti, l'operatività relativa alle operazioni di prelievo di denaro contante, i flussi delle Operazioni di pagamento e delle operazioni di prelievo di denaro contante, che consentono la corretta rilevazione contabile relativa alla carta, il controllo frodi, il corretto funzionamento del Sito Internet, il Servizio Clienti, i reclami e le contestazioni).

Fermo restando quanto sopra specificato, rimane di esclusiva competenza della Banca il rapporto con la clientela connesso alla gestione del conto corrente o di altro conto di pagamento sul quale vengono addebitati gli importi relativi alle operazioni di pagamento e di prelievo con la Carta.

## 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, residente o non residente, in possesso di codice fiscale.

La richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di richiesta, deve essere sottoscritta presso i canali bancari o del Soggetto Collocatore incaricato il Soggetto Collocatore incaricato dalla Banca di provvedere al perfezionamento della richiesta di emissione. Il Modulo di Richiesta, debitamente compilato in ogni sua parte, fir-

## REGOLAMENTO TITOLARI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

mato dal Cliente e convalidato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore, costituisce la proposta contrattuale del Cliente.

Il Contratto si considera perfezionato nel momento della consegna o della ricezione della Carta al/dal Titolare, insieme con la lettera di accettazione.

Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare.

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, alla quale deve essere immediatamente restituita (tagliandola verticalmente in due parti), a fronte di richiesta motivata e/o in caso di cessazione del Contratto.

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

Se il Contratto è concluso a) fuori dai locali commerciali della Banca e/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 e/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 (quattordici) 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. 46.

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 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) e restituzione a Nexi. In caso diverso Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito.

Il recesso si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto, di cui al successivo art. 40.

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

Il Contratto ha durata indeterminata. Tutte le Carte sono valide fino al termine di scadenza indicato su di esse e scadono l'ultimo giorno del mese indicato sulle stesse. Il periodo di validità delle Carte è previsto a solo scopo di sicurezza e per permettere la loro sostituzione periodica, e non incide sulla durata indeterminata del Contratto. Di regola le Carte sono rilasciate per un periodo di 60 (sessanta) 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'intesa con Nexi, potrà prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo delle Carte. In sede di emissione della Carta, così come per ogni annualità relativa al suo periodo di validità, la Banca provvede all'addebito in Conto di una quota, nella misura e nella periodicità prevista dalle condizioni economiche di tempo in tempo vigenti e riportate 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 riportati nel Documento di Sintesi.

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

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

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

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.

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

- acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti senza contestuale pagamento in contanti. L'acquisto potrà avvenire con una delle seguenti modalità:
  - in modalità tradizionale, digitando il PIN;
  - in modalità contactless, che per importi fino a Euro 25,00 (venticinque/00) prevede il pagamento senza PIN e l'emissione dello scontrino solo quando espressamente richiesto;
  - eventualmente firmando lo scontrino emesso dal POS o un documento equivalente.

L'uso della Carta su Internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici potrà prevedere modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente.

Per l'uso della Carta su Internet potrà essere richiesta, ove prevista dall'Emittente, l'Autenticazione Forte del Cliente. L'Emittente utilizza il protocollo di sicurezza "3D Secure" dei Circuiti Internazionali, che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da utilizzi illeciti del numero di Carta e consente al Titolare di effettuare la transazione.

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

Per un uso consapevole ed in sicurezza della Carta su internet, si rinvia al documento "Sicurezza dei pagamenti via internet" allegato al Contratto e disponibile sul sito internet dell'emittente nella sezione Trasparenza.

Il Titolare può richiedere gratuitamente all'Emittente di inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e di fissare un limite di spesa mensile per le operazioni di pagamento su internet; per le modalità di funzionamento del limite si rinvia alle regole operative comunicate al momento dell'attivazione del servizio.

Inoltre, mediante il Servizio di Spending Control attivato sulla Carta, il Titolare può personalizzare la spendibilità della stessa (per es. a livello di area geografica e categoria merceologica) mediante accesso all'Area Personale o contattando il Servizio Clienti.

Per le condizioni economiche del Servizio si rimanda al Documento Condizioni.

Il regolamento del Servizio è consultabile sull'Area Personale o può essere richiesto al Servizio Clienti;

- effettuare prelievi di denaro contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale. In tal caso il prelievo di denaro contante dovrà avvenire digitando il PIN.

