

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Data richiesta:

DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE (COSÌ INDICATO ANCHE IN CASO DI PIÙ INTESTATARI)**INTESTATARIO I**

Nome:		Cognome:	
Nato a:		Prov.:	il
Residente in:	N.:	Comune:	
Prov.:	Cap:	Sesso:	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Cittadinanza:		Codice Fiscale:	
Seconda Cittadinanza:			

Documento di identificazione

Documento di identità:		Numero	
Luogo di emissione:		Rilasciato da:	il
Data scadenza documento di identità:			
Telefono (casa):		Titolo di studio:	
Indirizzo e-mail:		Telefono (cellulare):	
Telefono (lavoro):			
Identificazione:			

INTESTATARIO II (opzionale)

Nome:		Cognome:	
Nato a:		Prov.:	il
Residente in:	N.:	Comune:	
Prov.:	Cap:	Sesso:	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Cittadinanza:		Codice Fiscale:	
Seconda Cittadinanza:			

Documento di identificazione

Documento di identità:		Numero	
Luogo di emissione:		Rilasciato da:	il
Data scadenza documento di identità:			
Telefono (casa):		Titolo di studio:	
Indirizzo e-mail:		Telefono (cellulare):	
Telefono (lavoro):			
Identificazione:			

INTESTATARIO III (opzionale)

Nome:		Cognome:	
Nato a:		Prov.:	il
Residente in:	N.:	Comune:	
Prov.:	Cap:	Sesso:	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Cittadinanza:		Codice Fiscale:	
Seconda Cittadinanza:			

Documento di identificazione

Documento di identità:		Numero	
Luogo di emissione:		Rilasciato da:	il
Data scadenza documento di identità:			
Telefono (casa):		Titolo di studio:	
Indirizzo e-mail:		Telefono (cellulare):	
Telefono (lavoro):			
Identificazione:			

Indirizzo di corrispondenza delle comunicazioni su supporto cartaceo: Indirizzo al quale inviare le comunicazioni su supporto cartaceo (solo se diverso dall'indirizzo di residenza), per tutti gli intestatari:

 Presso il seguente domicilio:

Indirizzo:

N°:

Comune:

CAP:

Prov:

DOCUMENTO DI SINTESI DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI**CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTO CORRENTE**

Le condizioni presenti in questo documento sono quelle standard del conto. Ogni eventuale deroga migliorativa è indicata nella documentazione contrattuale da firmare e consegnare alla Banca.

La Firma Digitale è gratuita.

PROSPETTO PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR

SPESE FISSE**TENUTA DEL CONTO**

Canone annuo per tenuta del conto	34,20 EUR
di cui imposta di bollo ¹	34,20 EUR
di cui spese di scritturazione contabile canone annuo	0,00 EUR

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

di cui spese di scritturazione contabile imposta di bollo	0,00 EUR
Numero operazioni incluse nel canone	Illimitate
GESTIONE LIQUIDITA'	
Spese annue conteggio interessi e competenze	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
SERVIZI DI PAGAMENTO	
Rilascio di una carta di debito nazionale (Circuito Pagobancomat)	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile canone annuo	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile attivazione	0,00 EUR
Rilascio di una carta di debito internazionale (Circuito Maestro)	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile canone annuo	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile attivazione	0,00 EUR
Rilascio di una carta di credito Cartimpronta One	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Rilascio moduli assegni	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
HOME BANKING	
Canone annuo per internet banking	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Canone annuo per phone banking	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Attivazione dispositivo di sicurezza token app (se attivato)	0,00 EUR
Attivazione dispositivo di sicurezza card/tastiera (se attivato)	15,00 EUR
Costo spedizione token di sicurezza (se attivato)	0,00 EUR
Costo sostituzione token di sicurezza (se attivato)	0,00 EUR
SPESE VARIABILI	
GESTIONE LIQUIDITA'	
Invio estratto conto in forma cartacea	1,25 EUR
Invio estratto conto online	0,00 EUR
Documentazione relativa a singola operazione – spese invio contabili	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
SERVIZI DI PAGAMENTO	
Prelievo di contante sportello automatico presso stessa banca in Italia	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile prelievo	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile commissione	0,00 EUR
Bonifico Sepa disposto allo sportello ²	3,00 EUR
Bonifico Sepa disposto online ³	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Bonifico Extra Sepa in Euro	15,50 EUR
Bonifico Extra Sepa in divisa	20,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Ordine permanente di bonifico	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Addebito diretto preautorizzato	0,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Ricarica carta prepagata (Carta Prep@id by Banco BPM) allo sportello in contanti	3,00 EUR
Ricarica carta prepagata (Carta Prep@id by Banco BPM) telematico/web	1,00 EUR
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
INTERESSI CREDITORI	
LINEA CONTO CORRENTE	
Tasso creditore annuo nominale ⁴	0,00%
LINEA DEPOSITO	
Tasso creditore annuo nominale	0,00%
FIDI E SCONFINAMENTI	
FIDO WEBANK	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	7,00% (BCE + 4,50 p.p.)
Commissione onnicomprensiva (Corrispettivo di disponibilità creditizia)	0%
(valore annuo calcolato giornalmente sull'importo dell'affidamento concordato)	
Spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
SCONFINAMENTO EXTRA FIDO	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	9,50% (BCE + 7,00 p.p.)
COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE (CIV) EXTRA-FIDO	
Esenzione fino a	500,00 EUR
Per sconfinamento oltre	0,00 EUR
Massimo trimestrale	0,00 EUR
Minimo variazione saldo	150,00 EUR
Spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	9,50% (BCE + 7,00 p.p.)
COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE (CIV) IN ASSENZA DI FIDO	
Esenzione fino a	500,00 EUR
Per sconfinamento oltre	0,00 EUR
Massimo trimestrale	0,00 EUR
Minimo variazione saldo	150,00 EUR

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
La voce di spesa denominata "Corrispettivo di Disponibilità Creditizia (CDC)" troverà applicazione subordinatamente alla eventuale concessione e al perfezionamento di un'apertura di credito o di altra forma di affidamento utilizzabile a valere sul presente conto corrente. Verificandosi tale ipotesi, il CDC sarà determinato nella misura percentuale onnicomprensiva di cui sopra (pari a quella attualmente vigente e che potrebbe risultare diversa rispetto a quella effettivamente applicabile alla stipula dell'apertura di credito, essendo detta misura percentuale un parametro soggetto a mutamento da parte della Banca), in relazione all'importo ed alla durata dell'affidamento, quale corrispettivo per la messa a disposizione dei fondi e verrà applicato sull'intero importo di affidamento concesso, indipendentemente dall'effettivo prelievo delle somme e dalla durata dell'utilizzo. Il valore del CDC è indicato su base annua e verrà applicato su base trimestrale ad ogni liquidazione periodica delle competenze.	
La "Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)" è una Commissione onnicomprensiva spettante alla Banca - unitamente al tasso debitore previsto - nel caso in cui il Cliente effettui operazioni da cui derivano "scoperti", ovvero utilizzi di fondi oltre il limite della provvista esistente sul conto oppure, "sconfinamenti" ovvero utilizzi di fondi in eccedenza rispetto al limite degli affidamenti accordati. La CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla Banca a fronte della necessità di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. La "Commissione di istruttoria veloce" non è prevista a carico dei soggetti "consumatori" nel caso in cui gli "scoperti" o "sconfinamenti" si siano verificati per un solo periodo nel corso di ogni trimestre bancario, per un importo pari o inferiore a 500 euro e abbiano avuto una durata non superiore a 7 giorni consecutivi. Presupposto per l'applicazione della commissione è il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente dovuta a utilizzi in scoperto o extra - fido. Calcolo dell'importo della commissione liquidato con le competenze di fine trimestre: somma delle commissioni conteggiate o "importo massimo trimestrale" se la somma risulta superiore a quest'ultimo.	
Il Minimo Variazione Saldo rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo scoperto o sconfinato, a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione.	
Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) , previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge nr. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura credito in conto corrente, può essere consultato sui siti internet Webank (www.webank.it) e Banco BPM (www.bancobpm.it) nella sezione "Trasparenza".	

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Da intendersi come numero di giorni successivi alla data operazione decorsi i quali le somme versate possono essere utilizzate

Contanti/assegni circolari stessa Banca	0 GG LAVORATIVI
Assegni bancari stessa filiale	0 GG LAVORATIVI
Assegni bancari altra filiale	3 GG LAVORATIVI
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	3 GG LAVORATIVI
Assegni bancari altri Istituti	3 GG LAVORATIVI
Vaglia e assegni postali	3 GG LAVORATIVI
Assegni bancari estero	25 GG LAVORATIVI
Vouchers	NON DISPONIBILE

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ****TENUTA CONTO (spese diverse dal canone annuo)**

Spese di scritturazione contabile	0,00 EUR
Spese di scritturazione contabile operazione prelievo atm	0,00 EUR
Spese di scritturazione contabile operazione pagobancomat	0,00 EUR
Periodicità del canone/forfait	Mensile

COSTI DI GESTIONE DEL RAPPORTO

Spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione	0,00 EUR
Spese per elaborazione ed invio trasparenza o Estratto Conto in forma cartacea	1,25 EUR
Spese per elaborazione ed invio trasparenza o Estratto Conto in forma elettronica	0,00 EUR
Imposta di bollo (a carico del Cliente)	Nella misura prevista dalla legge

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

LINEA CONTO CORRENTE	
Tasso creditore annuo nominale	0,00%
LINEA DEPOSITO	
Tasso creditore annuo nominale	0,00%
DEPOSITI VINCOLATI IN CONTO CORRENTE CON FACOLTÀ DI SVINCOLO ANTICIPATO	Durata 9, 12 e 18 mesi
DEPOSITI VINCOLATI IN CONTO CORRENTE SENZA FACOLTÀ DI SVINCOLO ANTICIPATO	Durata 12 mesi
Ritenuta fiscale	26%
Imposta di bollo (a carico del Cliente)	Nella misura prevista dalla legge
Commissione per apertura vincolo tramite canale internet banking	0 EUR
Commissione per apertura vincolo tramite phone banking	1 EUR
Commissione per svincolo totale o parziale (per linee con facoltà di svincolo anticipato) - tramite internet banking	0 EUR
Commissione per svincolo totale o parziale (per linee con facoltà di svincolo anticipato) - tramite phone banking	1 EUR
Spese di liquidazione del vincolo	0 EUR
Importo minimo per costituzione del vincolo	1 EUR (e suoi multipli)
Importo massimo per costituzione del vincolo	1.000.000 EUR
Disponibilità interessi su deposito vincolato	2 GG LAVORATIVI DA DATA SCADENZA VINCOLO

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

Nessuna causale

ALTRO

Periodicità di liquidazione delle competenze a debito	Annuale
Periodicità di liquidazione delle competenze a credito	Annuale
Periodicità di liquidazione e capitalizzazione delle spese	Mensile
Frequenza di invio dell'estratto conto ⁵	Trimestrale
Frequenza di invio dei documenti di sintesi	Annuale
Ritenuta fiscale	26%

**MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI
SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE WEBANK****CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le condizioni presenti in questo documento sono quelle standard del conto. Ogni eventuale deroga migliorativa è indicata nella documentazione contrattuale da firmare e consegnare alla Banca.

SERVIZI DI PAGAMENTO**BONIFICI****COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI BONIFICO**

Bonifico sepa verso nostra banca – cartaceo ⁶	3,00 EUR
Bonifico sepa verso altre banche – cartaceo ⁷	3,00 EUR
Bonifico sepa nostra banca e gruppo – canale Internet/MyBank/Bancomat Pay	0,00 EUR
Bonifico sepa altre banche – canale Internet/MyBank/Bancomat Pay	0,00 EUR
Bonifico sepa verso nostra banca/gruppo – canale telefonico	0,50 EUR
Bonifico sepa verso altre banche – canale telefonico	0,75 EUR
Ordine permanente di bonifico nostra banca	0,00 EUR
Ordine permanente di bonifico altre banche	0,00 EUR
Commissione fissa bonifico sepa urgente/istantaneo	7,75 EUR
Commissione percent. aggiuntiva bonifico sepa urgente/istantaneo	0,00 %
Commissione massima. bonifico sepa urgente/istantaneo	7,75 EUR

TRASFERIMENTI D'ALTRA LINEA DEPOSITO

Canale internet	0,00 EUR
Canale telefonico	1,00 EUR

UTENZE - BOLLETTINI POSTALI E VALUTE

Addebito diretto preautorizzato	0,00 EUR
Commissione pagamento bollettini postali tramite canale internet (comprensiva di eventuale recupero spese postali)	2,20 EUR
Valuta addebito diretto preautorizzato	DATA OPERAZIONE

COMMISSIONI VARIE

Commissione per pagamento Riba/ conferme d'ordine nostra banca	0,00 EUR
Commissione per pagamento bollettini RAV in via telematica	0,00 EUR
Commissione per pagamento bollettino bancario	0,00 EUR
Commissione per ricarica Postepay	2,00 EUR
Commissione per pagamento bollo auto in via telematica	1,87 EUR
Commissione per ricariche abbonamento ATM	0,00 EUR
Commissione per ricariche cellulari	0,00 EUR
Commissione per pagamento tributi, imposte e tasse	0,00 EUR

ASSEGNI**COMMISSIONI SU ASSEGNI**

Imposta bollo su A/B e circolari trasferibili	1,50 EUR
Commissione per assegno richiamato	12,91 EUR
Commissione su assegni bancari comunicati pagati	12,00 EUR
Commissione per assegno messo in sospeso	21,00 EUR
Commissione su assegni negoziati fuori piazza ricevuti impagati	0,00 EUR
Commissione su assegni negoziati check trunc. ricevuti impagati	0,00 EUR
Commissione per assegno ricevuto insoluto	12,00 EUR
Commissione per emissione assegno circolare	0,00 EUR
Commissione richiesta fotocopia – assegno circolare	0,00 EUR
Commissione richiesta fotocopia – assegno bancario	0,00 EUR

VALUTE PER EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

Addebito emissione assegni circolari da ced	0 GG LAVORATIVI
Addebito emissione assegni circolari allo sportello	DATA OPERAZIONE
Imposta di bollo su assegni bancari e circolari trasferibili	1,50 EUR

VALUTE**VALUTE DI ACCREDITO (calcolati in giorni lavorativi successivi alla data di versamento)**

Accredito versamento assegni bancari nostra banca altre filiali	DATA OPERAZIONE
Accredito versamento assegni bancari altre banche	3 GG LAVORATIVI
Accredito versamento assegni postali	3 GG LAVORATIVI
Accredito versamento assegni circolari altre banche	1 GG LAVORATIVO
Accredito bonifico nostra banca	DATA OPERAZIONE
Accredito bonifico altra banca	DATA OPERAZIONE
Accredito versamento contanti	DATA OPERAZIONE
Accredito versamento assegni circolari nostra banca e assegni bancari stessa filiale	DATA OPERAZIONE

VALUTE DI ADDEBITO

Addebito disposizione di bonifico a banche	DATA OPERAZIONE
Addebito disposizione di bonifico a nostre filiali	DATA OPERAZIONE
Addebito pagamento effetti senza spese	DATA OPERAZIONE
Addebito pagamento effetti con spese	DATA OPERAZIONE
Addebito pagamento disposizioni elettroniche	DATA OPERAZIONE
Addebito pagamento bollettini MAV	DATA OPERAZIONE
Addebito prelievo tramite assegno	DATA EMISSIONE
Addebito prelievo in filiale	DATA OPERAZIONE
Addebito ritorno assegni impagati	DATA OPERAZIONE
Addebito pagamento F24 in via telematica	DATA OPERAZIONE

GESTIONE PRATICHE SUCCESSORIE**SPESE (per importo si deve intendere il controvalore dei cespiti ereditari oggetto di successione)**

Per pratica di successione di importo fino a	1.000,00 EUR
Spese pratica	0,00 EUR
Per pratica di successione di importo fino a	5.000,00 EUR
Spese pratica	15,00 EUR

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Per pratica di successione di importo oltre	5,000,00 EUR
Spesa minima	70,00 EUR
Spesa massima	300,00 EUR
<i>Spese applicate per singola pratica in funzione della tipologia di prodotto oggetto di successione così calcolate:</i>	
Spese in presenza di conto corrente e/o libretto di deposito	70,00 EUR
Spese in presenza di deposito custodia titoli	160,00 EUR
Spese in presenza di altri rapporti	70,00 EUR

ESTERO**COMMISSIONI DI INTERVENTO⁸****OPERAZIONI VARIE CON NEGOZIAZIONE**

Comm. per operazioni con negoziazione – permillare	2,000000 ‰
Comm. per operazioni con negoziazione – imp. minimo	3,50 EUR
OPERAZIONI VARIE SENZA NEGOZIAZIONE	
Comm. per operazioni senza negoziazione – permillare	2,000000 ‰
Comm. per operazioni senza negoziazione – imp. minimo	3,50 EUR
Comm. per operazioni in eur su c/c in eur – permillare	2,000000 ‰
Comm. per operazioni in eur su c/c in eur – imp. minimo	3,50 EUR

BONIFICO ESTERO**BONIFICO ESTERO ENTRATA****SPESE**

Bonifico sepa	0,00 EUR
Bonifico extra sepa in euro	10,50 EUR
Bonifico extra sepa in divisa	15,00 EUR

VALUTE ACCREDITO

Accr. bonifici no conversione o conversione tra divise eea-nr.gg	0
Accr. bonifici no conversione o conversione tra divise eea-tip.gg	LAVORATIVI
Accred. operaz. non soggette dir. ue 2015/2366 senza conv.-nr.gg	4
Accred. operaz. non soggette dir. ue 2015/2366 senza conv.-tipo gg	LAVORATIVI
Accredito operazioni con conversione – nr. gg ⁹	4
Accredito operazioni con conversione – tipo gg ¹⁰	LAVORATIVI

BONIFICO ESTERO USCITA CARTACEO (Opzione Spese SHA)¹¹**SPESE**

Bonifico extra sepa in euro	15,50 EUR
Bonifico extra sepa con emissione assegno in euro/divisa	20,00 EUR
Bonifico extra sepa in eur/divisa tra clienti banca	15,50 EUR
Bonifico extra sepa in divisa	20,00 EUR

BONIFICO ESTERO USCITA PAY - ORD (Opzione Spese SHA)¹²**SPESE**

Pay – ord extra sepa in euro	15,50 EUR
Pay – ord extra sepa in eur/divisa tra clienti banca	15,50 EUR
Pay – ord extra sepa in divisa	20,00 EUR

VALUTE BONIFICO ESTERO ADDEBITO

Addebito bonifici disposti – nr. giorni	0
Addebito bonifici disposti – tipo giorni	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
Addebito assegno circolato all'estero	DATA DI EMISSIONE

ASSEGNI ESTERO SBF**SPESE**

Spesa per distinta pres. ass. sbf in eur o div. (propri o di terzi)	13,00 EUR
Spesa per assegno negoziato e reso insoluto	20,00 EUR

VALUTE ACCREDITO¹³

Accredito assegno estero piazzato in euro – nr giorni	17
Accredito assegno estero piazzato in euro – tipo giorni	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
Accredito assegno estero non piazzato in euro – nr giorni	17
Accredito assegno estero non piazzato in euro – tipo giorni	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
Accredito assegno estero non piazzato in divisa – nr giorni	17
Accredito assegno estero non piazzato in divisa – tipo giorni	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
Accredito assegno estero piazzato in divisa – nr giorni	17
Accredito assegno estero piazzato in divisa – tipo giorni	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
Accredito ass. estero su bk italiana in eur/div – nr giorni	10
Accredito ass. estero su bk italiana in eur/div – tipo giorni	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

Nota 1: L'imposta di bollo sui conti correnti e libretti di risparmio è applicata per i rapporti, intestati solo a persone fisiche, quando la giacenza media annua cumulata sulle predette tipologie di rapporti parimenti intestati supera la soglia definita pari a 5mila euro. Tale valore è da considerarsi la misura massima di imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. L'imposta non è dovuta anche qualora il valore medio della giacenza risulti negativo.

Nota 2: Applicare anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche Nota 3: Applicare anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche

Nota 4: Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile)

Nota 5: Indica la frequenza di invio dell'estratto conto prodotto in coincidenza con ciascuna liquidazione periodica delle competenze o, se richiesto con frequenza maggiore, di un estratto della lista movimenti del periodo

Nota 6: Applicare anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche Nota 7: Applicare anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche

Nota 8: La commissione di intervento è applicata per l'esecuzione di tutte le operazioni "estero" ad eccezione dei bonifici SEPA e dei Bonifici di cui al Regolamento CE 924/2009 e successive modifiche. In particolare è applicata a: liquidazione di bonifici (incassi) Extra SEPA, esecuzione di bonifici (trasferimento fondi) Extra SEPA, addebito di assegni di c/c circolati all'estero e pervenuti direttamente dall'estero, negoziazione sbf di assegni e travelers cheques, incassi elettronici, negoziazione in cambi a pronti, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di dopo incasso estero di documenti, effetti, assegni e banconote, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di regolamento di crediti documentari, garanzie internazionali e lettere di credito stand-by, operazioni di sconto pro-solvendo di portafoglio commerciale estero.

Nota 9: La voce si riferisce sia all'accredito di operazioni con conversione non soggette alla Direttiva UE 2015/2366, sia all'accredito di bonifici con conversione tra divise extra EEA o tra divisa EEA e divisa extra EEA.

Nota 10: La voce si riferisce sia all'accredito di operazioni con conversione non soggette alla Direttiva UE 2015/2366, sia all'accredito di bonifici con conversione tra divise extra EEA o tra divisa EEA e divisa extra EEA.

Nota 11: Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla Banca destinataria è addebitato separatamente

Nota 12: Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla Banca destinataria è addebitato separatamente

Nota 13: Nel calcolo dei giorni valuta lavorativi viene utilizzato il calendario

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA CARTA DI DEBITO (Circuiti BANCOMAT/PagoBANCOMAT/Maestro)

SPESE FISSE DI GESTIONE

Canone annuo carta di debito internazionale	0,00 EUR
Numero di anni gratuiti del canone annuo	ILLIMITATO
Valuta di addebito del canone annuo	ULTIMO GIORNO DEL MESE DI EMISSIONE
Spese di produzione ed invio Documento di sintesi, ogni invio	1,25EUR
Spese di produzione ed invio Documento di sintesi, online	0,00 EUR

RICHIESTA CARTA DI DEBITO CONTESTUALE ALL'APERTURA DEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE WEBANK

Invio tramite posta prioritaria	0,00 EUR
---------------------------------	----------

RICHIESTA CARTA DI DEBITO SUCCESSIVA ALL'APERTURA DEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE WEBANK

Invio tramite posta prioritaria	0,00 EUR
invio tramite raccomandata	5,00 EUR
invio tramite corriere	7,50 EUR

SPESE VARIABILI DI GESTIONE**PRELIEVO EFFETTUATO PRESSO NOSTRA BANCA/GRUPPO**

Commissione sul prelievo	0,00 EUR
Valuta	0 GG FISSI

PRELIEVO EFFETTUATO PRESSO ALTRA BANCA IN ITALIA

Commissione sul prelievo	0,00 EUR
Valuta	0 GG FISSI

PRELIEVO EFFETTUATO PRESSO ALTRA BANCA IN AREA EURO

Commissione sul prelievo	0,00 EUR
Valuta	0 GG FISSI

PRELIEVO EFFETTUATO PRESSO ALTRA BANCA IN AREA EXTRA EURO

Commissione sul prelievo	2% DEL CONTROLVALORE
Importo minimo commissione	3,62 EUR
Maggiorazione tasso di cambio	1%
Valuta	0 GG FISSI

Le voci elencate non comprendono eventuali spese reclamate direttamente da banche terze e applicate in fase di prelievo.**OPERAZIONE DI PAGAMENTO EFFETTUATA IN AREA EURO/BANCOMAT Pay®**

Commissione	0,00 EUR
Valuta	0 GG FISSI

OPERAZIONE DI PAGAMENTO EFFETTUATA IN AREA EXTRA EURO

Commissione	2% DEL CONTROLVALORE
Maggiorazione tasso di cambio	1%
Valuta	0 GG FISSI

VERSAMENTO CONTANTE O ASSEGNI SU SPORTELLI AUTOMATICI ABILITATI DELLA BANCA

Commissione	0,00 EUR
Disponibilità	0 GG FISSI

ATTIVAZIONE SERVIZIO SMS ALERT

Commissione	0,00 EUR
-------------	----------

Con il presente modulo di richiesta del conto corrente Webank e dei servizi associati (il "Modulo di Richiesta" o "Modulo"), il Cliente richiede alla Banca l'apertura di un conto corrente bancario (il "Conto Corrente" o "Conto") e l'attivazione di servizi allo stesso associati (il Conto e i servizi associati congiuntamente i "Servizi/Prodotti"), disciplinati dalle condizioni contrattuali riportate nel presente Modulo, comprensivo delle Condizioni Generali di Contratto e del Documento di Sintesi, e negli altri documenti che compongono il Contratto. I Servizi/Prodotti sono commercializzati a distanza e saranno prevalentemente fruibili dal Cliente mediante il "Servizio Webank", insieme di tecniche di comunicazione a distanza disciplinato dalla Sezione II delle Condizioni Generali di Contratto. Tutti i termini con la lettera maiuscola utilizzati nel presente Modulo hanno lo stesso significato loro attribuito nelle Condizioni Generali di Contratto.

TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per poter comunicare con Lei attraverso tecniche a distanza quali, ad esempio, la posta elettronica o il telefono, necessitiamo del Suo consenso. Poiché i Servizi/Prodotti si caratterizzano per essere fruibili prevalentemente tramite tecniche di comunicazione a distanza, ne consegue che, in mancanza del Suo consenso, saremo impossibilitati a procedere all'apertura dei rapporti oggetto del presente Modulo di Richiesta. Il Cliente è inoltre informato ed accetta che, prestando il proprio consenso all'utilizzo di tecniche a distanza, dichiara e garantisce che il proprio sistema informatico (personal computer o altro) permette la stampa o il salvataggio su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme di tutti i documenti allo stesso inviati o comunque messi a disposizione dalla Banca in relazione ai Servizi/Prodotti per tutta la durata dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere.

 Presto il Consenso Non presto il Consenso**Comunicazioni periodiche - Estratto conto e contabili on line. Elezione speciale di domicilio.**

Con la sottoscrizione del presente Modulo, il Cliente dichiara di volere ricevere le comunicazioni periodiche e ogni altra comunicazione o notifica, ivi incluse le rendicontazioni periodiche relative ai Servizi/Prodotti (Estratto conto e contabili on line) mediante consegna di copia informatica su supporto durevole non cartaceo presso la propria casella di posta elettronica e con l'accesso alla sezione riservata del Sito tramite utilizzo di Sistemi di Identificazione e Sicurezza.

La disponibilità di nuove comunicazioni nella sezione riservata del Sito verrà notificata al Cliente tramite messaggio inviato all'indirizzo di posta elettronica indicato nel precedente Quadro Anagrafico.

Ogni comunicazione effettuata presso la casella di posta elettronica del Cliente e nella sezione riservata del Sito si intende pervenuta al Cliente e dallo stesso conosciuta nel momento in cui la comunicazione medesima è stata resa disponibile dalla Banca, circostanza che la Banca potrà comprovare attraverso le registrazioni del proprio sistema informatico. La predetta domiciliatazione sarà attiva per i Servizi/Prodotti volta per volta forniti dalla Banca.

Resta salvo il diritto del Cliente di richiedere, in ogni momento, tramite accesso alla sezione riservata del Sito mediante l'utilizzo dei Sistemi di Identificazione e Sicurezza ovvero attraverso una specifica comunicazione scritta da recapitarsi alla Filiale di Riferimento a mezzo raccomandata A/R, la variazione del domicilio eletto ovvero l'invio delle comunicazioni in forma cartacea. In tale ultimo caso verranno posti a carico del Cliente i costi di produzione e invio delle comunicazioni. Dette spese, indicate nella documentazione di trasparenza, sono adeguate, proporzionate e comunque non superiori ai costi sostenuti dalla Banca per la produzione e l'invio delle comunicazioni in forma cartacea.

Il Cliente dichiara di essere consapevole dei rischi connessi all'utilizzo di un sistema di rendicontazione reso disponibile esclusivamente on line mediante supporto durevole diverso dal supporto cartaceo e si impegna, in proposito, alla regolare consultazione delle comunicazioni inviate dalla Banca e a provvedere al salvataggio delle stesse su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme della documentazione per tutta la durata del rapporto.

preso atto di quanto sopra, il Cliente, al fine di ricevere le comunicazioni periodiche (estratto conto e contabili) e ogni altra comunicazione della Banca relativamente ai Servizi/Prodotti di cui al presente Contratto, elegge domicilio speciale presso la casella di posta elettronica e con accesso riservato sul Sito e notifica presso l'indirizzo di posta elettronica indicato dal Cliente nel precedente Quadro Anagrafico.

L'elezione di domicilio sopra effettuata dal Cliente non ha effetto in relazione all'invio delle notifiche giudiziarie per le quali resta valido l'indirizzo di residenza del Cliente indicato nel precedente Quadro Anagrafico.

Il Cliente è consapevole che, anche qualora in corso di rapporto dovesse chiedere la variazione delle modalità di comunicazione come sopra descritte, poiché i Servizi/Prodotti sono fruibili prevalentemente tramite tecniche di comunicazione a distanza, la Banca rende costantemente disponibile sul Sito, nella versione aggiornata, tutta la documentazione contrattuale, precontrattuale ed informativa relativa ai Servizi/Prodotti in modo da garantirne in ogni momento la conoscibilità.

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Elezione domicilio CAI: Ai sensi della normativa istitutiva della Centrale d'Allarme Interbancaria, D.Lgs. n. 507/99, il domicilio sotto indicato verrà specificamente utilizzato ai fini dell'eventuale inoltro da parte della Banca del preavviso di iscrizione in archivio (CAI) e di revoca di autorizzazione ad emettere assegni bancari e postali (c.d. revoca di sistema), previsto in caso di mancato pagamento totale o parziale di un assegno. Il Cliente è informato che, qualora abbia già aperto uno o più rapporti di conto corrente presso la Banca-Servizio Webank, il domicilio CAI sottoriportato sarà utilizzato dalla Banca anche con riferimento ai rapporti aperti in precedenza.

- | | | | | |
|--|------------|------|-------|--|
| <input type="checkbox"/> Presso il domicilio eletto ai sensi del D.Lgs.n.507/99 – Centrale d'allarme Interbancaria (CAI) | Indirizzo: | N.: | | |
| | Comune: | Cap: | Prov: | |
| <input type="checkbox"/> Presso il domicilio eletto ai sensi del D.Lgs.n.507/99 – Centrale d'allarme Interbancaria (CAI) | Indirizzo: | N.: | | |
| | Comune: | Cap: | Prov: | |
| <input type="checkbox"/> Presso il domicilio eletto ai sensi del D.Lgs.n.507/99 – Centrale d'allarme Interbancaria (CAI) | Indirizzo: | N.: | | |
| | Comune: | Cap: | Prov: | |

CONTRATTI

Il Cliente dichiara di essere consapevole e di accettare che, nel caso di attivazione del Servizio di Firma digitale, lo stesso otterrà gli esemplari dei contratti sottoscritti nonché evidenza di ogni altro documento sottoscritto tramite il Servizio di Firma digitale, su supporto durevole non cartaceo mediante il Servizio Webank (tramite accesso all'area riservata del Sito).

SPAZIO RISERVATO AD EVENTUALI PROMOZIONI / CONVENZIONI**CODICE PRESENTATORE**

Codice Presentatore:

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**

Il Cliente dichiara: (i) di aver preso visione dell'informativa precontrattuale prevista dalla normativa vigente e che l'acquisizione nel Sito della Documentazione Legale da parte del richiedente è stata effettuata, anche ai fini dell'attestazione del ricevimento della stessa, da parte di tutti gli intestatari dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere; (ii) di avere letto attentamente l'Informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza fornita dalla Banca su supporto durevole sul Sito, in tempo utile prima di essere vincolato dal Contratto; (iii) di essere consapevole dei rischi connessi all'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza.

Prima della sottoscrizione del presente Modulo, il Cliente è stato informato che: (i) è suo diritto acquisire copia completa dei documenti previsti dalla normativa vigente e contenenti le informazioni e le condizioni contrattuali dei Servizi/Prodotti sottoscrivibili con il Contratto (ivi incluse le Condizioni Generali di Contratto che hanno anche valenza di informativa precontrattuale) per una ponderata valutazione del loro contenuto; (ii) tale diritto non può essere sottoposto a termini e condizioni; (iii) la consegna di tale copia non impegna le parti alla stipula del Contratto. In qualsiasi momento del rapporto, il Cliente che ne faccia richiesta ha diritto di ricevere un esemplare del Contratto su supporto cartaceo.

CONTRATTO

Il Contratto relativo ai Servizi/Prodotti di cui si richiede l'attivazione con il presente Modulo è composto da:

- Modulo di Richiesta del Cliente, comprensivo di Documento di Sintesi e Condizioni Generali di Contratto
- Comunicazione di Accettazione della Banca

La prestazione dei Servizi/Prodotti sarà inoltre disciplinata dalle disposizioni del codice civile in materia di conto corrente, deposito bancario e operazioni in conto corrente nonché da ogni altra disposizione di legge applicabile.

Le condizioni contrattuali, costantemente disponibili nella loro versione aggiornata sul Sito su supporto durevole in modo da garantirne in ogni momento la conoscibilità, vanno sempre lette e considerate in stretta correlazione con i seguenti documenti (la "Documentazione Legale"): Guida pratica al conto corrente, Guida pratica e modulo per ricorrere all'Arbitro Bancario e Finanziario, Foglio Informativo e Informativa sui contratti e servizi a distanza, costantemente aggiornati e sempre disponibili sul Sito su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme degli stessi per tutta la durata del rapporto che il Cliente è interessato a concludere. In particolare, il Cliente prende atto ed accetta che saranno applicabili ai rapporti che il Cliente è interessato a concludere le condizioni economiche riportate nel Documento di Sintesi alla data di conclusione del presente Contratto. A tale riguardo, la Banca - nel comunicare l'accettazione del Contratto - alleggerà le condizioni economiche applicabili in apertura del rapporto. Eventuali successive modifiche verranno comunicate e applicate al Cliente ai sensi di legge e di Contratto.

Compilando il presente Modulo di Richiesta, il Cliente ha scelto di avvalersi di tecniche di comunicazione a distanza e della relativa modalità di conclusione del Contratto. In alternativa, la conclusione del Contratto è possibile presso gli intermediari convenzionati ovvero tramite servizio postale (attraverso la richiesta della spedizione della modulistica contrattuale relativa al Conto corrente Webank e servizi associati presso l'indirizzo postale prescelto).

Il Cliente autorizza la Banca ad inviare il Documento di Sintesi con periodicità annuale, fermi restando gli ulteriori invii in caso di variazioni unilaterali delle condizioni economiche applicate ai rapporti regolati dal presente Modulo.