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

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

Per le Operazioni di pagamento l'autorizzazione del Cliente si intende rilasciata:

- con l'inserimento della Carta nelle apposite apparecchiature e la digitazione del PIN (operazione di prelievo contante);
- con la digitazione del PIN o, eventualmente, con la firma dello scontrino emesso dalle apparecchiature POS o di documento equivalente (operazione di pagamento);
- (per acquisti a distanza) con l'inserimento o la comunicazione del numero della Carta e del codice di sicurezza riportato sul retro della Carta, nonché degli altri estremi della Carta richiesti, o con le differenti modalità eventualmente previste dall'Esercente.

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

d) con il semplice avvicinamento della carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta e, entro i limiti di spesa indicati nei Documenti di Sintesi, senza digitazione del PIN.

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. Se concordato di volta in volta per iscritto tra le Parti, l'autorizzazione può essere concessa dopo l'esecuzione di un'Operazione di pagamento.

I corrispettivi degli acquisti effettuati vengono pagati all'Esercente da Nexi, per conto del Cliente. La Banca addebita di volta in volta gli importi relativi agli acquisti senza preventiva comunicazione al Titolare, salvo sua espressa richiesta di rettifica, in conformità a quanto stabilito dal successivo art. 22.

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

Il Cliente può revocare il consenso all'esecuzione dell'Operazione di pagamento, trasmesso dal Cliente medesimo, fino a che l'Ordine di pagamento non sia stato ricevuto da Nexi. La revoca dovrà avvenire, ove possibile, con le medesime modalità con cui il consenso è stato prestato, o con le diverse modalità previste dall'Esercente/Beneficiario e/o dal Circuito Internazionale. Una volta ricevuto da Nexi, l'Ordine di pagamento diviene irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso di Nexi medesima. Nexi si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, nella misura indicata nel Documento di Sintesi, e che saranno comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti da Nexi.

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.

Nel caso di addebito diretto e fatti salvi i diritti di rimborso, il Cliente può revocare l'Ordine di pagamento non oltre la fine della Giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi.

Decorsi i termini di cui ai commi 2 e 3 che precedono, l'Ordine di pagamento può essere revocato solo con il mutuo consenso del Cliente e di Nexi".

Nel caso in cui il Cliente e la Banca pattuiscono che l'esecuzione dell'Ordine di pagamento sarà avviata in un giorno determinato, o alla fine di un determinato periodo, il Cliente può revocare l'Ordine di pagamento non oltre la fine della Giornata operativa precedente il giorno concordato.

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

Nexi può rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento se gli Ordini di pagamento stessi non rispettano tutte le disposizioni del Contratto o se il pagamento risulti contrario a disposizioni di diritto comunitario o nazionale.

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

- gli scontrini emessi dalle apparecchiature POS installate presso l'Esercente
- il sito internet presso il quale viene effettuato l'acquisto;
- per telefono, via SMS o via e-mail, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Cliente, nella misura indicata nel Documento di Sintesi.

Un Ordine di pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto da Nexi.

### Art. 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 sia accettata dagli Esercenti per cause a loro non imputabili;
- b) l'estraneità della Banca e di Nexi ai sottostanti rapporti commerciali fra lui e gli Esercenti; resta pertanto esclusa ogni responsabilità della Banca e di Nexi per difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata,

mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, anche nel caso in cui i relativi Ordini di pagamento siano già stati eseguiti.

Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Titolare avrà comunque il diritto di rivolgersi a Nexi al fine di attivare le procedure di rimborso 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 potrà contattare il Servizio Clienti.

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

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

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

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

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

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

### Art. 14 - Operazioni in valuta estera

Tutte le operazioni eseguite in valuta diversa dall'Euro sono comunque addebitate in Euro, al tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale all'atto della data della conversione in Euro, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore, con la maggiorazione indicata nel Documento di Sintesi.

L'utilizzo all'estero della Carta, anche in Paesi non aderenti all'Unione Monetaria Europea, è soggetto alle norme valutarie di tempo in tempo vigenti ed applicabili.

### Art. 15 - Firma sulla Carta e sugli scontrini

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

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

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

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

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

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

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

In caso di violazione delle misure di cautela di cui al presente articolo, il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta insieme al PIN, anche se a seguito di smarrimento, furto, appropriazione indebita, falsificazione, contraffazione e uso non autorizzato, ai termini ed alle condizioni di cui al successivo art. 27.



# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

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

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

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

#### Art. 18 - Servizi online sul Sito Internet

Il Titolare può accedere ad un'area riservata del Sito Internet 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.

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

#### Art. 19 - Messaggi di sicurezza via SMS relativi agli Ordini di pagamento e alle operazioni di prelievo di denaro contante

Il servizio di messaggistica di sicurezza via SMS consente, al Titolare che ne faccia richiesta, di essere informato per ogni Ordine di pagamento e/o operazione di prelievo di denaro contante richiesto/a sulla sua Carta per un importo superiore alla soglia predefinita da Nexi.

Nexi invierà al Titolare un SMS contenente i dati necessari all'identificazione dell'Ordine di pagamento e/o dell'operazione di prelievo di denaro contante.

Il Titolare ha l'obbligo di verificare la correttezza dei dati indicati nel messaggio, e potrà così: i) rilevare e comunicare tempestivamente al Servizio Clienti agli indirizzi/recapiti di cui al successivo art. 46 - eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto al successivo art. 27, e/o ii) effettuare la richiesta di rettifica di cui al successivo art. 22.

L'attivazione del servizio è facoltativa.

Per aderire al servizio il Titolare deve indicare il numero del telefono cellulare sul Modulo di Richiesta: in tal caso Nexi provvederà automaticamente all'attivazione del servizio.

Qualora decida di aderire al servizio successivamente, il Titolare dovrà farne relativa richiesta tramite il Servizio Clienti o tramite accesso al Portale Titolari. Il regolamento del servizio ed il valore della soglia predefinita di avviso sono consultabili sul Portale Titolari o possono essere chiesti al Servizio Clienti.

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. 45.

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

#### Art. 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 periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante

Tutte le informazioni relative alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante effettuate, nonché ai pagamenti e alle ulteriori movimentazioni sulla Car-

ta, sono registrate contabilmente sul Conto e inoltre messe gratuitamente a disposizione del Titolare con le modalità di seguito descritte:

- su Supporto Durevole, accedendo all'area riservata del Sito Internet;
- telefonando al Servizio Clienti;
- inviando un SMS, qualora il Titolare abbia preventivamente attivato il relativo servizio. Il numero messo in funzione per tale servizio, insieme con le istruzioni operative per l'invio degli SMS, possono essere richiesti in ogni momento al Servizio Clienti, o consultati sul Sito Internet.

Il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento tramite il Servizio Clienti, la produzione e l'invio di un riepilogo cartaceo (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.

La Lista Movimenti comprende le Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante contabilizzate nel periodo richiesto (comunque non superiore a dodici mesi) e sarà inviata solo in presenza di movimenti contabili relativi al periodo richiesto. Le Operazioni di pagamento e/o di prelievo di denaro contante si intenderanno senz'altro approvate dal Titolare se quest'ultimo non avrà fatto pervenire a Nexi entro 13 (tredici) mesi una contestazione specifica ai sensi del successivo art. 22. Il periodo di tempo indicato viene calcolato dal momento dell'addebito di ogni singola Operazione di pagamento e/o di prelievo di denaro contante.

Le spese relative ad eventuali richieste di informazioni ulteriori o più frequenti, così come quelle relative alla trasmissione con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quelli previsti nel Contratto, sono indicate nel Documento di Sintesi, e sono comunque ragionevoli e proporzionate ai costi effettivamente sostenuti.

#### Art. 22 - 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 denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite, ivi i casi di cui all'art. 34, ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Nexi chiamando il Servizio Clienti o il numero dedicato al blocco carta, tale richiesta di rettifica dovrà essere confermata mediante comunicazione scritta all'Emittente, il quale ha la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva supporto.

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

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

#### Art. 23 - Utilizzo non corretto degli estremi della carta o del PIN

Le Operazioni di pagamento e le operazioni di prelievo di denaro contante si considerano correttamente eseguiti se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta o del PIN assegnati al Titolare.

Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare sono inesatti, la Banca non è responsabile, ai sensi dell'art. 34, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'operazione di prelievo di denaro contante.

La Banca, inoltre, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'operazione di prelievo di denaro contante.

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 il recupero dei fondi medesimi, nella misura indicata 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 prelievo di denaro contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta o del PIN assegnati al Titolare, anche qualora quest'ultimo abbia fornito a Nexi informazioni ulteriori rispetto a tali dati.

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

#### Art. 24 - Prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 22, 25 e 34, qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o un'operazione di prelievo di denaro contante già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti.

A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. 22, Nexi avrà diritto di richiedere al Cliente l'esibizione dei documenti (quali, ad esempio, memorie di spesa, scontrini emessi dalle apparecchiature POS o documenti equivalenti) relativi all'Operazione di pagamento o all'operazione di prelievo di denaro contante di cui il Cliente richiede la rettifica.

#### Art. 25 - Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate

Fatto salvo quanto previsto all'art. 22, nel caso in cui sia stata eseguita un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata, la Banca rimborsa al Titolare l'importo dell'operazione immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata o a quella in cui la comunicazione di cui all'art. 22 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 avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

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

Il rimborso non preclude la possibilità per la Banca di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante era stata autorizzata; in tal caso, la Banca ha il diritto di chiedere ed ottenere dal Titolare la restituzione dell'importo rimborsato ai sensi dei commi precedenti.