LIMITI DI UTILIZZO DELLA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE

I Limiti di Utilizzo della Carta sono i seguenti:

Limite di utilizzo massimo mensile (cumulativo per prelevamenti e pagamenti): Euro 2.000

Limite di utilizzo massimo giornaliero per prelevamenti: Euro 750

I prelevamenti presso ATM di banche diverse da Banco BPM S.p.A. sono soggetti al limite massimo di 250 euro per singolo prelevamento e di 500 euro al giorno.

Importo massimo per pagamento "Contactless" senza Autenticazione Forte: Euro 25

(soglia *contactless* non applicabile ai Pagamenti PagoBANCOMAT® NO PIN anche se effettuati in modalità *contactless*, qualora disponibile)

Importo massimo per singolo Pagamento PagoBANCOMAT® NO PIN – PEDAGGI: Euro 100

Importo massimo per singolo Pagamento PagoBANCOMAT® NO PIN – PARCHEGGI E GARAGE: Euro 50

Importo massimo per singolo Pagamento PagoBANCOMAT® NO PIN – BIGLIETTI DI VIAGGIO: Euro 25

Importo massimo giornaliero per Pagamenti PagoBANCOMAT® NO PIN – PEDAGGI: Euro 150

Importo massimo giornaliero per Pagamenti PagoBANCOMAT® NO PIN – PARCHEGGI E GARAGE: Euro 100

Importo massimo giornaliero per Pagamenti PagoBANCOMAT® NO PIN – BIGLIETTI DI VIAGGIO: Euro 50

Importo massimo giornaliero complessivo per Pagamenti PagoBANCOMAT® NO PIN – TUTTE LE CATEGORIE: Euro 250

Importo massimo per singolo Pagamento BANCOMAT Pay®: Euro 1.500

Importo massimo giornaliero per Pagamenti BANCOMAT Pay®: Euro 1.500

(al raggiungimento di tale limite concorreranno anche le operazioni di Bonifico BANCOMAT Pay®)

Importo massimo mensile per Pagamenti BANCOMAT Pay®: Euro 1.500

(al raggiungimento di tale limite concorreranno anche le operazioni di Bonifico BANCOMAT Pay®)

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI**CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO
CONTO CORRENTE WEBANK E SERVIZI ASSOCIATI**

Indice

- Sezione I - Norme Generali
- Sezione II - Norme Generali del Servizio Webank
- Sezione III - Conto Corrente
- Sezione IV - Depositi in sottoconti tecnici accessori al conto corrente
- Sezione V - Servizi di pagamento

**SEZIONE I
NORME GENERALI
Art. 1 - Definizioni**

1. Ai fini del presente Contratto le parole indicate di seguito assumono il seguente significato:
- **"Filiale di riferimento"**: la filiale virtuale della Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto di Conto Corrente: Banco BPM – Servizio Webank – Via Massaua 4 – 20146 Milano;
 - **"Filiali della Banca"** o **"Filiali"**: tutte le unità organizzative della Banca che rivestono la qualifica di sportello bancario;
 - **"Applicazione mobile Webank"** o **"Applicazione"** o **"App"**: applicazione mobile banking a marchio Webank offerta dalla Banca e fruibile dal Cliente mediante *smartphone* o gli altri dispositivi tempo per tempo compatibili;
 - **"Area unica dei pagamenti in Euro"** o **"SEPA"**: l'insieme dei Paesi aderenti al processo di integrazione dei servizi di pagamento in Euro secondo regole e standard definiti negli appositi documenti e provvedimenti normativi;
 - **"Autenticazione"**: la procedura che consente al Prestatore di Servizi di pagamento di verificare l'identità di un Utente di Servizi di pagamento o la validità dell'uso di uno specifico Strumento di pagamento, incluse le relative Credenziali di sicurezza personalizzate fornite dal Prestatore;
 - **"Autenticazione Forte del Cliente"** o **"Autenticazione Forte"**: 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"** o **"Banco BPM"**: Banco BPM S.p.A., appartenente al Gruppo Bancario Banco BPM, con sede legale in Piazza F. Meda 4, 20121 Milano, iscritta all'Albo delle Banche. La Banca è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma;
 - **"Beneficiario"**: il Cliente o altro soggetto terzo destinatario dei fondi oggetto dell'Operazione di pagamento;
 - **"Carta di debito internazionale"** o **"Carta"**: la Carta che può essere utilizzata, in Italia e all'estero, presso gli Esercenti Convenzionati con Terminali POS collegati ai circuiti Pago BANCOMAT[®]/Maestro e presso gli Sportelli Automatici collegati ai circuiti BANCOMAT[®]/Pago BANCOMAT[®]/Maestro;
 - **"Cliente"**: la persona fisica che ha chiesto alla Banca l'apertura del Conto Corrente e la prestazione degli altri Servizi/Prodotti. In caso di rapporto contestato tra persone fisiche, per Cliente devono intendersi, unitamente, tutti i cointeressati del rapporto;
 - **"Cliente consumatore"**: il Cliente che ha dichiarato, all'atto della richiesta di apertura del Conto corrente, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, co. 1, lett. a) del Codice del Consumo, di agire per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;
 - **"Cliente professionista"**: il Cliente che ha dichiarato, all'atto della richiesta di apertura del Conto corrente, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, co. 1, lett. c) del Codice del Consumo, di agire per scopi inerenti all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;
 - **"Codice del consumo"**: il D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 e successive modifiche e integrazioni;
 - **"Commissione di istruttoria veloce"** o **"CIV"**: commissione di istruttoria veloce che può essere applicata, al ricorrere dei presupposti indicati nel presente Contratto, in caso di Sconfinamenti in assenza di fido;
 - **"Condizioni Generali di Contratto"** o **"Condizioni Generali"**: le presenti condizioni generali di contratto che regolano il Conto Corrente e gli altri Servizi/Prodotti associati;
 - **"Conto corrente"** o **"Conto"**: il conto corrente bancario la cui apertura è chiesta dal Cliente;
 - **"Contratto"**: il contratto che regola il servizio di Conto Corrente e gli altri Servizi/Prodotti a questo associati, composto dal Modulo di Richiesta comprensivo del Documento di Sintesi e delle Condizioni Generali di Contratto, e dalla comunicazione di accettazione della Banca;
 - **"Data valuta"**: la data di riferimento usata da un Prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento;
 - **"Dati sensibili relativi ai pagamenti"**: dati che possono essere utilizzati per commettere frodi, incluse le Credenziali di sicurezza personalizzate. Per l'attività dei Prestatori di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento e dei Prestatori di Servizi di Informazione sui conti, il nome del titolare del conto e il numero del conto non costituiscono dati sensibili relativi ai pagamenti;
 - **"Documentazione Legale"**: la documentazione disponibile presso le Filiali della Banca e/o materialmente ottenibile attraverso il Sito, o secondo altra modalità, che contiene previsioni di natura contrattuale o informazioni relative ai servizi e ai prodotti offerti dalla Banca ivi inclusi gli appositi documenti concernenti singoli servizi ("Guide") secondo quanto previsto dalle disposizioni normative tempo per tempo vigenti.
 - **"Documento di Sintesi"**: il documento di sintesi, parte integrante e sostanziale del Contratto, che contiene le condizioni economiche applicabili.
 - **"Esercenti Convenzionati"**: gli esercizi commerciali che consentono l'acquisto di beni e/o servizi effettuando i relativi pagamenti tramite la Carta;
 - **"Firma Digitale"** o **"FD"**: firma elettronica avanzata basata su un certificato qualificato e su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. Mediante il dispositivo di firma digitale (anche in forma remota) l'"utente titolare" di un certificato di firma digitale (rilasciato da un certificatore a ciò abilitato secondo i termini e condizioni contrattuali di servizio stipulate tra utente e certificatore stesso), può, ad esempio, concludere contratti e, più in generale, assumere impegni e rilasciare dichiarazioni ad ogni effetto poiché la firma digitale ha il medesimo valore legale della firma autografa ai sensi del D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82, e delle relative norme di attuazione. La Banca ed il Cliente ammettono e riconoscono reciprocamente e senza riserve l'utilizzo della Firma Digitale, ai fini della sottoscrizione e dell'esecuzione dei contratti relativi ai prodotti e servizi della Banca fruiti, ivi compresi il Conto corrente e i servizi a questo associati, e più in generale nei loro rapporti, e ciò sia con finalità di interrogazione, sia con finalità dispositive, a seconda delle modalità operative impiegate dalla Banca. Resta fermo che l'utilizzo della FD nell'ambito dei rapporti tra la Banca e il Cliente potrà essere limitato per ragioni di natura tecnico-operativa e/o di sicurezza;
 - **"Foglio Informativo"**: il documento che riporta informazioni sulla Banca, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dei servizi offerti al Cliente;
 - **"Forma scritta"** o **"per iscritto"**: documento sottoscritto con firma olografa, ovvero con una delle tipologie di firma elettronica previste dal D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82 - Codice Amministrazione Digitale e successive modifiche ed integrazioni (Firma Digitale, Firma Elettronica Avanzata) che soddisfano i requisiti di forma scritta;
 - **"Giornata operativa"**: il giorno in cui il Prestatore di servizi di pagamento del Pagatore o del Beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa; per la Banca indica qualsiasi giorno feriale in cui le Filiali interessate sono regolarmente aperte e forniscono servizi alla clientela;
 - **"Guida Operativa ai Servizi"** o **"Guida Operativa"**: indica il documento, disponibile sul Sito, ove sono indicate le modalità operative di utilizzo del Servizio Webank e/o dei Servizi fruibili nell'ambito dello stesso;
 - **"Identificativo Unico"**: combinazione di lettere, numeri o simboli che individuano il Conto Corrente e/o l'Utente di Servizi di pagamento per l'esecuzione di un'Operazione di pagamento (ad esempio, il codice "IBAN");
 - **"Limiti di Utilizzo"**: i limiti di utilizzo entro i quali è possibile utilizzare la Carta. I Limiti di Utilizzo sono indicati nel Modulo di Richiesta;
 - **"Modulo di Richiesta"** o **"Modulo"**: il modulo di richiesta di apertura del Conto Corrente e di prestazione dei servizi ad esso associati, parte integrante e sostanziale del Contratto, unitamente agli allegati nello stesso richiamati, tutti letti, compilati, confermati e sottoscritti da parte del Cliente;
 - **"OLI"** o **"Online to Issuer"**: sistema che controlla se l'operazione autorizzata mediante la Carta rispetta i Limiti di Utilizzo e il Saldo Disponibile;
 - **"Operazione di pagamento"**: indica il complesso di attività disposte dal Pagatore o da un Beneficiario, per versare, trasferire o prelevare somme per il tramite di uno o più Prestatori di servizi di pagamento;
 - **"Down Option"**: la modalità che consente al Titolare della Carta di effettuare operazioni di prelievo e pagamento anche in assenza di collegamento telematico tra i sistemi informatici della Banca e lo Sportello Automatico o il Terminale POS ove viene effettuata l'operazione stessa;
 - **"Ordinante"**: la persona fisica titolare del conto di pagamento dal quale sono trasferiti fondi nell'ambito di un'operazione di bonifico;
 - **"Ordine di pagamento"**: qualsiasi istruzione data da un Pagatore o da un Beneficiario al proprio Prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di pagamento;
 - **"Pagatore"**: il Cliente o altro soggetto terzo, titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un Ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, il soggetto che impartisce un Ordine di pagamento;
 - **"Posta Elettronica Certificata"** o **"PEC"**: è l'indirizzo di posta elettronica certificata in forza del quale il titolare della casella di PEC attribuita da un ente gestore, a ciò abilitato secondo i termini e condizioni contrattuali di servizio stipulate tra titolare e gestore stesso, può comunicare con terzi opponendo agli stessi per legge la data e l'ora di invio e ricezione del messaggio, nonché il suo contenuto. La Banca ed il Cliente ammettono e riconoscono reciprocamente e senza riserve l'utilizzo della PEC, qualora disponibile, ai fini delle dichiarazioni e delle comunicazioni relative ai prodotti e servizi della Banca - Servizio Webank - fruiti, ivi compresi il Conto corrente e i servizi a questo associati, e più in generale nei loro rapporti, a seconda delle modalità operative impiegate dalla Banca. Resta fermo che l'utilizzo della PEC nell'ambito dei rapporti tra la Banca e il Cliente potrà essere limitato per ragioni di natura tecnico-operativa e/o di sicurezza;
 - **"Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento"**: un Prestatore di Servizi di pagamento che esercita il Servizio di Disposizione di ordine di pagamento;
 - **"Prestatore di Servizi di Informazione sui Conti"**: un Prestatore di Servizi di pagamento che esercita il Servizio di Informazione sui conti;
 - **"Prestatore di servizi di pagamento"**: la Banca o altro soggetto autorizzato a prestare servizi di pagamento ai sensi del D.lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 e sm.i. e del TUB;
 - **"Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario"**: il Prestatore di servizi di pagamento scelto dal Beneficiario;
 - **"Prestatore di servizi di pagamento del Pagatore"**: il Prestatore di servizi di pagamento scelto dal Pagatore;
 - **"Saldo disponibile"**: somma disponibile sul Conto corrente, che il Cliente può utilizzare;
 - **"Sconfinamento consistente"**: sconfinamento in assenza di fido di importo pari o superiore a 300 euro;
 - **"Sconfinamenti in assenza di fido"**: somma che la Banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito un Ordine di pagamento (ad es. assegno, domiciliazione utenze) senza avere disponibilità sul Conto corrente e in assenza di apertura di credito;
 - **"Servizi/Prodotti"**: i servizi e i prodotti a marchio Webank offerti dalla Banca al Cliente ai sensi del presente Contratto e fruibili prevalentemente tramite il Servizio Webank;
 - **"Servizio Webank"**: l'insieme delle tecniche di comunicazione a distanza (ad es.: servizi di internet banking, di phone banking, di mobile banking) tramite il quale i Servizi/Prodotti sono prevalentemente fruibili dal Cliente, disciplinato dalla sezione II del presente Contratto;
 - **"Servizi di Pagamento"**: i servizi di pagamento associati al Conto corrente, che permettono al Cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul Conto corrente, ivi inclusi i Servizi di Disposizione di ordine di pagamento e i Servizi di Informazione sui conti, disciplinati nella Sezione V del presente Contratto;
 - **"Servizio di Disposizione di ordine di pagamento"**: un servizio che dispone l'Ordine di pagamento su richiesta dell'Utente di Servizi di pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro Prestatore di Servizi di pagamento;
 - **"Servizio di Informazione sui conti"**: un servizio online che fornisce informazioni relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'Utente di Servizi di pagamento presso un altro Prestatore di Servizi di Pagamento o presso più Prestatori di Servizi di pagamento;
 - **"Servizio Estratto conto e contabili on Line"**: servizio che permette di ricevere in formato elettronico le comunicazioni relative ai rapporti in essere con la Banca, quali gli estratti conto, le contabili, le comunicazioni di modifica unilaterale e gli altri comunicazioni tempo per tempo rese disponibili mediante il servizio stesso;
 - **"Servizio di firma elettronica avanzata"**: il servizio che consente al Cliente di sottoscrivere la documentazione relativa ai prodotti e servizi della Banca su tablet mediante firma elettronica avanzata, dettagliatamente regolato da apposito contratto;
 - **"Sistema di Identificazione"** o **"Sistema di Identificazione e Sicurezza"** o **"Credenziali di sicurezza personalizzate"**: funzionalità personalizzate fornite a un Utente di Servizi di pagamento a fini di autenticazione, ossia l'insieme di dispositivi e/o di procedure (che comprendono numerazioni e/o codici numerici statici o dinamici) che permettono al Cliente di avvalersi del Servizio Webank attraverso qualsiasi modalità (es. personal computer, tablet, smartphone, smart tv, ecc.). Fanno parte del Sistema di Identificazione e Sicurezza, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il "Codice Cliente" e le relative "Password" e codici di controllo (di primo e di secondo livello). Le Caratteristiche del Sistema di Identificazione sono riportate nella Guida Operativa. I Sistemi di Identificazione e Sicurezza potranno essere utilizzati anche quale strumento di identificazione ai fini della sottoscrizione di documenti informatici ai sensi del D.lgs.7 marzo 2005 n. 82 - Codice dell'Amministrazione Digitale e successive modifiche e integrazioni;
 - **"Sito"**: l'insieme delle pagine web, in titolarità di Banco BPM, che supportano il Servizio Webank, disponibili sulla rete Internet all'URL (dominio) www.webank.it;
 - **"Spazio Economico Europeo"**: è formato dai paesi dell'Unione Europea cui si aggiungono il Liechtenstein, la Norvegia e l'Islanda e gli altri paesi tempo per tempo aderenti;
 - **"Sportelli Automatici"**: gli sportelli automatici (noti anche come "Automatic TellerMachine" o "ATM") collegati ai circuiti BANCOMAT[®]/Pago BANCOMAT[®] in Italia e Maestro in Italia e all'estero;
 - **"Sportelli Automatici Self Service"** o **"Self Service"**: gli Sportelli Automatici della Banca che consentono di effettuare operazioni di natura informativa e dispositiva sul Conto diverse dall'operazione di prelievo effettuabile presso gli Sportelli Automatici. Gli Sportelli Automatici Self Service sono contraddistinti dall'insegna "Self Service";
 - **"Strumento di pagamento"**: qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra l'Utente e il Prestatore di servizi di pagamento e di cui l'Utente di Servizi di pagamento si avvale per impartire un Ordine di pagamento. Ad esempio la Carta, anche in modalità digitalizzata, rientra tra gli strumenti di pagamento utilizzabili per effettuare Operazioni di pagamento a valere sul Conto;
 - **"Terminali POS"**: i dispositivi elettronici utilizzati per effettuare operazioni di pagamento presso gli Esercenti Convenzionati. I Terminali POS sono collegati ai circuiti Pago BANCOMAT[®] in Italia e Maestro in Italia e all'estero;
 - **"Testo Unico Bancario"** o **"TUB"**: il D.lgs. 1 settembre 1993 n. 385 e sue successive integrazioni e modificazioni;
 - **"Titolare della Carta"** o **"Titolare"**: la persona fisica cui è stata rilasciata la Carta di debito;
 - **"Utente di Servizi di pagamento"** o **"Utente"**: il Cliente e/o il soggetto che utilizza un Servizio di pagamento in veste di Pagatore o di Beneficiario o di entrambi.