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

Se il Cliente riveste la qualità di Consumatore, alle Operazioni di pagamento effettuate tramite internet si applicano inoltre le disposizioni di cui all'art. 62 del Codice del Consumo.

#### Art. 26 - 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 27;
- astenersi dall'inviare al Titolare Carte non specificamente richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare non debba essere sostituita;
- assicurare che siano sempre disponibili il Servizio Clienti telefonico o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui all'art. 27, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 37, per chiedere la riattivazione della Carta;
- fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 27, 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. 27.

#### Art. 27 - Obblighi a carico del Titolare in relazione all'utilizzo della Carta e alle credenziali di sicurezza personalizzate

Il Titolare è obbligato alla custodia e al buon uso della Carta, adottando misure di massima cautela, anche per la conservazione del PIN, attenendosi alle indicazioni fornite da Nexi, e a quanto riportato nel Contratto.

Il Titolare ha l'obbligo di comunicare senza indugio a Nexi, mediante telefonata al Servizio Clienti, non appena ne viene a conoscenza, qualunque anomalia o problema relativo alla Carta o al PIN, compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di social engineering e, in particolare, in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita o l'uso non autorizzato degli stessi.

Se richiesto da Nexi, il Titolare è tenuto inoltre a dare conferma della suddetta comunicazione mediante lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 (due) giorni successivi, oppure con qualsiasi altro mezzo, utilizzando gli indirizzi/recapiti indicati nell'art. 46.

Infine, il Titolare è tenuto a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti, conservandone copia a disposizione di Nexi per un periodo di almeno 12 (dodici) mesi: entro tale periodo, Nexi, avrà facoltà di richiedere copia della de-

nuncia al Titolare che, in tal caso, dovrà trasmetterla entro 7 (sette) giorni dal ricevimento della richiesta.

Entro 18 (diciotto) mesi dalla data di effettuazione della suddetta comunicazione il Cliente può richiedere a Nexi di fornirgli i mezzi per dimostrare di aver effettuato la comunicazione.

A seguito della ricezione della comunicazione di cui sopra, Nexi provvede a bloccare la Carta, vietandone l'utilizzo, e fornisce al Titolare una conferma dell'avvenuto blocco, comunicando il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto il blocco medesimo. Pertanto la Carta, anche in caso di successivo ritrovamento, non potrà più essere utilizzata e dovrà essere immediatamente restituita (debitamente tagliata in due) alla Banca. A seguito del blocco della Carta per i motivi di cui al presente articolo, la Banca provvede, anche per il tramite di Nexi, di norma ed in automatico, ad emetterne un duplicato, consegnandolo direttamente al Titolare o inviandoglielo all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o a quello successivamente comunicato. Qualora ciò non sia possibile, il Titolare sarà invitato a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva.

#### Art. 28 - Responsabilità del Titolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare che rispetta gli obblighi e gli adempimenti di cui all'articolo 27 non sopporta alcuna perdita derivante da eventuali utilizzi della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, successivi alla richiesta di blocco.

In caso di smarrimento, furto o sottrazione indebita della Carta, fino al momento della ricezione da parte di Nexi della comunicazione di cui al precedente art. 27, il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante dall'utilizzo indebito, illecito o non autorizzato della Carta stessa per l'importo massimo di Euro 50,00 (cinquanta/00).

Tale importo non verrà in ogni caso addebitato ai Titolari che, avendo aderito ai servizi di sicurezza via SMS di cui al precedente art. 19, a fronte della ricezione di un SMS relativo a un Ordine di pagamento o a un'operazione di prelievo di denaro contante che riconoscano come indebito/a o illecito/a, ne effettuino tempestiva segnalazione a Nexi con le modalità indicate al precedente articolo 27. Resta comunque ferma la piena responsabilità del Titolare nel caso in cui egli abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, oppure non abbia osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta e del PIN previste dal Contratto.

In tal caso, il Titolare sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di pagamento o di prelievo contanti non autorizzate e non si applica il limite di 50 euro.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non è inoltre responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando la Banca, anche per il tramite di Nexi, non abbia adempiuto all'obbligo di cui all'art. 26, comma 1, lett. c).

#### Art. 29 - Operazioni di pagamento il cui importo non sia noto in anticipo

Se un'Operazione di pagamento è disposta dal beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'operazione nel momento in cui il Titolare presta il proprio consenso, la Banca, per il tramite di Nexi, può bloccare i fondi sul conto di pagamento del Titolare solo se quest'ultimo ha acconsentito al beneficiario a che sia bloccato un importo predeterminato.

La Banca, per il tramite di Nexi, sblocca senza indugio i fondi bloccati nel momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo dell'operazione di pagamento e, al più tardi, dopo la ricezione dell'ordine di pagamento.

#### Art. 30 - Rimborsi per operazioni di pagamento autorizzate disposte dal beneficiario o per il suo tramite

Nel caso in cui un'operazione di pagamento autorizzata disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite sia già stata eseguita, il Titolare ha diritto al rimborso dell'importo trasferito qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- al momento del rilascio, l'autorizzazione non specificava l'importo dell'operazione di pagamento;
- l'importo dell'operazione supera quello che il Titolare avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi avuti presenti il suo precedente modello di spesa, le condizioni del suo contratto quadro e le circostanze del caso.

Su richiesta della Banca, anche tramite Nexi, il Titolare fornisce documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle suddette condizioni. Il rimborso corrisponde all'intero importo dell'operazione di pagamento eseguita.

Ai fini della lettera b) del primo comma, il Titolare non può far valere ragioni legate al cambio se è stato applicato il tasso di cambio concordato con la Banca.

Il Titolare non può chiedere il rimborso: a) se ha direttamente autorizzato la Banca all'esecuzione dell'Operazione di pagamento; e b) se l'autorizzazione del Titolare è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento e gli siano state inoltre fornite o messe a disposizione le informazioni sulla futura Operazione di



# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

pagamento, almeno quattro settimane prima della sua esecuzione, da parte della Banca o del beneficiario.

#### Art. 31 - Richieste di rimborso per operazioni di pagamento autorizzate disposte dal beneficiario o per il suo tramite

Il Titolare può chiedere il rimborso, di cui al precedente articolo 30, entro otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati.

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

Il Titolare, se non accetta la giustificazione fornita, ha diritto di presentare un esposto alla Banca d'Italia ovvero di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) secondo le modalità indicate nel relativo regolamento disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e senza presentare un preventivo reclamo alla Banca.

#### Art. 32 - Tempi di esecuzione e data valuta

Il presente articolo si applica: a) alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante in Euro; b) alle Operazioni di pagamento transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'Euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Unione Europea non appartenente all'area dell'Euro, a condizione che esse abbiano luogo in Euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'area dell'Euro.

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. Qualora l'Ordine di pagamento sia di importo rilevante, la Banca si riserva la facoltà di richiedere al Titolare copia del documento di identità e scontrini emessi dalle apparecchiature POS, o documenti equivalenti. L'Ordine di pagamento sarà eseguito dalla Banca entro la fine della Giornata lavorativa successiva alla data di ricezione dell'Ordine di pagamento, unitamente alla documentazione supplementare richiesta.

Quando l'Ordine di pagamento è disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il Beneficiario trasmette l'ordine alla Banca entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario e il proprio prestatore di servizi di pagamento. Nel caso degli addebiti diretti, l'ordine viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentano il regolamento dell'operazione alla data di scadenza convenuta.

La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento viene accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario. La data valuta dell'addebito sul conto di pagamento del Titolare non può precedere la Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento o di prelievo contanti è addebitato sul medesimo conto di pagamento.

#### Art. 33 - Circostanze anormali e imprevedibili

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

#### Art. 34 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle operazioni di pagamento

Fatti salvi gli articoli 22, 23 commi 2 e 4, e 33 quando l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante è disposta dal Titolare, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Titolare ed eventualmente al prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'operazione conformemente all'articolo 32, comma 2. In tale caso, il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma precedente, rimborsa senza indugio al Titolare l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e, se l'operazione è stata eseguita a valere su un conto di pagamento, ne ripristina la situazione come se l'operazione di pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Titolare non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo.

Qualora il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1, mette senza indugio l'importo dell'operazione di pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul conto di pagamento del Beneficiario medesimo. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'operazione di pagamento. Fatti salvi gli articoli 22, 23 commi 2 e 4, e 33 quando l'operazione di

pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del proprio utente della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento alla Banca conformemente all'articolo 23, comma 4 ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione senza indugio. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al Beneficiario non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'operazione di pagamento.

Il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 32, commi 3 e 4, 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 rimborsare al Titolare, senza indugio, l'importo dell'operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario accredita l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, i prestatori di servizi di pagamento si adoperano senza indugio e senza spese, su richiesta dei rispettivi utenti, a rintracciare l'operazione di pagamento, e li informano del risultato.