Art. 2 - Diligenza della Banca nei rapporti con la clientela

1. Nei rapporti con il Cliente, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ..

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

1. A seguito della sottoscrizione del presente Contratto, il Cliente potrà richiedere l'attivazione di altri Servizi/Prodotti offerti nell'ambito del Servizio Webank cui è interessato, firmando la relativa modulistica. Il Cliente prende atto ed accetta che la richiesta dei Servizi/Prodotti oggetto di prenotazione è soggetta ad approvazione da parte della Banca secondo disponibilità e a propria discrezione.

2. Fermo restando quanto previsto dall'art. 10, comma 1 della Sezione I "Norme generali", in forza del regolare accesso al Servizio Webank, il Cliente avrà la facoltà di disporre a distanza dei rapporti contrattuali attivati, oppure procedere all'attivazione di quelli eventualmente sospesi, ovvero ancora di aprirne di nuovi, compatibilmente con quanto di tempo in tempo offerto a distanza dalla Banca nell'ambito del Servizio Webank, e comunque nei limiti e con le modalità da esso disposti.

Art. 25 - Rischi

1. Il Cliente è responsabile - nei limiti di legge e di quanto pattuito - per l'utilizzo, comunque e da chiunque effettuato, del Servizio Webank per tutte le operazioni eseguite, tramite il proprio Sistema di Identificazione e Sicurezza.

2. Poiché il Cliente verrà identificato da parte della Banca esclusivamente mediante la verifica del Sistema di Identificazione e Sicurezza secondo quanto specificato all'art. 22 della presente Sezione, lo stesso è tenuto a mantenere segreti tutti i codici riservati e quali, nell'interesse del medesimo Cliente, non devono essere conservati insieme né annotati in un unico documento. Il Cliente, quindi, deve custodire con ogni cura il Sistema di Identificazione e Sicurezza. A tal fine il Cliente deve operare con la diligenza e la prudenza che generalmente devono essere osservate da tutti nella cura dei propri interessi patrimoniali. A titolo esemplificativo e non esaustivo il Cliente:

- i) deve conservare il Sistema di Identificazione e Sicurezza in luogo segreto,
- ii) non deve comunicare in alcun modo il Sistema di Identificazione e Sicurezza a terza persona,
- iii) deve adottare ogni precauzione volta a mantenere la riservatezza del Sistema di Identificazione e Sicurezza,
- iv) deve verificare con frequenza e costanza le operazioni che risultano compiute attraverso i Servizi,
- v) deve fruire dei Servizi/Prodotti con modalità (es. siti web), dispositivi o supporti che si avvalgono di elevati standard di sicurezza,
- vi) deve denunciare non appena ne ha conoscenza o il sospetto lo smarrimento del Sistema di Identificazione e Sicurezza, cui dovesse far seguito l'esecuzione di operazioni non autorizzate dal Cliente, il furto o l'utilizzo non autorizzato del Sistema di Identificazione e Sicurezza e, in ogni caso, provvedere al tempestivo blocco del Servizio Webank,
- vii) deve provvedere a richiedere il blocco del Servizio Webank anche qualora abbia solo il sospetto di utilizzi non autorizzati e/o a fronte di eventuali segnalazioni anche di pericolo da parte della Banca (es. attraverso il servizio di messaggistica di alert o mediante avvisi inviati nell'ambito dei programmi di sicurezza),
- viii) deve adottare soluzioni tecnologiche che proteggono da rischi di frodi (es. software antivirus),
- ix) deve attivare i sistemi di sicurezza messi a disposizione dalla Banca (es. servizio di messaggistica di alert),
- x) deve comunicare alla Filiale di riferimento i propri recapiti aggiornati ai quali trasmettere informazioni relative agli utilizzi del Servizio Webank,
- xi) deve verificare costantemente la presenza del corretto acronimo di protocollo "https" (c.d. protocollo di trasferimento ipertestuale, Hyper Text Transfer Protocol Secure) che è utilizzato per garantire trasferimenti riservati di dati nel web, in modo da impedire intercettazioni dei contenuti che potrebbero essere effettuati tramite attacchi informatici, a differenza di quanto accade nel caso del protocollo di trasferimento "http".

Con riferimento al Sistema di pagamento BANCOPAY[®], disciplinato nella successiva Sezione V (Sottosezioni A/C) del presente Contratto, si richiama l'attenzione del Cliente sulla necessità di prestare la massima cura nella custodia dello *Smartphone* su cui sia stata installata la App BANCOPAY[®], delle relative credenziali di accesso e di quelle di autenticazione impostate, nell'ambito della suindicata applicazione, ai fini dell'autorizzazione delle operazioni eseguite per il suo tramite. Il Cliente è tenuto a non cedere a terzi, neppure per uso momentaneo, lo *Smartphone* su cui sia stata installata la App BANCOPAY[®], a proteggere tale *device* con adeguate credenziali di accesso, a non divulgare a terzi tali credenziali, né quelle di autenticazione, neppure a fronte della ricezione di richieste (tramite, a mero titolo esemplificativo, mail e telefono) e ad assumere tutte le necessarie accortezze atte a garantire che le suindicate credenziali restino segrete (es. le credenziali di accesso e quelle di autenticazione non dovranno mai essere memorizzate sullo *Smartphone*, né conservate insieme ad esso).

In relazione al Sistema di pagamento BANCOPAY[®], di cui alla successiva Sezione V (Sottosezioni A/C), il Cliente è, altresì, informato che in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato dello *Smartphone* su cui sia installata la App BANCOPAY[®], delle relative credenziali di accesso e/o di autenticazione, lo stesso è tenuto a comunicarlo alla Banca senza indugio, richiedendo immediatamente il blocco di BANCOPAY[®], tramite l'apposita funzione dedicata alla disabilitazione di tale Sistema rispetto alla nostra Banca, disponibile sul Sito, nella sezione riservata inerente a BANCOPAY[®] oppure mediante telefonata al numero 800 060 070, per chiamate dall'Italia, o 00800 1155 1155 / 0039 0243371293, numeri per chiamate dall'estero, da utilizzare alternativamente in base allo Stato da cui si effettua la chiamata, come specificato in dettaglio nella Guida Operativa o ai diversi numeri tempo per tempo disponibili indicati nella Guida Operativa.

Al venir meno delle ragioni del blocco, il Cliente potrà essere nuovamente abilitato a BANCOPAY[®], secondo quanto specificato nella Guida Operativa. Nei casi di smarrimento dello *Smartphone* su cui sia installata la App BANCOPAY[®] e/o delle relative credenziali di accesso e/o di autenticazione, cui dovesse far seguito l'esecuzione di operazioni non autorizzate dal Cliente, di furto, di appropriazione indebita o di uso non autorizzato dello stesso e/o delle relative suindicate credenziali, il Cliente dovrà, altresì, sporgere denuncia alle Autorità competenti, secondo quanto previsto al precedente art. 22, comma 6.

3. Il Cliente è l'esclusivo responsabile della custodia e del corretto utilizzo del Sistema di Identificazione e Sicurezza, del dispositivo *Smartphone* su cui sia installata la App BANCOPAY[®], di cui al precedente comma, e delle relative credenziali di accesso e di autenticazione, nonché di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'utilizzo illegittimo, anche ad opera di terzi, e/o dallo smarrimento o sottrazione del Sistema di Identificazione e Sicurezza stesso e/o del suindicato *Smartphone* e/o delle relative credenziali, fermi restando i limiti di legge e di quanto pattuito. Ferma restando tale responsabilità, il Cliente è tenuto ad effettuare immediatamente la comunicazione e la denuncia previste nel comma 6 del precedente art. 22 della presente Sezione.

4. Le Parti si danno reciprocamente atto che, tenuto conto della natura del Servizio Webank, la Banca potrà sempre produrre, come prova dei contratti conclusi, delle operazioni eseguite, nonché di ogni comunicazione effettuata tramite il Servizio Webank, le scritture registrate sui propri libri e le relative contabili indirizzate al Cliente, nonché eventuali ulteriori mezzi di prova ricavabili dai sistemi e dalle procedure (informatiche, telefoniche, ecc.) utilizzate per il funzionamento del Servizio Webank ed i rapporti con il Cliente. Il Cliente prende atto ed è consapevole che la Banca può effettuare registrazioni su nastro magnetico, o su altro supporto equivalente, delle conversazioni telefoniche intercorse con il Cliente (ad es. degli ordini e delle istruzioni conferite telefonicamente nell'ambito del Phone Banking in relazione a qualsiasi Servizio/Prodotto). Il Cliente, anche sulla base dell'informativa sul trattamento dei dati personali ricevuta, autorizza sin d'ora la Banca ad effettuare le registrazioni predette, nonché a trattare i dati personali del Cliente. Il Cliente riconosce ed accetta che la Banca potrà produrre le registrazioni avanti a qualsiasi Autorità competente come prova dell'avvenuta conversazione e dei relativi accordi conclusi.

5. Il Cliente si dichiara a conoscenza del fatto che, a livello internazionale, l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza ed in particolare di sistemi telematici incrementa notevolmente i rischi normali di qualsiasi servizio a distanza; ne consegue che la fruizione del Servizio Webank avviene per libera e consapevole scelta del Cliente, con accettazione del maggior grado di rischio.

6. Onde consentire la verifica della sicurezza, nonché di ogni altro aspetto connesso con l'efficienza e la regolarità del Servizio Webank, il Cliente accetta che la Banca possa, in ogni momento, sospendere a campione il Servizio Webank, anche in corso di operazione, e rimettere la prosecuzione dello stesso al ricevimento delle conferme del caso.

7. Dal momento che l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza può esporre al rischio di frodi, il Cliente è informato che è suo onere utilizzare i più sofisticati accorgimenti tecnologici tempo per tempo disponibili al fine di evitare che ciò si verifichi ed utilizzare strumenti/servizi che garantiscono elevati standard di sicurezza. Qualora il Cliente scelga di non sfruttare i servizi offerti dalla Banca a presidio di una maggiore sicurezza, il Cliente non può poi imputare alla Banca le conseguenze negative derivanti da operazioni fraudolentemente effettuate da terzi, adducendo la mancata adozione da parte della Banca di tutte le precauzioni necessarie. Analogamente il Cliente non può imputare alla Banca le conseguenze negative derivanti da operazioni fraudolentemente effettuate da terzi nel caso in cui la Banca segnali al Cliente il venir meno di un presidio di sicurezza (ad esempio disattivazione del servizio di messaggistica di alert) ed il Cliente non si attivi prontamente per riattivarlo a tutela della propria operatività online, ovvero in caso di comportamento negligente da parte dello stesso Cliente (ad esempio consegna di chiavi di sicurezza a terzi o mancata tempestiva denuncia alle Autorità Competenti, dovuta, in caso di smarrimento del Sistema di Identificazione e Sicurezza, solo qualora allo smarrimento dovesse far seguito l'esecuzione di operazioni non autorizzate dal Cliente).

Art. 26 - Limiti operativi

1. Per le operazioni dispositive il Cliente è tenuto a rispettare, in ogni caso, i limiti operativi tempo per tempo fissati dalla Banca nella documentazione contrattuale ovvero in quella operativa reperibile sul Sito.

Art. 27 - Blocco del Servizio

1. Al Cliente è data la possibilità di bloccare temporaneamente il Servizio Webank, ovvero i singoli canali (ad es. Internet banking, Phone banking, ecc.) dello stesso, mediante comunicazione telefonica al customer center, al numero indicato sul Sito, nei limiti degli orari dello stesso, facendo seguire conferma per iscritto da recapitarsi alla Filiale di Riferimento a mezzo raccomandata a.r. (via PEC qualora disponibile). Il blocco del Servizio Webank deve sempre essere richiesto nel caso di smarrimento, sottrazione o utilizzo indebito del Sistema di Identificazione e Sicurezza ovvero uso non autorizzato del Servizio Webank.

2. La Banca provvederà a bloccare il Servizio Webank entro e non oltre un giorno lavorativo successivo alla ricezione della sopracitata comunicazione o immediatamente nel caso di comunicazione telefonica al customer center.

Art. 28 - Customer Center

1. La Banca mette a disposizione del Cliente un customer center telefonico attraverso il quale offre al Cliente assistenza telefonica per fornire chiarimenti sul Servizio Webank e, se del caso, prendere nota di eventuali malfunzionamenti riscontrati dal Cliente o ricevere la comunicazione di richiesta di blocco del Servizio, come specificato al precedente art. 27. Il customer center non ha lo scopo di fornire alla clientela un addestramento continuo in merito al funzionamento del Servizio Webank, ragion per cui il Cliente prende atto ed accetta che la durata delle comunicazioni telefoniche sia limitata allo stretto necessario.

2. L'accesso al customer center sarà consentito solo per il tramite del Sistema di Identificazione e Sicurezza. Il customer center sarà attivo nei giorni, alle ore ed ai numeri telefonici indicati nella documentazione disponibile presso i locali della Banca aperti al pubblico e/o sul Sito, salvo quanto diversamente comunicato dalla Banca, tramite comunicazione di posta elettronica, o qualora disponibile PEC o attraverso il Sito. Il customer center potrà essere sospeso o interrotto, per motivi tecnici o di forza maggiore, senza che possa la Banca essere ritenuta responsabile delle conseguenze di tali sospensioni o interruzioni.

3. Ogni ulteriore informazione in merito al customer center è indicata nella documentazione disponibile presso i locali della Banca aperti al pubblico e/o sul Sito.

Art. 29. Utilizzo del servizio in modalità Mobile Banking

1. Il Cliente potrà usufruire del Servizio Webank via internet anche mediante l'utilizzo di dispositivi che consentono l'accesso alla rete internet mediante collegamento ad un gestore di telefonia mobile. La Banca si riserva la facoltà di fornire, tempo per tempo, specifiche applicazioni da installare sul dispositivo.

Art. 30 - Phone Banking

1. Il Cliente potrà fruire del Servizio Webank mediante apparecchi telefonici (c.d. Phone Banking), tramite operatore o telefono a toni, limitatamente ai Servizi/Prodotti supportati dal suddetto canale telefonico "Phone Banking" indicati nella documentazione di trasparenza e/o sul Sito. L'utilizzo del Servizio Webank tramite apparecchi telefonici determinerà l'addebito delle relative commissioni, indicate nella modulistica disponibile nei locali aperti al pubblico della Banca o sul Sito che il Cliente avrà la cura e l'onere di conoscere prima di operare mediante tale modalità di comunicazione a distanza.

2. L'utilizzo del Servizio Webank attraverso apparecchi telefonici è consentito solo per il tramite del Sistema di Identificazione e Sicurezza e secondo le modalità e gli orari pubblicati sul Sito.

3. Resta inteso che, per sua natura, il Phone Banking non consente al Cliente di effettuare tutte le operazioni che, di norma, il Servizio Webank può rendere disponibili tramite la rete Internet. Di conseguenza, il Cliente prende atto ed accetta siffatta limitazione d'uso. Resta fermo che mediante il Phone Banking il Cliente può effettuare operazioni informative e dispositive a valere sui rapporti attivati tramite il Servizio Webank, a differenza del servizio di customer center che consente, invece, solo di ricevere assistenza telefonica per fornire chiarimenti sul Servizio Webank e, se del caso, segnalare eventuali malfunzionamenti.

4. Al canale di Phone Banking sono applicabili, ove compatibili, tutte le disposizioni delle presenti Norme Generali del Servizio Webank, ed in particolare le previsioni in materia di Sistema di Identificazione e Sicurezza, di sospensione e di interruzione del Servizio Webank, di rischi delle tecniche di comunicazione a distanza e dei sistemi di telecomunicazione, di prova della conclusione dei contratti, delle operazioni eseguite e delle comunicazioni effettuate.

Art. 31 - Informazioni finanziarie

1. La Banca potrà fornire (anche tramite il Sito, e-mail o SMS) al Cliente dati e/o notizie relativi ai mercati finanziari italiani e internazionali di pertinenza e proprietà di terzi, i quali sono i soli responsabili della esattezza e veridicità dei dati forniti e/o elaborati (le "Informazioni finanziarie").

2. La Banca richiama espressamente l'attenzione del Cliente sul fatto che tutti i dati e le notizie forniti hanno natura e scopo meramente informativo e non intendono in alcun modo suggerire strategie o specifiche decisioni di investimento.

3. L'utilizzo a qualsiasi titolo dei dati, delle informazioni e delle notizie ricevute dal Cliente è pertanto a completo rischio del Cliente.

4. Il Cliente si impegna a corrispondere alla Banca i canoni previsti per la fruizione delle informazioni finanziarie. A tale fine il Cliente autorizza espressamente la Banca ad addebitare i predetti canoni sul Conto corrente. La Banca e/o le società con essa convenzionate si riservano il diritto di modificare i canoni pattuiti per la fornitura delle informazioni finanziarie dandone comunicazione al Cliente con preavviso di 15 giorni mediante pubblicazione sul Sito ovvero all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Cliente. Tali variazioni avranno efficacia automatica a decorrere dalla data che la Banca avrà provveduto a comunicare al Cliente contestualmente alla comunicazione della modifica, salvo il diritto del Cliente di cessare la fruizione delle informazioni finanziarie ai sensi del successivo comma 10.

5. Il Cliente è tenuto a seguire le istruzioni fornite dal Servizio Webank per la fruizione delle informazioni finanziarie. In ogni caso, il Cliente sarà responsabile dei danni di qualsiasi genere, diretti e indiretti, derivanti alla Banca e/o a terzi dall'inosservanza di tali istruzioni.

6. Il Cliente si impegna ad utilizzare le informazioni finanziarie fornite dal Servizio Webank e/o dalle società convenzionate con la Banca esclusivamente nell'ambito del presente Contratto e comunque per le proprie esigenze personali, escluso ogni diverso uso o scopo quale, a titolo meramente esemplificativo ma non esaustivo, la pubblicazione in qualsiasi forma, la comunicazione a terzi o la trasmissione dei dati sotto qualsiasi forma effettuata ed a qualsiasi titolo, anche gratuito. A tale riguardo il Cliente dichiara sin d'ora di essere l'utilizzatore finale delle informazioni finanziarie fornite (i.e. end user).

7. Nessuna parte delle informazioni finanziarie fornite potrà essere in alcun modo riprodotta e trasmessa a terzi senza l'espressa autorizzazione scritta da parte della Banca.

8. I Clienti sono esclusivamente autorizzati, per medesimi fini di utilizzo strettamente personale di cui al comma precedente, a salvare, registrare e stampare le informazioni ed i dati ricevuti.

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI**SEZIONE V
SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI IN CONTO CORRENTE
Parte Generale****Art. 61 – Ambito di applicazione e oggetto del servizio**

1. Sono di seguito riportate le norme che disciplinano la prestazione da parte della Banca dei Servizi di pagamento rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva (UE) 2015/2366, seconda direttiva sui servizi di pagamento, cd. "PSD 2", come modificata ed integrata (nel prosieguo, la "Direttiva"), che ha abrogato la Direttiva 2007/64/CE, cd. PSD, come recepita nell'ordinamento giuridico italiano per mezzo del D.Lgs. 15 dicembre 2017, n. 218, che ha modificato il D. Lgs. 27 gennaio 2010 n. 11 (nel prosieguo, il D.Lgs. 11/2010) e delle relative disposizioni di attuazione.

Le disposizioni contenute nella presente Sezione si applicano ai Servizi di pagamento, come di seguito individuati, prestati nello Spazio Economico Europeo, a condizione che sia il Prestatore di Servizi di pagamento del Pagatore sia quello del Beneficiario siano insediati nello Spazio Economico Europeo ovvero l'unico Prestatore di Servizi di pagamento coinvolto nell'operazione sia situato nello Spazio Economico Europeo e quando il pagamento è effettuato in Euro o nella valuta ufficiale di uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo.

Gli articoli 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, eccetto il comma 4, relativamente ai tempi massimi di esecuzione, 69, 70-bis, 70-ter, 70-quater, 70-quinquies e 70 sexies della presente Sezione si applicano ai Servizi di pagamento in una valuta che non è quella di uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo, a condizione che i Prestatori di Servizi di pagamento del Pagatore e del Beneficiario siano insediati nello Spazio Economico Europeo ovvero l'unico Prestatore di Servizi di pagamento coinvolto nell'operazione di pagamento sia insediato nello Spazio Economico Europeo, per le parti dell'operazione di pagamento ivi effettuate.

Gli articoli 62, 63, 64, 65 - commi 1, 2, 3bis, 5bis, 6, 7, 7bis, 10 e 11 - 66, 67, 68, eccetto il comma 4, relativamente ai tempi massimi di esecuzione, 69, 70 bis, 70-ter, 70-quater, 70-quinquies e 70-sexies della presente Sezione si applicano ai Servizi di pagamento in tutte le valute laddove soltanto uno dei Prestatori di Servizi di pagamento sia insediato nello Spazio Economico Europeo, per le parti dell'operazione di pagamento ivi effettuate.

2. I Servizi di pagamento rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva sono i seguenti:

- servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento, nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
- servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento, nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
- esecuzione di operazioni di pagamento, incluso il trasferimento di fondi su un conto di pagamento presso il Prestatore di Servizi di pagamento dell'Utente o presso un altro Prestatore di Servizi di pagamento, anche quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata all'Utente di Servizi di pagamento;
- esecuzione di addebiti diretti, inclusi gli addebiti diretti a tantum;
- esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi;
- esecuzione di bonifici, inclusi gli ordini permanenti;
- emissione di strumenti di pagamento e/o convenzionamento di operazioni di pagamento;
- rimessa di denaro;
- Servizi di Disposizione di ordini di pagamento;
- Servizi di Informazione sui conti.

La Direttiva non si applica alle operazioni di pagamento che ricadono nel disposto dell'art. 2, comma 2, del D.Lgs. 11/2010 e s.m.i., tra le quali, in particolare, si segnalano quelle riferite:

- ad assegni e cambiali e agli altri documenti cartacei, di cui all'art. 2, comma 2, lettera g) dello stesso D.Lgs., con cui viene ordinato al Prestatore di Servizi di pagamento di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario;
- alle operazioni collegate all'amministrazione di strumenti finanziari, di cui all'art. 2, comma 2, lettera i) dello stesso D.Lgs.

I Servizi di pagamento che riguardano amministrazioni pubbliche non sono soggetti alle modalità e tempistiche della presente Sezione sino al 1° gennaio 2019, data a decorrere dalla quale tali servizi di pagamento rimangono integralmente assoggettati alle disposizioni della presente Sezione.

3. Le disposizioni della presente Parte Generale sono applicabili a tutti i Servizi di pagamento disciplinati nelle seguenti Sottosezioni, salvo quanto diversamente previsto in relazione a ciascun Servizio di pagamento.

Art. 62 - Esecuzione di un'Operazione di pagamento

1. La Banca è tenuta ad eseguire un'Operazione di pagamento autorizzata, indipendentemente dal fatto che tale Operazione sia disposta su Ordine del Cliente o del Beneficiario o per il tramite di quest'ultimo, ovvero tramite un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, sempre che l'Operazione di pagamento sia conforme a quanto disposto dalle norme che regolano il Servizio di pagamento ed al ricorrere di tutte le condizioni ivi previste. È fatto salvo il caso in cui:

- l'esecuzione sia contraria a disposizioni di diritto comunitario o nazionale;
 - si verifichi un'ipotesi di caso fortuito o forza maggiore.
2. È considerata autorizzata quell'Operazione di pagamento per la cui esecuzione il Cliente, direttamente o per il tramite del Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento secondo quanto previsto dal successivo art. 70 bis, ha prestato il proprio consenso nella forma e secondo la procedura concordata per i singoli Servizi di pagamento.

3. Fermo restando quanto previsto nel presente comma, il consenso può essere revocato dal Cliente, nella forma e secondo la procedura prevista nelle sottosezioni che disciplinano i singoli Servizi di pagamento, prima che siano decorsi i termini di irrevocabilità previsti per gli specifici Servizi. Le Operazioni di pagamento eseguite dopo la revoca del consenso (anche laddove tale consenso si riferisca a più Operazioni di pagamento) non possono essere considerate autorizzate.

Qualora l'Operazione di pagamento sia disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite o da un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, il Pagatore non può revocare l'Ordine di pagamento dopo aver prestato il proprio consenso ad eseguire o a disporre l'Operazione di pagamento al Beneficiario o al Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di pagamento. Nel caso di addebito diretto e fatti salvi i diritti di rimborso, il Pagatore 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 revocabilità di cui sopra, l'Ordine di pagamento potrà essere revocato solo con il consenso dei Prestatori di Servizi di pagamento interessati; nel caso di Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite è necessario anche il consenso del Beneficiario. In tali ipotesi, la Banca potrà addebitare le spese per la revoca, ove concordate con il Cliente.

4. La Banca esegue l'Ordine di Pagamento conferito dal Cliente in conformità alle istruzioni ricevute. Le disposizioni autorizzate da eseguirsi nella stessa giornata operativa possono, laddove previsto, essere revocate dal Cliente entro 1 ora dall'inserimento, con la stessa procedura prevista per l'autorizzazione, mentre, le disposizioni da eseguirsi in giornate operative successive possono essere revocate, con la stessa procedura, entro le ore 24,00 del giorno precedente a quello concordato per l'esecuzione. Oltre tali termini le disposizioni non sono più revocabili.

5. Se un Ordine di pagamento è eseguito conformemente all'Identificativo Unico indicato dal Cliente, esso si ritiene eseguito correttamente per quanto concerne il Beneficiario e/o il conto indicato dall'Identificativo Unico.

6. Se l'Identificativo Unico è inesatto, la Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento. In tal caso la Banca compie ogni sforzo ragionevole per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento. Qualora la Banca sostenga delle spese per tale attività di recupero, le stesse saranno addebitate in parità al Cliente. Al fine di favorire la corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento, la Banca, ove consapevole dell'inesattezza dell'Identificativo Unico utilizzato dal Cliente, contatterà quest'ultimo prima di avviare l'esecuzione dell'Operazione di pagamento. Il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario consapevole contatterà il Prestatore di servizi dell'ordinante prima di decidere se respingere il pagamento o nel caso di codice identificativo inesistente presso di sé - ovvero di eseguirlo sulla base del solo codice identificativo unico in caso di discordanza tra questo e i riferimenti indicati nell'Ordine di pagamento. L'adozione di tali accorgimenti - ove fondata su presupposti oggettivi e giustificabili - esime il Prestatore di Servizi di pagamento da responsabilità per il mancato rispetto dei tempi di esecuzione

dell'Operazione di pagamento. Il Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario è tenuto a collaborare, anche comunicando al Prestatore di Servizi di pagamento del Pagatore ogni informazione utile. Se non è possibile il recupero dei fondi, la Banca, su richiesta scritta del Cliente Pagatore, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

Art. 63 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

1. Il rifiuto di eseguire o di disporre un Ordine di pagamento per un giustificato motivo e, qualora possibile, le relative motivazioni (ad esempio, mancanza o inesattezza di tutte le indicazioni necessarie, assenza o indisponibilità dei fondi, Ordini di pagamento per i quali non sia possibile il rispetto della scadenza convenuta tra Pagatore e Beneficiario, ecc.) nonché, se del caso, la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che hanno causato il rifiuto, dovranno essere comunicate dalla Banca al Cliente con la massima sollecitudine e comunque entro e non oltre i termini previsti per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento, mediante telefonata al numero indicato dal Cliente stesso oppure mediante comunicazione su supporto cartaceo o su altro supporto durevole. È fatto salvo il caso in cui la comunicazione sia in contrasto con obiettivi motivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'art. 126 del Testo Unico Bancario 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.

2. Qualora il rifiuto sia obiettivamente giustificato e in via meramente esemplificativa, a causa dell'assenza nell'ordine degli elementi richiesti dal Contratto o di provvista - l'Ordine di pagamento deve considerarsi come non ricevuto e potranno essere addebitate al Cliente spese per la comunicazione, ove concordate con il Cliente.

3. Fatto salvo quanto previsto nei precedenti commi, qualora tutte le condizioni previste dalla presente Sezione, ivi incluse le singole sottosezioni relative agli specifici Servizi di pagamento, siano soddisfatte, la Banca non può rifiutare di eseguire un Ordine di pagamento autorizzato, indipendentemente dal fatto che tale ordine sia disposto dal Pagatore, anche tramite un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, o dal Beneficiario o per il tramite di quest'ultimo, salvo che ciò risulti contrario a disposizioni di diritto dell'Unione o nazionale.

Art. 64 – Utilizzo di strumenti di pagamento

1. Qualora per dare il consenso venga utilizzato uno specifico Strumento di pagamento, il Cliente e la Banca possono concordare limiti di spesa per le operazioni eseguite attraverso detto Strumento di pagamento.

2. La Banca ha diritto di bloccare l'utilizzo di uno Strumento di pagamento al ricorrere di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi:

- la sicurezza dello strumento;
 - il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
 - nel caso in cui lo strumento preveda la concessione di una linea di credito per il suo utilizzo, un significativo aumento del rischio che il pagatore non sia in grado di ottemperare ai propri obblighi di pagamento.
3. Nei casi di cui al comma 2 la Banca informa il Cliente, contattandolo ai recapiti da questi utilizzati nell'ambito dei rapporti con la Banca, del blocco dello Strumento di pagamento motivando tale decisione. Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco dello Strumento di pagamento o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi motivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'art. 126 del Testo Unico Bancario o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

4. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al blocco dello Strumento di pagamento, la Banca provvede a riattivare lo Strumento o ad emetterne uno nuovo in sostituzione di quello precedentemente bloccato.

5. Il Cliente nell'utilizzare uno Strumento di pagamento fornito dalla Banca, ha l'obbligo di:

- utilizzare lo Strumento di pagamento in conformità con i termini esplicitati nel contratto relativo all'utilizzo dello Strumento di pagamento, che ne regola l'emissione e l'uso, assumendo un comportamento diligente;
- comunicare senza indugio alla Banca, secondo le modalità previste nel contratto relativo all'utilizzo dello Strumento di pagamento, lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dello strumento non appena ne viene a conoscenza al fine di richiederne il blocco. La Banca fornisce al Cliente una conferma dell'avvenuto blocco richiesto dal Cliente.

6. Ai fini di cui al comma 5, lettera a), l'Utente, non appena riceve uno Strumento di pagamento, deve addebitare tutte le ragionevoli misure idonee a proteggere le Credenziali di sicurezza personalizzate (es. PIN, password e codici di sicurezza), mettendo in atto gli accorgimenti idonei al fine di preservarne la riservatezza onde evitare gli utilizzi non autorizzati da parte di terzi (ad es. non annotare i codici di sicurezza sullo Strumento di pagamento, né conservarli assieme, né renderli visibili a terzi al momento della digitazione). Il Cliente deve prestare particolare attenzione nel caso in cui uno Strumento di pagamento venga utilizzato tramite tecniche di comunicazione a distanza (ad esempio tramite internet) in quanto tali tecniche possono aumentare i rischi di frode. Il Cliente non è autorizzato a cedere a terzi gli Strumenti di pagamento forniti dalla Banca.

7. La Banca si impegna:

- a fare quanto nelle proprie possibilità affinché le Credenziali di sicurezza personalizzate non siano accessibili a soggetti diversi dal Cliente abilitato ad usare lo Strumento di pagamento, fatti salvi gli obblighi posti in capo a quest'ultimo ai sensi dei precedenti commi 5 e 6;
- b) ad astenersi dall'inviare Strumenti di pagamento non richiesti, a meno che lo Strumento di pagamento già consegnato al Cliente debba essere sostituito;
- c) ad assicurare che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente possa eseguire la comunicazione di cui al comma 5, lettera b), nonché, nel caso di blocco dello Strumento di pagamento ai sensi del precedente comma 2, di chiedere lo sblocco dello Strumento di pagamento o l'emissione di uno nuovo ove la Banca non vi abbia già provveduto. Ove richiesto dal Cliente, la Banca gli fornisce i mezzi per dimostrare di aver effettuato la comunicazione, di cui al comma 5, lettera b, entro i 18 mesi successivi alla comunicazione medesima;
- c) bis) a fornire al Cliente la possibilità di procedere alla comunicazione di cui al comma 5, lettera b) a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione dello Strumento di pagamento;
- d) ad impedire qualsiasi utilizzo dello Strumento di pagamento successivo alla comunicazione del Cliente di cui al comma 5, lettera b) con cui richiede il blocco.

Art. 65 - Operazioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite

1. Il Cliente, venuto a conoscenza di un'Operazione di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, ivi compresi i casi di mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento, ne ottiene la rettifica solo se comunica tale circostanza alla Banca senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data di addebito o di accredito, inviando una comunicazione in forma scritta. Un'Operazione di pagamento si intende non correttamente eseguita, quando la sua esecuzione non è avvenuta in modo conforme all'Ordine di pagamento o alle istruzioni impartite dal Cliente al proprio Prestatore di Servizi di pagamento. Il rispetto delle istruzioni impartite dal Cliente attiene all'importo trasferito, ai tempi di esecuzione e di disponibilità, alle date valuta applicate. Un'Operazione di pagamento si considera non eseguita quando i fondi oggetto dell'Ordine di pagamento non vengono trasferiti da parte del Prestatore di servizi di pagamento, rimanendo nella disponibilità del Pagatore o del Prestatore stesso.

Se è coinvolto un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, il Cliente ha il diritto di ottenere la rettifica dalla Banca a norma di quanto sopra indicato, fatto salvo quanto previsto dagli artt. 11, comma 2 bis, e 25 bis, comma 1, del D.Lgs. 11/2010 e s.m.i.

2. Qualora la Banca non abbia ottemperato agli obblighi informativi imposti dalla normativa sulla trasparenza in materia di servizi di pagamento non si applica il termine di decadenza di 13 mesi di cui al primo comma.

3. Quando l'Operazione di pagamento è disposta dal Pagatore, fatto salvo quanto previsto all'art. 62, comma 6, della presente Sezione e ai commi 1 e 10 del presente articolo, il Prestatore di servizi del Pagatore è responsabile della corretta esecuzione dell'Ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare di aver eseguito il pagamento secondo le istruzioni del Pagatore e che il

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario abbia ricevuto l'importo dell'Operazione nel rispetto dei tempi di esecuzione previsti dalla normativa vigente. In tal caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

3 bis. Qualora l'Utente di Servizi di pagamento neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento già eseguita o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, il Prestatore di servizi di pagamento del Pagatore non è responsabile se prova che l'Operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti. A tal fine faranno fede le risultanze informatiche delle registrazioni effettuate automaticamente dalla Banca (ad es. tramite le apparecchiature presso le quali sono state eseguite le operazioni stesse, qualora non risultino anomalie). Se l'Operazione di pagamento è disposta mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, questi ha l'onere di provare che, nell'ambito delle proprie competenze, l'Operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti connessi al Servizio di Disposizione di ordine di pagamento prestato.