I prestatori di servizi di pagamento sono inoltre responsabili nei confronti dei rispettivi utenti di tutte le spese ed interessi loro imputati a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento.

#### Art. 35 - 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, previa restituzione della Carta inutilizzabile, debitamente tagliata in due parti.

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

#### Art. 36 - 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 detti comportamenti illeciti.

#### Art. 37 - 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, non autorizzato o contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- qualora essi vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Titolare.

La Banca e/o Nexi – tramite telefono, SMS, e-mail o telegramma – informano immediatamente il Titolare del blocco della Carta e della relativa motivazione, comunicando il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto il blocco medesimo. Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ex art. 126 TUB o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Fermo restando quanto previsto dall'art. 38, al venir meno delle ragioni che hanno portato al blocco della Carta, Nexi provvede a riattivare la Carta o, se il motivo che ha determinato il blocco lo consente, ad emettere un duplicato di quella precedentemente bloccata. 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. Ove la Banca o a Nexi non vi abbiano già provveduto, al venir meno della 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

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Carta precedentemente bloccata (se possibile in base al motivo che ha determinato il blocco) telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 46.

#### Art. 38 - Clausola risolutiva espressa

Fatto salvo e in aggiunta a quanto previsto al precedente art. 37, la Banca può dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

- (i) inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- (ii) utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- (iii) infedele dichiarazione dei dati del Titolare e, se del caso, del titolare effettivo, resi al momento della richiesta di emissione della Carta;
- (iv) mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
- (v) individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007;
- (vi) mancata osservanza degli obblighi di cui agli artt. 7 (Disponibilità massima della carta), 11 (Rifiuto degli Ordini di pagamento) 15 (Firma sulla Carta e sugli scontrini), 16 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Messaggi di sicurezza via SMS relativi agli Ordini di pagamento e alle operazioni di prelievo di denaro contante) 20 (Pagamenti), 21 (Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante), 23 (Utilizzo non corretto degli estremi della carta o del PIN); 25 (Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate); 27 (Obblighi a carico del Titolare in relazione all'utilizzo della Carta e alle credenziali di sicurezza personalizzate); 28 (Responsabilità del Titolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione); 33 (Circostanze anormali e imprevedibili); 34 (Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle operazioni di pagamento); 36 (Uso illecito della Carta); 37 (Blocco della Carta); 38 (Clausola risolutiva espressa); 41 (Modifiche al Contratto); 45 (Comunicazioni al Titolare e variazione dei dati personali); 48 (Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente).

La comunicazione di risoluzione del Contratto sarà inviata al Titolare tramite raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 45.

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) e restituzione a Nexi.

In caso diverso, Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito.

#### Art. 39 - Recesso

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. alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 47. Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza.

#### Recesso della Banca e/o di Nexi

La Banca e/o Nexi possono recedere dal Contratto nei seguenti casi:

- con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico del Cliente, dandone comunicazione a quest'ultimo tramite raccomandata A.R. con le modalità indicate all'art. 45. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte della Banca e/o di Nexi;
- senza preavviso e senza alcun onere a carico del Cliente, per un giustificato motivo che verrà reso noto al Cliente tramite raccomandata A.R., con le modalità di cui all'art. 45. 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 comunque ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Cliente si impegna quindi a pagare in un'unica soluzione, entro i 30 (trenta) giorni successivi alla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione (tagliandola verticalmente in due parti) e restituzione a Nexi. In

caso diverso, Nexi provvederà a bloccare 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 a servizi accessori, queste saranno dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, esse saranno rimborsate in maniera proporzionale;
- il Titolare 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 si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini eventualmente previsti dalla normativa di settore.

#### Art. 40 - 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 (senza costi aggiuntivi), è, inoltre, consegnata in fase di sottoscrizione del Modulo di Richiesta.

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. 41 - 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, con preavviso minimo di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data prevista per la sua applicazione.

La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dal Cliente a meno che questi non comunichi 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. 39, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica. Eventuali modifiche dei tassi di cambio in senso favorevole al Cliente possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso. La Banca si riserva in ogni caso di applicare, con effetto immediato e senza preavviso, anche eventuali modifiche dei tassi di cambio in senso sfavorevole al Cliente, quando la modifica dipende esclusivamente dalla variazione dei tassi di cambio di riferimento convenuti nel Contratto, informando in tal caso tempestivamente il Cliente mediante comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte nel presente articolo. 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 (due) 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. 39 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. 45. Con le medesime modalità le suddette comunicazioni potranno essere trasmesse anche congiuntamente la messa a disposizione dell'Estretto Conto del Conto e/o del Documento Condizioni Annuale. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

Resta inteso che nel caso in cui non sia possibile identificare le componenti di costo o, più in generale, le condizioni contrattuali ed economiche relative ai servizi di pagamento rispetto a quelle relative al Contratto, alle modifiche contrattuali proposte unilateralmente dall'Emittente dovranno in ogni caso applicarsi l'art. 118 del Testo Unico Bancario e le relative disposizioni di attuazione.