4. Qualora il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del precedente comma 3, egli 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. In caso di non corretta esecuzione, la Banca applica una data valuta che non può essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

5. Quando il Prestatore di Servizi di pagamento del Pagatore sia responsabile ai sensi del precedente comma 3 di un'Operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto, rimborsa l'importo dell'Operazione medesima al Pagatore senza indugio, riportando il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul Conto di pagamento del Cliente Pagatore non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione di pagamento anche se con lieve ritardo. In ogni caso la Banca non è tenuta a risarcire i danni di qualsivoglia natura derivanti dalla mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di pagamento o dall'esecuzione di un'Operazione non autorizzata, fatto salvo il caso di dolo o colpa grave della Banca.

5 bis. Resta fermo che nel caso di utilizzo non autorizzato di Strumenti o Servizi di pagamento, ai fini della determinazione delle responsabilità del Prestatore di Servizi di pagamento e di quella del Pagatore trovano applicazione le norme di legge in materia di Servizi di pagamento e precisamente:

- l'Utente non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo di uno Strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente intervenuto dopo la comunicazione eseguita ai sensi dell'articolo 64, comma 5, lettera b), salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento;
- salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, l'Utente non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo dello Strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente quando la Banca non ha adempiuto all'obbligo di cui all'articolo 64, comma 7, lettera c);
- salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente Pagatore non sopporta alcuna perdita se la Banca non esige un'Autenticazione Forte del Cliente. Il Beneficiario o il Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario rimborsano il danno finanziario causato alla Banca se non accettano l'Autenticazione Forte del Cliente;

-salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente Pagatore non sopporta alcuna perdita se lo smarrimento, la sottrazione o l'appropriazione indebita dello Strumento di pagamento non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento o se la perdita è stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o succursali della Banca;

- al di fuori dei casi indicati ai punti precedenti e fatto salvo il caso in cui l'Utente abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto a uno o più degli obblighi previsti dall'art. 64, commi 5 e 6) del presente Contratto, con dolo o colpa grave, l'Utente medesimo può sopportare, per un importo comunque non superiore complessivamente a 50 euro la perdita relativa a Operazioni di pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito dello Strumento di pagamento conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita;

- qualora abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto ad uno o più obblighi di cui all'articolo 64, commi 5 e 6, del presente Contratto con dolo o colpa grave, l'Utente sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di pagamento non autorizzate e non si applica il limite di 50 euro di cui al precedente punto. Per colpa grave si intende il comportamento dell'Utente che opera con negligenza o imprudenza non scusabili, ovvero senza adottare quel grado minimo ed elementare di diligenza generalmente osservato da tutti nella cura dei propri interessi patrimoniali. A titolo esemplificativo e non esaustivo si ha colpa grave se si verifica uno o più dei seguenti casi in cui l'Utente:

i) non conserva lo Strumento di pagamento e i relativi codici di utilizzo in luogo segreto,
ii) comunica in ogni modo i codici di utilizzo dello Strumento di pagamento a terza persona,
iii) non adotta ogni precauzione volta a mantenere la riservatezza dei codici di sicurezza propri dello Strumento di pagamento (in particolare quando i codici sono registrati su device fissi o mobili quali pc, tablet, smartphone, smart tv, ecc.),
iv) non verifica con frequenza e costanza le operazioni che risultano compiute attraverso i servizi di pagamento,
v) fruisce dei servizi di pagamento con modalità (es. siti web), device o supporti che non si avvalgono di elevati standard di sicurezza,

vi) denuncia con ritardo lo smarrimento dello Strumento di pagamento e/o dei relativi codici di utilizzo, cui dovesse far seguito l'esecuzione di Operazioni non autorizzate dal Cliente, il furto o l'utilizzo non autorizzato dello Strumento di pagamento e/o dei relativi codici di utilizzo e non provvede al tempestivo blocco dello Strumento di pagamento e dei servizi fruibili attraverso lo stesso,
vii) non provvede a richiedere il blocco dello Strumento di pagamento e dei servizi fruibili attraverso lo stesso nonostante il sospetto di utilizzi non autorizzati e/o eventuali segnalazioni anche di pericolo da parte della Banca (es. attraverso il servizio di messaggistica di alert o mediante avvisi inviati nell'ambito dei programmi di sicurezza),

viii) non adotta soluzioni tecnologiche che proteggono da rischi di frodi (es. software antivirus),
ix) non attiva i sistemi di sicurezza messi a disposizione dalla Banca (es. servizio di messaggistica di alert),

x) omette di comunicare alla Banca i propri recapiti aggiornati ai quali trasmettere informazioni relative agli utilizzi dei servizi e degli strumenti di pagamento,

xi) omette di verificare costantemente la presenza del corretto acronimo di protocollo "https" (c.d. protocollo di trasferimento ipertestuale, Hyper Text Transfer Protocol) che è utilizzato per garantire trasferimenti riservati di dati nel web, in modo da impedire intercettazioni dei contenuti che potrebbero essere effettuati tramite attacchi informatici, a differenza di quanto accade nel caso del protocollo di trasferimento "http" e in ogni caso se

xii) viola gli obblighi posti in capo all'Utente dalla legge o dal contratto.

6. In caso di Operazione di pagamento non autorizzata, anche se disposta mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, la Banca rimborsa al Cliente 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 o riceve una comunicazione in forma scritta in merito, che il Cliente dovrà far pervenire alla Filiale di riferimento dopo aver contattato il Customer Center al numero indicato sul Sito, salvo che la Banca non provi che l'operazione è stata autorizzata dal Cliente. La Banca riporta il Conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo. In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione per iscritto alla Banca d'Italia.

7. L'avvenuto rimborso da parte della Banca non esclude la facoltà, per la stessa, di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento era stata autorizzata. In tal caso, qualora la Banca accerti con ragionevole certezza l'intervenuta autorizzazione dell'operazione, dopo aver informato il Cliente, telefonicamente, per iscritto o tramite canale telematico, procederà ad addebitare al Cliente l'importo indebitamente rimborsato. Qualora non risultassero fondi disponibili, la

Banca avrà, comunque, il diritto di chiedere direttamente al Cliente e ottenere da quest'ultimo la restituzione dell'importo indebitamente rimborsato.

7bis. In caso di Operazione di pagamento non autorizzata, se il relativo Ordine di pagamento è disposto mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, quest'ultimo è tenuto a rimborsare immediatamente e, in ogni caso, entro la fine della giornata operativa successiva, senza che sia necessaria la costituzione in mora, alla Banca, su richiesta di quest'ultima, gli importi rimborsati al Cliente e, se è responsabile, anche le eventuali perdite subite. In entrambi i casi è fatta salva la facoltà del Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di pagamento di dimostrare, in conformità a quanto disposto dall'articolo 10, comma 1-bis, del D.Lgs 11/2010 e s.m.i. che, nell'ambito delle sue competenze, l'Operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze di guasti tecnici o altri inconvenienti relativi al Servizio di pagamento da questo prestato, con conseguente diritto, in questi casi, alla restituzione delle somme da quest'ultimo versate alla Banca ai sensi del presente comma.

8. Fatto salvo quanto indicato ai precedenti commi del presente articolo, se 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 di quest'ultimo: (i) della corretta trasmissione dell'Ordine di pagamento al Prestatore di servizi del Pagatore entro i limiti di tempo convenuti con il Beneficiario, (ii) dell'immediata trasmissione dell'Ordine di pagamento al Prestatore di servizi del Pagatore, (iii) del rispetto della Data valuta e disponibilità dei fondi. 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. Se il Prestatore di servizi del Beneficiario non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di pagamento disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi del Pagatore è responsabile nei confronti del Pagatore ed è tenuto a rimborsare al Pagatore senza indugio l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Se per l'esecuzione dell'Operazione è stato addebitato il conto, il Prestatore di servizi di pagamento riporta quest'ultimo allo stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul Conto di pagamento del Pagatore non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione di pagamento, anche se con lieve ritardo.

9. Se l'Operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, a prescindere dalla propria responsabilità, la Banca si adopera, senza indugio e senza spese, su richiesta del Cliente per rintracciare e lo informa del risultato su supporto cartaceo o durevole (es. pdf, e-mail o, qualora disponibile, PEC).

10. In ogni caso per tutte le ipotesi indicate nel presente articolo, la Banca non sarà responsabile qualora sussista un'ipotesi di caso fortuito o forza maggiore ovvero abbia agito in conformità ai vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

11. È fatto salvo il diritto di regresso della Banca nei confronti dell'effettivo responsabile per la mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Art. 66 – Determinazione e modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

1. Le condizioni economiche applicate ai rapporti regolati dalla presente Sezione V e relative sottosezioni sono indicate nel Documento di sintesi tempo per tempo vigente tra le parti.

2. La Banca si riserva la facoltà di modificare (anche in senso sfavorevole) le condizioni normative ed economiche del presente Contratto che regolano i Servizi di pagamento qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione scritta al Cliente, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 126-sexies del TUB e delle rispettive disposizioni di attuazione, come tempo per tempo modificati e integrati. Detta comunicazione verrà fornita su supporto cartaceo o altro supporto durevole [ad esempio su file Portable Document Format ("pdf") o messaggio di posta elettronica ("e-mail" o, qualora disponibile, PEC)], nell'ambito del Servizio Webank.

3. Le modifiche di cui al comma 2 dovranno essere rese note al Cliente con comunicazione scritta contenente la "Proposta di modifica del contratto", con preavviso di almeno due mesi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 126-sexies del TUB e delle relative disposizioni di attuazione, come tempo per tempo modificati e integrati.

4. Entro la data prevista per la decorrenza della modifica, il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto senza penalità né spese e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. In assenza di espresso rifiuto entro il termine di cui sopra, la modifica delle condizioni contrattuali si ritiene accettata.

5. Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio saranno applicate con effetto immediato e senza preavviso, anche se sfavorevoli al Cliente. Tuttavia, in tale ultimo caso, la modifica deve essere la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Documento di sintesi e, qualora la modifica riguardi i tassi di interesse, a condizione che il Cliente sia tempestivamente informato.

6. Nel caso in cui una o più disposizioni del presente Contratto divengano incompatibili con future disposizioni di legge o di regolamento, tali disposizioni sostituiranno automaticamente quelle in essere tra le parti, anche senza obbligo per la Banca di comunicare al Titolare la relativa modifica del Contratto.

Art. 67 - Recesso dalla presente Sezione e dai singoli Servizi di pagamento

1. L'accordo disciplinato dalla presente Sezione ed i singoli Servizi di pagamento richiesti sono a tempo indeterminato.

2. Il Cliente ha sempre la facoltà in ogni momento e senza preavviso di recedere da uno o più Servizi di pagamento senza penalità alcuna e senza spese di chiusura.

3. La Banca ha la facoltà di recedere dalla presente Sezione e dai Servizi qui regolati, con un preavviso di almeno due mesi comunicato su supporto cartaceo o su altro supporto durevole (es. pdf, e-mail o PEC). Il termine di cui sopra non si applica nel caso in cui ricorra un'ipotesi di giusta causa, nel qual caso il recesso comunicato dalla Banca ha efficacia immediata.

4. Salvo diverso accordo tra le parti, saranno portate a termine le disposizioni di pagamento che hanno avuto un principio di esecuzione prima della data del recesso.

5. Nei casi previsti dai commi 2 e 3 del presente articolo le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dall'Utente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

Art. 68 - Trasparenza

1. In qualsiasi momento del rapporto il Cliente può richiedere le condizioni relative alla presente Sezione nonché le informazioni previste ai sensi dell'art. 126-quater, comma 1, lettera a) del TUB, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole.

2. La Banca fornisce e rende disponibili al Cliente le informazioni e le condizioni previste dalle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia, secondo i contenuti e le modalità ivi disciplinate. In particolare, il Cliente ha diritto di ottenere, gratuitamente, in qualsiasi momento del rapporto, copia del Contratto e del Documento di Sintesi che contiene le condizioni, anche economiche, relative ai Servizi di pagamento in vigore debitamente aggiornato.

3. La Banca mette costantemente a disposizione su Sito e presso le proprie Filiali, su richiesta del Cliente, un riepilogo gratuito dei movimenti di addebito e di accredito delle operazioni di pagamento regolate sul proprio Conto corrente mediante supporto durevole. Tale riepilogo è disponibile per: disposizione di bonifico SEPA, addebito diretto SDD, addebito PagoBANCOMAT, addebito prelievo BANCOMAT, addebito di MAV, RAV, RIBA, Bollettino Freccia e operazioni di accredito. Il riepilogo gratuito contiene le seguenti informazioni con riferimento alle distinte tipologie di pagamento: ADEBITI

Addebito derivante da operazione di Bonifico:

- numero di CRO/transaction ID quale riferimento univoco per individuare l'operazione

- importo e divisa utilizzata per l'addebito

- spese a carico del Cliente distinte per singola voce di spesa

- data valuta di addebito

- dati del beneficiario

Addebito diretto SDD:

- riferimento unico del Mandato

- il nome e l'identificativo del beneficiario

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

- codice identificativo dello schema di pagamento (SDD)
- importo e divisa utilizzata per l'addebito
- spese a carico del Cliente distinte per singola voce di spesa
- data valuta di addebito

Addebito MAV / RAV / Bollettino Freccia:

- numero dell'operazione quale riferimento univoco per individuare la stessa
- importo e divisa utilizzata per l'addebito
- data valuta di addebito

Addebito RIBA:

- numero identificativo dell'effetto quale riferimento univoco per individuare l'operazione
- importo e divisa utilizzata per l'addebito
- spese a carico del cliente distinte per singola voce di spesa
- data valuta di addebito

Addebito PagoBANCOMAT:

- numero dell'operazione quale riferimento univoco per individuare la stessa
- importo e divisa utilizzata per l'addebito
- data valuta di addebito
- riferimento dell'esercente

Addebito BANCOMAT:

- numero dell'operazione quale riferimento univoco per individuare la stessa
- importo e divisa utilizzata per l'addebito
- data valuta di addebito
- spese a carico del cliente distinte per singola voce di spesa

ACCREDITI

Accredito derivante da operazione di Bonifico:

- nome del Pagatore
- numero dell'operazione quale riferimento univoco per individuare la stessa
- importo e divisa utilizzata per l'accredito
- data valuta di accredito

4. Resta ferma la facoltà del Cliente di richiedere alla Banca, prima dell'esecuzione di ogni singola Operazione di pagamento, informazioni chiare e dettagliate sui tempi massimi di esecuzione e sulle singole spese che il Cliente deve corrispondere. La Banca, a seguito della richiesta del Cliente, provvede a mettere a disposizione di quest'ultimo, su supporto cartaceo o mediante altro supporto durevole, i documenti di seguito indicati con riferimento alle singole tipologie di Operazioni di pagamento:

- per le disposizioni di bonifico, addebito diretto SDD, addebito Pago BANCOMAT, addebito prelievo BANCOMAT, addebito di MAV, RAV, RIBA, Bollettino Freccia, la Banca, su richiesta del Cliente, fornisce il Documento di Sintesi del Conto corrente del Cliente nel quale figurano le reali condizioni applicate a quest'ultimo unitamente al Foglio Informativo del Conto corrente nel quale sono indicati i tempi massimi di esecuzione.

5. Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra sono fornite gratuitamente al Cliente. Qualora il Cliente richiedesse informazioni ulteriori rispetto a quelle sopra indicate o mediante strumenti diversi da quelli sopra espressamente previsti, le stesse saranno fornite a fronte di corrispettivo indicato nel Documento di Sintesi.

6. La Banca trasmette inoltre periodicamente come previsto dalla normativa sulla trasparenza i Documenti di Sintesi nei quali sono indicate tutte le condizioni economiche relative ai Servizi di pagamento e l'estratto conto per le Operazioni di pagamento regolate nel Conto.

7. La Banca si riserva la facoltà di inviare le informazioni relative ai Servizi di pagamento unitamente al rendiconto periodico del conto corrente.

Art. 69 - Reclami della Clientela e risoluzione stragiudiziale delle controversie

1. Nel caso in cui sorga una controversia tra Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed all'applicazione delle norme contenute nella presente Sezione il Cliente, prima di adire l'Autorità Giudiziaria ha la possibilità di presentare un reclamo alla Banca con le modalità indicate, relativamente ai Servizi di pagamento, all'art. 3 della Sezione I del presente Contratto. Qualora il Cliente non sia soddisfatto o non abbia ricevuto risposta può promuovere ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario con le modalità descritte nel già citato art. 3, comma 3, della Sezione I oppure esperire la procedura di mediazione di cui al precedente art. 3 comma 4 della Sezione I. Restano ferme le informazioni e le pattuizioni già fornite con riferimento alla procedura di mediazione.