## REGOLAMENTO TITOLARI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

##### Art. 42 - 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. 43 - Tempi massimi di chiusura del Contratto

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

##### Art. 44 - Cessione del Contratto/credito

La Banca potrà cedere in ogni momento a terzi il Contratto o i diritti da esso derivanti, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Cliente ai sensi del successivo art. 45, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente.

##### Art. 45 - 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 effettuate in lingua italiana.

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 – il telegramma, il fax, i sistemi di chiamata senza intervento di un operatore mediante dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentano una comunicazione individuale. Le comunicazioni telefoniche possono essere registrate. Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra possono anche essere messe a disposizione del Cliente sul Sito Internet, dandone apposito avviso di pubblicazione al Titolare via e-mail. Resta ferma la possibilità del Titolare di cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione utilizzata, comunicandolo alla Banca e/o Nexi con le modalità precedentemente indicate.

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 potrà avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., mediante posta elettronica, oppure telefonicamente al Servizio Clienti.

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

##### Art. 46 - 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:

Via XXV Aprile,8 - 25121 Brescia

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

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

##### Art. 47 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Titolare può presentare reclami con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R.

Via XXV Aprile,8 - 25121 Brescia (Bs)

ufficio.reclami@pec.lavalsabbina.it

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

La Banca darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate operative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Nel caso in cui la Banca si trovi, per cause eccezionali e ad ogni modo non dipendenti dalla sua volontà o negligenza, nell'impossibilità di fornire una risposta al reclamo entro 15 (quindici) giornate operative, potrà fornire una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato tale impossibilità e, al più tardi, rispondere al reclamo entro e non oltre 35 (trentacinque) giornate operative.

Se la Banca non risponde nei termini stabiliti oppure il reclamo non è stato accolto o se il Titolare non è comunque soddisfatto della risposta, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") nei casi espressamente previsti nella Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile sul Sito Internet, presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico, oppure sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). In alternativa all'ABF, o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Titolare può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28). 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 e successive modificazioni, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi del combinato disposto degli artt. 39 e 2, comma 4, lett. a) del D.Lgs. 11/2010 e successive modificazioni.

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

##### Art. 48 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è redatto in lingua italiana e regolato dalla legge italiana.

Se il Cliente riveste la qualifica di Consumatore, per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro dove il Cliente ha la residenza o il domicilio eletto.

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

##### Art. 49 - 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

Si richiede alla Banca, verificata la sussistenza dei necessari presupposti, l'emissione della carta di debito internazionale Nexi Debit sotto indicata:

## DATI DELLA BANCA E MITTENTE

Abi \_\_\_\_\_ Cab \_\_\_\_\_ C/C \_\_\_\_\_ Cin \_\_\_\_\_

## DATI DELLA CARTA

CIRCUITO **1** \_\_\_\_\_ LIMITE UTILIZZO \_\_\_\_\_,00 NUMERO CARTA \_\_\_\_\_

CODICE PRODOTTO **2** \_\_\_\_\_ CODICE PERSONALIZZ. PRODOTTO \_\_\_\_\_

## DATI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE LA CARTA

COGNOME \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_ SESSO F  M   
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ LOCALITÀ DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **3** \_\_\_\_\_  
 CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_

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

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

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

07 - Altro (specificare) \_\_\_\_\_

LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **3** \_\_\_\_\_

## RESIDENZA

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

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

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **3** \_\_\_\_\_

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

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

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

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **3** \_\_\_\_\_

TELEFONO ABITAZIONE \_\_\_\_\_ TELEFONO UFFICIO \_\_\_\_\_

TELEFONO CELLULARE \_\_\_\_\_

(indicare il numero per attivare i Servizi SMS di sicurezza - Avviso Movimenti)

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

E-MAIL \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

PROFESSIONE **4** \_\_\_\_\_ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA - TAE **5** \_\_\_\_\_

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ/RELAZIONE D'AFFARI \_\_\_\_\_

(se diverso dalla località di residenza/domicilio)

# MODULO DI RICHIESTA

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **3** \_\_\_\_\_  
(se in Italia) (se all'estero)

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

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

## 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 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 idonea per la stipula, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il "documento di sintesi carta di debito 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 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. 22 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste: (i) di aver fornito tutte le informazioni necessarie (ii) di essere il titolare effettivo della Carta e (iii) che tutte le operazioni riconducibili al presente rapporto saranno effettuate per conto di me stesso, impegnandomi 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 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.