2. Il Cliente, le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia.

Art. 70 - Sanzioni

1. In caso di inosservanza degli obblighi previsti dal D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 11 e s.m.i., in tema di servizi di pagamento, si applicano le sanzioni amministrative pecuniarie indicate dall'art. 32 (Sanzioni) del medesimo decreto qui di seguito riportato:

"1. Nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento e dei soggetti ai quali sono esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti, nonché di quelli incaricati della revisione legale dei conti, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da euro 30.000 fino a euro 5 milioni ovvero fino al 10 per cento del fatturato, quando tale importo è superiore a euro 5 milioni e il fatturato è disponibile e determinabile, per le seguenti violazioni:

a) inosservanza dell'articolo 3, commi 1 e 2, dell'articolo 5-bis, commi 1, 2 e 3, dell'articolo 5-ter, dell'articolo 5-quater, dell'articolo 8, comma 1, dell'articolo 9, commi 1 e 2-bis, dell'articolo 10-bis, dell'articolo 11, commi 1, 2 e 2-bis, dell'articolo 12-bis, dell'articolo 16, commi 2, 3, 4 e 4-bis, dell'articolo 18, dell'articolo 20, dell'articolo 21, dell'articolo 22, dell'articolo 23, dell'articolo 25, commi 2, 4, 5, 5-bis, 6, 6-bis, 7 e dell'articolo 25-bis, commi 1 e 2 o delle relative norme tecniche di regolamentazione e di attuazione emanate dalla commissione europea ai sensi degli articoli 10 e 15 del regolamento (CE) n. 1093/2010;

b) inosservanza degli atti dell'ABE direttamente applicabili ai soggetti vigilati adottati ai sensi di quest'ultimo regolamento;

1-bis. Nel caso in cui il prestatore di servizi di pagamento mandante rilevi nel comportamento dell'agente in servizi di pagamento le violazioni previste dall'articolo 3, commi 1 e 2, dall'articolo 8, comma 1, dall'articolo 9, commi 1 e 2-bis, dall'articolo 11, commi 1, 2 e 2-bis, dall'articolo 16, commi 2, 3, 4 e 4-bis, dall'articolo 18, dall'articolo 21, dall'articolo 25, commi 2, 4, 5, 5-bis, 6, 6-bis e 7 adotta immediatamente misure correttive e trasmette la documentazione relativa alle violazioni riscontrate, anche ai fini dell'applicazione dell'articolo 128-duodecies del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, all'Organismo di cui all'articolo 128-undecies.

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

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

2. Per la grave inosservanza degli obblighi previsti dagli articoli 8, 16, 20, 21 e 22 e dalle relative misure di attuazione, nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione, nonché dei dipendenti dei prestatori di servizi di pagamento si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 10.000 euro a 100.000 euro.

6. Nel caso di servizi offerti da prestatori di servizi di pagamento insediati in Italia e filiali di prestatori di servizi di pagamento comunitari che operano in regime di libero stabilimento in Italia, le sanzioni di cui al presente articolo sono irrogate dalla Banca d'Italia."

2. In caso di inosservanza degli obblighi previsti dal D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 11 e s.m.i., in tema di servizi di pagamento, si applicano, altresì, le sanzioni indicate dall'art. 32 bis (Altre sanzioni amministrative agli esponenti o al personale) del medesimo decreto qui di seguito riportato:

"1. Fermo restando quanto previsto per i prestatori di servizi di pagamento e per gli enti nei confronti dei quali sono accertate le violazioni, per l'inosservanza delle norme richiamate dall'articolo 32, comma 1, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da euro 5.000 a euro 5 milioni di euro nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, nonché del

personale, quando l'inosservanza è conseguenza della violazione di doveri propri o dell'organo di appartenenza e la condotta ha inciso in modo rilevante sulla complessiva organizzazione aziendale o sui profili di rischio.

2. Con il provvedimento di applicazione della sanzione, in ragione della gravità della violazione accertata e tenuto conto dei criteri per la determinazione delle sanzioni stabiliti dall'articolo 32-ter, la Banca d'Italia può applicare la sanzione amministrativa accessoria dell'interdizione, per un periodo non inferiore a sei mesi e non superiore a tre anni, dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso i prestatori di servizi di pagamento autorizzati ai sensi del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385.

3. Si applica l'articolo 32, comma 1-quater."

3. Nella determinazione dell'ammontare delle sanzioni amministrative pecuniarie o della durata delle sanzioni accessorie sopra previste si applica l'articolo 144-quater del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385. Si applica, altresì, il Capo VI, Titolo VIII del citato decreto legislativo n. 385 del 1993.

Art. 70 - bis. Accesso ai Conti di pagamento in caso di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento

1. Se il Conto di pagamento è accessibile online, il Cliente Pagatore ha il diritto di avvalersi di un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento. La prestazione di tale servizio non è subordinata all'esistenza di un rapporto contrattuale tra il Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento e la Banca.

2. Il Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento:

- a) non detiene in alcun momento i fondi del Cliente Pagatore in relazione alla prestazione del Servizio di Disposizione di ordine di pagamento;
- b) provvede affinché le credenziali di sicurezza personalizzate del Cliente Pagatore non siano accessibili ad altri fuorché al Cliente Pagatore stesso e all'emittente delle credenziali di sicurezza personalizzate e che esse siano trasmesse attraverso canali sicuri ed efficienti;
- c) provvede affinché qualunque altra informazione sul Cliente Pagatore, ottenuta nella prestazione del Servizio di Disposizione di ordine di pagamento, sia fornita esclusivamente al Beneficiario e solo con il consenso esplicito del Cliente Pagatore;
- d) ogni volta che dispone un Ordine di pagamento, si identifica presso la Banca del Cliente Pagatore, comunicando con quest'ultima, il Pagatore e il Beneficiario in maniera sicura, in conformità a quanto previsto dall'art. 98, paragrafo 1, lett. d), della direttiva (UE) 2015/2366 e dalle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea;
- e) non chiede al Cliente Pagatore dati diversi da quelli necessari per prestare il Servizio di Disposizione di ordine di pagamento; non usa né conserva dati né vi accede per fini diversi dalla prestazione del Servizio di Disposizione di ordine di pagamento e non conserva dati sensibili relativi ai pagamenti del Cliente Pagatore;
- f) non modifica l'importo, il Beneficiario o qualsiasi altro dato dell'operazione;
- g) quando dispone un Ordine di pagamento mette a disposizione della Banca il riferimento dell'Operazione di pagamento.

3. Al fine di garantire l'esercizio del diritto del Cliente Pagatore di avvalersi del Servizio di Disposizione di ordine di pagamento, la Banca:

- a) comunica in maniera sicura con i Prestatori di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, conformemente all'art. 98, paragrafo 1, lett. d), della direttiva (UE) 2015/2366 e alle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea, dal momento in cui queste ultime saranno applicabili. Fino alla data di applicazione delle suindicate norme tecniche di regolamentazione, con riferimento alle materie disciplinate dalle stesse, continueranno a trovare applicazione le disposizioni emanate dalla Banca d'Italia, anche ai sensi di norme abrogate o sostituite per effetto del D.Lgs. 15 dicembre 2017, n. 218, in quanto compatibili con le disposizioni di quest'ultimo;
- b) immediatamente dopo aver ricevuto l'Ordine di pagamento dal Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, fornisce a quest'ultimo o mette a disposizione dello stesso tutte le informazioni sull'Ordine di pagamento nonché ogni altra informazione in merito all'esecuzione di quest'ultimo disponibile alla Banca;
- c) assicura parità di trattamento agli ordini trasmessi mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento rispetto a quelli trasmessi direttamente dal Cliente Pagatore, fatte salve ragioni obiettive riferibili, in particolare, ai tempi, alla priorità o alle spese applicabili.

Art. 70 - ter. Accesso alle informazioni sui conti di pagamento e all'utilizzo delle stesse in caso di Servizi di Informazioni sui conti

1. Se il Conto di pagamento è accessibile online, il Cliente ha il diritto di avvalersi di un Prestatore di Servizi di Informazioni sui conti. La prestazione di tale servizio non è subordinata all'esistenza di un rapporto contrattuale tra il Prestatore di Servizi di Informazioni sui conti e la Banca.

2. Il Prestatore di Servizi di Informazioni sui conti:

- a) presta il proprio servizio unicamente sulla base del consenso esplicito del Cliente;
- b) provvede affinché le credenziali di sicurezza personalizzate del Cliente non siano accessibili ad altri fuorché al Cliente stesso e all'emittente delle credenziali di sicurezza personalizzate e che esse siano trasmesse attraverso canali sicuri ed efficienti;
- c) per ogni sessione di comunicazione, si identifica presso la Banca, comunicando con questa e con il Cliente in maniera sicura, conformemente all'art. 98, paragrafo 1, lett. d), della direttiva (UE) 2015/2366 e dalle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea;
- d) accede soltanto alle informazioni sui conti di pagamento designati e sulle operazioni di pagamento effettuate a valere su tali conti, non richiedendo dati sensibili relativi ai pagamenti;
- e) non usa né conserva dati né vi accede per fini diversi dalla prestazione del Servizio di Informazioni sui conti, conformemente alle norme sulla protezione dei dati.

3. In relazione ai Conti di pagamento, la Banca:

- a) comunica in maniera sicura con i Prestatori di Servizi di Informazioni sui conti, conformemente all'art. 98, paragrafo 1, lett. d), della direttiva (UE) 2015/2366 e dalle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea, dal momento in cui queste ultime saranno applicabili. Fino alla data di applicazione delle suindicate norme tecniche di regolamentazione, con riferimento alle materie disciplinate dalle stesse, continueranno a trovare applicazione le disposizioni emanate dalla Banca d'Italia, anche ai sensi di norme abrogate o sostituite per effetto del D.Lgs. 15 dicembre 2017, n. 218, in quanto compatibili con le disposizioni di quest'ultimo;
- b) assicura parità di trattamento alle richieste di dati trasmesse dal Prestatore di Servizi di Informazioni sui conti rispetto a quelle trasmesse direttamente dal Cliente, fatte salve ragioni obiettive.

Art. 70 - quater. Limiti all'accesso ai Conti di pagamento del Cliente da parte dei Prestatori di Servizi di pagamento

1. La Banca può rifiutare l'accesso a un Conto di pagamento a un Prestatore di Servizi di Informazioni sui conti o a un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento per giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato al Conto di pagamento del Cliente da parte di tali soggetti, compresi i casi di Ordini di pagamento fraudolenti o non autorizzati. In tali casi, la Banca informa il Cliente telefonicamente, per iscritto o tramite canale telematico del rifiuto e dei relativi motivi. Ove possibile, tale informazione è resa prima che l'accesso sia rifiutato o, al più tardi, immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento. Al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto, la Banca consente l'accesso al Conto di pagamento.

2. La Banca comunica immediatamente alla Banca d'Italia il rifiuto di cui al comma precedente, indicandone le motivazioni. La Banca d'Italia effettua le valutazioni di competenza e, ove necessario, adotta le misure ritenute opportune.

3. In ogni caso la Banca è tenuta a rifiutare senza indugio l'accesso al Conto di pagamento a un Prestatore di Servizi di Informazioni sui conti o a un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, se riceve dal Cliente la comunicazione della revoca del consenso prestato ai suindicati Prestatori di servizi di pagamento. In tal caso, la Banca informa immediatamente della revoca il

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento e il Prestatore di Servizi di Informazione sui conti.

Art. 70 - quinquies. Responsabilità per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento in caso di Ordine di pagamento disposto mediante Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento

1. Se l'Ordine di pagamento è disposto mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, la Banca rimborsa al Cliente Pagatore l'importo dell'Operazione di pagamento non eseguita o non correttamente eseguita e, se del caso, riporta il Conto di pagamento addebitato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione non correttamente eseguita non avesse avuto luogo.

2. In caso di Operazione di pagamento non eseguita o non correttamente eseguita, se il relativo Ordine di pagamento è disposto mediante un Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, quest'ultimo è tenuto a rimborsare, immediatamente e senza che sia necessaria la costituzione in mora, alla Banca, su richiesta di quest'ultima, gli importi rimborsati al Cliente Pagatore. Se il Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento è responsabile per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento, risarcisce, immediatamente e senza che sia necessaria la costituzione in mora, la Banca, su sua richiesta, anche per le perdite subite. In entrambi i casi è fatta salva la facoltà del Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento di dimostrare, in conformità a quanto disposto dall'articolo 10, comma 1-bis, del D.Lgs 11/2010 e s.m.i., che l'Ordine di pagamento è stato ricevuto dalla Banca conformemente all'articolo 15 D.Lgs 11/2010 e s.m.i. e che, nell'ambito delle competenze del medesimo Prestatore di Servizi di Disposizione di ordine di pagamento, l'Operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e non ha subito le conseguenze di guasti tecnici o altri inconvenienti correlati alla mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento, con conseguente diritto in questi casi alla restituzione delle somme da quest'ultimo versate alla Banca.

Art. 70 - sexies. Conferma della disponibilità di fondi

1. Su richiesta del Prestatore di Servizi di pagamento emittente strumenti di pagamento basati su carta, la Banca conferma senza indugio se sul Conto del Cliente Pagatore vi è la disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento, purché:

- al momento della richiesta il conto del Cliente pagatore sia accessibile online;
 - il Cliente Pagatore abbia prestato il consenso esplicito alla Banca a rispondere a richieste di conferma da parte di uno specifico Prestatore di Servizi di pagamento in merito alla disponibilità sul Conto di pagamento del Cliente Pagatore medesimo dell'importo corrispondente a una determinata Operazione di pagamento basata su carta;
 - il consenso di cui alla lettera b) sia stato prestato anteriormente alla prima richiesta di conferma.
2. Il Prestatore di Servizi di pagamento di cui al comma 1 può chiedere la conferma di cui al comma 1, quando siano soddisfatte tutte le seguenti condizioni:
- il Cliente Pagatore ha prestato il consenso esplicito al Prestatore di Servizi di pagamento a richiedere la conferma di cui al comma 1;
 - il Cliente Pagatore ha disposto l'Operazione di pagamento utilizzando uno strumento di pagamento basato su carta emesso dal Prestatore di Servizi di pagamento;
 - prima di ciascuna richiesta di conferma, il Prestatore di Servizi di pagamento si autentica presso la Banca e comunica in maniera sicura, conformemente a quanto previsto dall'art. 98, paragrafo 1, lettera d), della direttiva (UE) 2015/2366 e dalle relative norme tecniche di regolamentazione adottate dalla Commissione europea.
3. La conferma di cui al comma 1 consiste esclusivamente nella risposta positiva o negativa e non può essere memorizzata o utilizzata per scopi diversi dall'esecuzione dell'Operazione di pagamento per cui è stata chiesta. La conferma non può consistere nell'estratto del saldo del Conto e non può consentire alla Banca di bloccare i fondi sul Conto di pagamento del Cliente Pagatore.
4. Il Cliente Pagatore può chiedere alla Banca di comunicargli l'avvenuta identificazione del Prestatore di Servizi di pagamento che ha chiesto la conferma e la risposta che è stata fornita.
5. Il presente articolo non si applica a Operazioni di pagamento disposte tramite strumenti di pagamento basati su carta su cui è caricata moneta elettronica.

Sottosezione A**Bonifico****Art. 71 - Oggetto del Servizio**

1. Il bonifico è un Servizio di pagamento che comporta l'accredito sul conto di pagamento di una persona fisica o giuridica denominata "Beneficiario" tramite un'operazione di pagamento o una serie di operazioni di pagamento effettuate a valere sul conto di pagamento di una persona fisica o giuridica denominata "Ordinante" ed eseguite dalla Banca dell'"Ordinante", sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo.

2. Ai fini delle presenti Condizioni Generali di Contratto, la disciplina delle operazioni di Bonifico si distingue in bonifici "SEPA" e bonifici "non-SEPA" (o più semplicemente bonifici esteri). In particolare, la disciplina dei Bonifici SEPA ricomprende i bonifici nazionali e quelli dei Paesi tempo per tempo aderenti alla Single Euro Payments Area ("SEPA") sulla base di quanto tempo per tempo previsto dagli accordi interbancari e dai provvedimenti normativi (a livello comunitario e nazionale) in materia, fermo restando che la Banca provvederà ad eseguire i bonifici nazionali secondo le apposite procedure interbancarie sin tanto che le stesse saranno applicabili. Nell'ambito dei Bonifici "SEPA" si distingue ulteriormente il Bonifico SEPA "Istantaneo" (di seguito, il "Bonifico Istantaneo"), una particolare tipologia di Bonifico "SEPA" urgente, di cui allo Schema SEPA *Instant Credit Transfer - SCT Inst*, definito dall'*European Payments Council* (di seguito anche "EPC") e disciplinato dalle norme contenute nel *Rulebook SEPA Instant Credit Transfer* vigente, approvato dall'EPC (di seguito, per brevità, il "*Rulebook*"). Con riferimento a tale tipologia di Bonifico si precisa che lo stesso, che consente di ricevere e disporre dei fondi in tempo reale, è soggetto a un limite massimo di importo, per ciascun ordine, previsto ai sensi del *Rulebook* che potrà essere periodicamente rivisto ai sensi del *Rulebook* stesso. Tale limite potrà anche essere innalzato per effetto di eventuali accordi della Banca con altri Prestatori di Servizi di pagamento. Il limite tempo per tempo vigente è indicato nella Guida Operativa ai Servizi - Sezione "Bonifico Istantaneo" - disponibile sul Sito (di seguito anche definita la "Guida Operativa"). In ogni caso di variazione del suindicato limite, la Banca provvederà all'aggiornamento della Guida Operativa e ne darà comunicazione al Cliente.

Restano in ogni caso fermi eventuali limiti inferiori contrattualmente previsti per ordini di Bonifico Istantaneo in uscita, anche in relazione agli specifici canali utilizzati per la disposizione. A tal proposito si precisa che, fermo restando che per i Bonifici Istantanei in accredito ricevuti dal Cliente, sarà applicato il limite sopra citato, tempo per tempo vigente, come indicato in Guida Operativa, per i Bonifici Istantanei in uscita, disposti dal Cliente a debito del rapporto di Conto corrente, il limite massimo per singolo ordine è determinato in 15.000 Euro. Restano fermi, anche con riferimento ai Bonifici Istantanei disposti dal Cliente, i massimali (es. giornalieri e mensili) contrattualizzati per le disposizioni di bonifico in relazione al canale utilizzato per la disposizione. In relazione al Bonifico Istantaneo, si richiama, altresì, l'attenzione del Cliente su quanto di seguito indicato:

- le disposizioni di Bonifico Istantaneo potranno essere impartite, attualmente, tramite i canali di *Internet* e *Mobile banking*, ossia tramite la Sezione riservata del Sito e, qualora il Cliente l'abbia preventivamente installata sul proprio dispositivo mobile, tramite la App del Servizio Webank;

- le disposizioni di Bonifico Istantaneo potranno essere impartite solo nei confronti di Beneficiari il cui conto corrente sia aperto presso un Prestatore di Servizi di pagamento che abbia anch'esso aderito allo Schema SEPA *Instant Credit Transfer*.