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 (i).

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

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

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

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

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

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., dichiaro 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 periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante; art. 27 - Obblighi a carico del Titolare in relazione all'utilizzo della Carta e alle credenziali di sicurezza personalizzate; art. 28 - Responsabilità del Titolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; art. 33 - Circostanze anormali e imprevedibili; art. 35 - Modifiche al Contratto; art. 37 - Blocco della Carta; art. 39 - Recesso; art. 41 - Modifiche al Contratto; art. 48 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

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

## CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali)

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi Payments e dalla Banca ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, predo il mio consenso libero e specifico affinché Nexi Payments autonomamente o in collaborazione con la Banca possano:

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

(facoltativo) **C3**  **Do il consenso**  **Nego il consenso**

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

(facoltativo) **C8**  **Do il consenso**  **Nego il consenso**

## MODULO DI RICHIESTA

### Richiesta tramite Banca

#### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

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:

(facoltativo) 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:

(facoltativo) C5  Do il consenso  Nego il consenso

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

## 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, i cui dati personali, riportati nella presente proposta contrattuale, sono stati verificati mediante documenti affidabili ed indipendenti esibiti in originale.

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

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

### (i) Obbligo di astensione

Art. 42 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

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

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



# MODALITÀ DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA CARTE

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

## SPIEGAZIONE DEI CAMPI

- V = VISA  
M = MASTERCARD
- Codice prodotto indicare affinity:  
80 = instant issuing consumer  
81 = on demand consumer
- 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.
- PROFESSIONE: inserire il relativo codice.

INDUSTRIA	EDILIZIA	COMMERCIO	AGRICOLTURA	CREDITO	ASSICURATIVO	PUBBL. AMMINISTR.	DIFESA	ALTRE
01 Operaio	06 Operaio	11 Ausiliario	16 Operaio	21 Commesso	26 Commesso	31 Commesso	51 Truppa e graduati	65 Artisti, letterati e giornalisti
02 Operaio specializzato	07 Operaio specializzato	12 Impiegato	17 Operaio specializzato	22 Impiegato	27 Impiegato	32 Impiegato	52 Sottufficiale	70 Libero professionista
03 Impiegato	08 Impiegato	13 Imp. Direttivo	18 Impiegato	23 Funzionario	28 Funzionario	33 Funzionario	53 Ufficiali	75 Rappresentanti e agenti
04 Dirigente	09 Dirigente	14 Dirigente	19 Dirigente	24 Dirigente	29 Dirigente	34 Dirigente	54 Uff. Stato Magg.	80 Artigiani e commercianti
						41 Ins. Scuola elem.	60 Magistrati	85 Casalinghe
						42 Ins. Scuola med. Sup.		90 Agricoltori
						43 Ins. Universitario		93 Studenti
								95 Clero
								98 Altri
								99 Pensionati

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

Codice	Descrizione
001	pubblica amministrazione e magistrati
005	forze dell'ordine/forze armate
010	coltivazione prodotti agricoli e olio
012	produzione vino
014	allevamento, caccia, silvicoltura e pesca

Codice	Descrizione
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

# MODALITÀ DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA CARTE

## Richiesta tramite Banca

### Carta di Debito Internazionale Nexi Debit

Codice	Descrizione
250	produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
320	produzione macchine agricole e industriali
330	produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
340	produzione materiale elettrico
350	produzione mezzi di trasporto
410	produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
430	prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
440	produzione tappeti, tappezzerie
450	produzione calzature
460	produzione biancheria per la casa e arredamento
470	produzione, trasformazione carta e cartone
473	prodotti stampa ed editoria
480	produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	produzione legno, sughero
463	carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	produzione mobili in legno e giunco, materassi
491	produzione gioielli e oreficeria
492	produzione strumenti musicali
493	prodotti cinematografia e fotografia
494	produzione giocattoli e articoli sportivi
495	produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
500	edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
600	commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
611	commercio materie prime agricole, animali vivi
613	commercio legname e materiale da costruzione
614	commercio macchine, attrezzature, veicoli
615	commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616	commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617	commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618	commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619	commercio altri prodotti non alimentari
620	commercio materiale di recupero
621	commercio orologi, gioielleria, argenteria
630	servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649	commercio antiquariato e oggetti d'arte
653	commercio libri, giornali, cancelleria
654	commercio armi e munizioni
660	alberghi e pubblici esercizi
671	riparazione auto, moto e biciclette
672	riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
710	servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea

Codice	Descrizione
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)