3. Sempre nell'ambito del Servizio di Pagamento Bonifico SEPA, il Cliente potrà ricevere/disporre un Bonifico SEPA nei confronti di soggetti privati (cosiddetti "Trasferimenti P2P") o di associazioni senza scopo di lucro (cosiddetti "Trasferimenti P2C"), anche per il tramite del sistema di pagamento *BANCOMAT Pay*[®] (di seguito anche definito il "Sistema" o "*BANCOMAT Pay*[®]" o "*Sistema BANCOMAT Pay*[®]"). Tale tipologia di Bonifico (di seguito, "*Bonifico BANCOMAT Pay*[®]") è resa fruibile al Cliente, in presenza di tutti i presupposti di seguito indicati, in virtù dell'adesione della Banca al suindicato Sistema, di titolarità di *BANCOMAT S.p.A.* - *Governance Authority* del Sistema e gestore della relativa Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®], che supporta le Operazioni di pagamento realizzate per il tramite dello stesso. Il Sistema si basa sull'utilizzo di apposita applicazione *software*, da scaricare su dispositivo *smartphone* e dall'uso, quale Identificativo Unico del rapporto di regolamento, del numero di telefono cellulare dell'Utente, cui la Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®]

associa l'IBAN di un conto di pagamento dell'Utente stesso, precedentemente collegato a tale numero, in quanto trasmesso, unitamente a quest'ultimo, alla Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®] dal Prestatore di Servizi di pagamento dell'Utente.

L'elenco dei paesi in cui il Sistema *BANCOMAT Pay*[®] è disponibile è indicato nella Guida Operativa, pubblicata sul Sito. Il Cliente, con l'adesione al Sistema *BANCOMAT Pay*[®] e la fruizione del Bonifico SEPA della tipologia Bonifico *BANCOMAT Pay*[®] accetta anche che l'ambito di operatività territoriale del Sistema stesso possa essere tempo per tempo ampliato e/o ridotto attraverso l'aggiornamento della Guida Operativa, alla quale si rinvia, impegnandosi sin d'ora a consultarla periodicamente anche non in relazione a spostamenti all'estero. Il Cliente, con l'adesione al Sistema *BANCOMAT Pay*[®] e la fruizione del Servizio di Bonifico SEPA della tipologia Bonifico *BANCOMAT Pay*[®], accetta, altresì, che il proprio numero di telefono cellulare certificato mediante l'apposita procedura tempo per tempo definita dalla Banca nell'ambito del Servizio Webank è un IBAN ai sensi e per gli effetti di cui al presente Contratto.

Il Cliente è informato che, ai fini di essere abilitato al Sistema *BANCOMAT Pay*[®], la Banca dovrà comunicare a *BANCOMAT S.p.A.* alcuni suoi dati (tra cui numero di telefono cellulare, IBAN di conto corrente, nome e cognome, Codice fiscale) funzionali alla registrazione dello stesso sulla Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®] e all'esecuzione delle operazioni di Bonifico per il tramite del Sistema. Maggiori informazioni in relazione al trattamento dei dati del Cliente da parte di *BANCOMAT S.p.A.* sono riportate nella Guida Operativa.

Le condizioni necessarie affinché il Cliente sia abilitato a disporre e a ricevere un Bonifico *BANCOMAT Pay*[®] sono le seguenti:

- sia soggetto maggiorenne e Consumatore, ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.Lgs. n. 206/2005, come successivamente modificato e integrato (Codice del consumo);
- sia titolare di almeno un rapporto di conto corrente presso il Servizio Webank della Banca, associato al numero di telefono cellulare certificato dal Cliente quale utenza nella sua disponibilità di utilizzo esclusiva;
- sia titolare, presso la Banca - Servizio Webank - di almeno un rapporto di carta di debito o di credito Pago*BANCOMAT*[®];
- sia in possesso di un dispositivo *smartphone* con i requisiti tecnici indicati nella Guida Operativa e il cui numero di cellulare, nella disponibilità di utilizzo esclusiva del Cliente, corrisponda a quello certificato da quest'ultimo ai fini della fruizione del Servizio Webank della Banca (di seguito, lo "*Smartphone*");
- abbia proceduto ad installare sulla *Smartphone*, accettandone le relative condizioni di utilizzo, l'apposita app del Sistema *BANCOMAT Pay*[®], concessa in uso da *BANCOMAT S.p.A.* ai clienti della Banca (di seguito, "*App BANCOMAT Pay*[®]") ai fini di rendere possibile agli stessi la disposizione di Bonifici *BANCOMAT Pay*[®] e le cui specifiche tecniche sono riportate nella Guida Operativa. Il Cliente prende atto che, per installare e utilizzare la App *BANCOMAT Pay*[®], è necessario il collegamento dello *Smartphone* alla rete internet, per la quale potrebbe essere tenuto alla corresponsione dei costi di connessione per il traffico di navigazione, secondo le tariffe concordate con il proprio operatore telefonico, rispetto alle quali la Banca resta estranea;
- abbia provveduto all'attivazione della App *BANCOMAT Pay*[®], scegliendo la Banca tra gli istituti proposti all'avvio della fase di attivazione e seguendo la procedura indicata nella Guida Operativa, ove sono esplicitate, nel dettaglio, le istruzioni operative per l'attivazione, disabilitazione e l'utilizzo della App *BANCOMAT Pay*[®] e delle funzionalità alla stessa connesse.

Fermo restando quanto previsto al successivo comma 4, in presenza delle sole condizioni di cui ai precedenti punti da a) a c), il Cliente risulterà automaticamente registrato dalla Banca - Servizio Webank - alla Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®] e, attraverso tale piattaforma, abilitato alla sola ricezione di Bonifici *BANCOMAT Pay*[®] da parte di soggetti abilitati al Sistema: il suo stato di Utente abilitato al Sistema e il suo nominativo (parzialmente oscurato) saranno, infatti, resi conoscibili sulla rubrica delle applicazioni di Sistema degli altri soggetti abilitati allo stesso, che potranno eseguire Bonifici *BANCOMAT Pay*[®] a suo favore, ma il Cliente non potrà disporli, sino a che non abbia provveduto ad installare e ad attivare sul proprio *Smartphone* la App *BANCOMAT Pay*[®], con cui sarà possibile autorizzare disposizioni di Bonifico *BANCOMAT Pay*[®].

Resta inteso che, qualora il Cliente non intenda risultare abilitato a *BANCOMAT Pay*[®], neppure in funzione ricevente, lo stesso potrà procedere a disabilitarsi dal Sistema, in relazione alla nostra Banca - Servizio Webank - tramite l'apposita funzionalità di disabilitazione di *BANCOMAT Pay*[®] disponibile sul Sito nella sezione riservata dedicata a *BANCOMAT Pay*[®] o con le altre modalità tempo per tempo disponibili indicate nella Guida Operativa. La disabilitazione dal Sistema implica che il Cliente non risulterà più registrato alla Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®] come Cliente della Banca - Servizio Webank - e non potrà, pertanto, né ricevere, né disporre, Bonifici *BANCOMAT Pay*[®] regolati su rapporti a marchio Webank aperti presso la nostra Banca. Qualora intendesse abilitarsi nuovamente al Sistema, il Cliente dovrà seguire la procedura di "Abilitazione *on line*", eseguibile dal Sito, nell'apposita sezione riservata dedicata a *BANCOMAT Pay*[®] o con le altre modalità tempo per tempo previste, come descritto, in dettaglio, nella Guida Operativa.

4. Il Cliente è informato che, qualora lo stesso sia in possesso di tutti i requisiti necessari per essere abilitato a *BANCOMAT Pay*[®] sia su rapporti a marchio Webank sia su rapporti aperti presso la Banca non riconducibili al Servizio Webank, il Sistema *BANCOMAT Pay*[®] potrà essere fruito alternativamente o sui rapporti a marchio Webank o sui restanti rapporti aperti presso la Banca al di fuori del Servizio Webank, secondo quanto specificato in dettaglio nella Guida Operativa.

5. Le somme ricevute/inviare per il tramite del Sistema saranno accreditate/addebitate sul conto a marchio Webank intestato al Cliente, che risulterà collegato alla Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®], in quanto trasmesso a tale Piattaforma dalla Banca, al verificarsi delle condizioni di cui ai punti da a) a c) del precedente comma 3 e che costituirà il rapporto di regolamento delle Operazioni di Bonifico *BANCOMAT Pay*[®], sino a che il Cliente, se titolare di più rapporti di conto, non decida eventualmente di variarlo, secondo quanto meglio di seguito precisato.

Qualora, al momento del verificarsi delle condizioni di cui ai punti da a) a c) del precedente comma 3, il Cliente sia intestatario, presso la Banca, di più rapporti di conto a marchio Webank, quello trasmesso dalla Banca alla Piattaforma *BANCOMAT Pay*[®] per il regolamento delle transazioni sarà individuato in automatico dai sistemi della Banca e reso visibile al Cliente nell'apposita sezione riservata del Sito dedicata a *BANCOMAT Pay*[®]. Resta inteso che il Cliente potrà, in ogni momento, variare il rapporto di regolamento, tramite l'apposita funzione "Gestione conti" disponibile nell'ambito della App *BANCOMAT Pay*[®], che permette, altresì, al Cliente di scegliere di differenziare il conto di regolamento di addebito da quello di accredito delle operazioni di Bonifico *BANCOMAT Pay*[®], secondo le modalità indicate nella Guida Operativa.

Nel caso in cui il Cliente risulti abilitato al Sistema anche presso altro Prestatore di Servizi di pagamento, le somme saranno accreditate sul conto corrente di regolamento aperto presso la nostra Banca - Servizio Webank -, qualora tale conto sia stato individuato come conto "preferito", a livello di Sistema, secondo quanto meglio specificato nella Guida Operativa.

6. Il Bonifico *BANCOMAT Pay*[®] può essere disposto dal Cliente, entro il limite del Saldo disponibile del rapporto di conto corrente di regolamento, nel rispetto degli specifici limiti operativi di seguito indicati:

IMPORTO MASSIMO PER SINGOLO BONIFICO *BANCOMAT Pay*[®]: Euro 250;
IMPORTO MASSIMO GIORNALIERO PER BONIFICI *BANCOMAT Pay*[®]: Euro 1.500;
IMPORTO MASSIMO MENSILE PER BONIFICI *BANCOMAT Pay*[®]: Euro 1.500.

In relazione ai sopra indicati limiti, si segnala che gli stessi sono specifici per le transazioni effettuate tramite il Sistema *BANCOMAT Pay*[®] e indipendenti rispetto a quelli previsti per gli strumenti di pagamento di cui il Cliente deve essere titolare quale condizione per l'abilitazione al Sistema. Con riferimento ai suddetti limiti giornaliero e mensile si precisa, inoltre, che, al raggiungimento degli stessi, concorreranno, oltre ai Bonifici *BANCOMAT Pay*[®], anche le Operazioni di pagamento eventualmente effettuate dal Cliente nei confronti degli Eserciti Convenzionati al Sistema *BANCOMAT Pay*[®] mediante la App *BANCOMAT Pay*[®] attivata tramite la nostra Banca. Il Cliente potrà procedere alla variazione dei suddetti limiti, nel rispetto di quelli massimi sopra indicati, con le modalità esplicitate nella Guida Operativa.

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

7. Le disposizioni di Bonifico realizzate tramite il Sistema BANCOMAT Pay[®] sono ad esecuzione immediata, se impartite nei confronti di Beneficiari che, al momento dell'Ordine, risultino abilitati al Sistema. L'esecuzione sarà, invece, differita se la disposizione è impartita nei confronti di un Beneficiario che, al momento dell'Ordine, non risulti abilitato al Sistema, ma che intenda comunque ricevere le somme, fatto salvo il caso in cui la disposizione sia stata nel frattempo revocata dall'Ordinante o annullata dal Sistema per decorso dei termini, come meglio specificato nel successivo art. 73, comma 3 bis. Lo stato di Utente abilitato o meno al Sistema dei soggetti presenti nella rubrica del Cliente sarà reso conoscibile, nell'ambito della App BANCOMAT Pay[®], a seguito della trasmissione, all'avvio della app, della lista dei numeri di telefono della rubrica del Cliente alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®], che ne restituirà lo stato senza memorizzare la lista dei numeri ricevuti.

8. Per autorizzare una disposizione di Bonifico BANCOMAT Pay[®], il Cliente dovrà utilizzare la App BANCOMAT Pay[®] e usare il metodo di autenticazione che avrà precedentemente impostato, in fase di attivazione della stessa, ai fini dell'autorizzazione delle operazioni da eseguire per il tramite del Sistema (PIN scelto dal Cliente o, se il dispositivo Smartphone in uso lo consente, fattore biometrico es. impronta digitale o riconoscimento facciale), quali Credenziali di Autenticazione ai sensi delle condizioni di utilizzo della App BANCOMAT Pay[®] che, unitamente al possesso del dispositivo Smartphone il cui numero sia stato certificato e al processo di attivazione della App BANCOMAT Pay[®], garantiscono che le operazioni siano realizzate mediante un sistema di autenticazione forte.

A seguito della disposizione di un Bonifico BANCOMAT Pay[®] a favore di un Beneficiario già abilitato al Sistema, la stessa non potrà essere in alcun modo revocata ed il Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario accrediterà immediatamente le somme sul relativo conto di pagamento. Qualora, invece, il Bonifico BANCOMAT Pay[®] sia disposto nei confronti di un Beneficiario che, al momento dell'ordine, non risulti abilitato al Sistema, l'ordine potrà essere revocato da parte del Cliente, tramite apposita funzione della App BANCOMAT Pay[®] fino a quando il Beneficiario non provveda ad abilitarsi al Sistema BANCOMAT Pay[®] o a fornire il proprio IBAN alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®], come meglio specificato al successivo art. 73, comma 3 bis.

9. Qualora il Cliente sia Beneficiario di una disposizione di Bonifico disposta per il tramite del Sistema ma, al momento dell'ordine, non risulti abilitato a BANCOMAT Pay[®], lo stesso avrà un tempo limite per ricevere i fondi, stabilito dal Prestatore di Servizi di pagamento dell'Ordinante e comunque non superiore a 30 giorni, durante il quale potrà alternativamente abilitarsi al Sistema o attivare la funzionalità "Riscuoti denaro", che gli consentirà di ricevere le somme mediante comunicazione del proprio IBAN alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®], secondo quanto specificato in dettaglio nella Guida Operativa, fatto salvo il caso in cui l'Ordinante abbia nel frattempo revocato la disposizione a suo favore. In caso di attivazione della funzionalità "Riscuoti denaro", le somme del Bonifico saranno rese disponibili al Cliente Beneficiario secondo le tempistiche ordinarie previste per il Bonifico dal successivo art. 75.

10. Qualora il Cliente si trovi nelle condizioni di cui ai punti da a) a f) del precedente comma 3, lo stesso potrà, altresì, autorizzare Bonifici BANCOMAT Pay[®] generati su iniziativa del Beneficiario, con le stesse modalità previste per autorizzare le operazioni di Bonifico BANCOMAT Pay[®] avviate di propria iniziativa, come sopra descritto: il Cliente, qualora non abbia precedentemente bloccato tale funzionalità, potrà, infatti, ricevere "Richieste di denaro", secondo quanto meglio precisato nella Guida Operativa, da altri utenti abilitati al Sistema BANCOMAT Pay[®], di cui sarà avvisato mediante apposita notifica push sulla App BANCOMAT Pay[®]. Alla ricezione di una notifica di "Richiesta di denaro", il Cliente potrà visualizzare in App BANCOMAT Pay[®] i dati della transazione richiesta, decidendo se autorizzare l'operazione o rigettarla entro un tempo limite stabilito dal Prestatore di Servizi di pagamento del soggetto che invia la richiesta e comunque non superiore a 30 giorni. Qualora il Cliente non proceda alla conferma entro tale lasso di tempo, la richiesta sarà automaticamente annullata dal Sistema. In caso di conferma, l'operazione sarà trattata al pari di un Bonifico BANCOMAT Pay[®] disposto su iniziativa del Cliente.

In presenza delle medesime condizioni di cui ai punti da a) a f) del precedente comma 3, il Cliente, mediante l'apposita funzionalità "Richiedi Denaro" prevista nell'ambito della App BANCOMAT Pay[®] e meglio dettagliata nella Guida Operativa, potrà, altresì, inoltrare "Richieste di denaro" ai fini della ricezione di Bonifici BANCOMAT Pay[®] avviati su sua iniziativa, indirizzate ad altri soggetti abilitati al Sistema, che non abbiano precedentemente bloccato tale funzionalità. Questi ultimi potranno confermare la richiesta, autorizzando così la relativa disposizione di Bonifico BANCOMAT Pay[®] a favore del Cliente, che sarà accreditata sul conto di regolamento di quest'ultimo collegato alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®] o rigettata. In entrambi i casi il Cliente riceverà apposita notifica push, nella App BANCOMAT Pay[®], che lo avviserà dell'esito della richiesta. Qualora la conferma della richiesta non avvenga entro 5 giorni dall'invio, la richiesta sarà annullata dal Sistema automaticamente.

11. L'avvenuta esecuzione dell'operazione di Bonifico BANCOMAT Pay[®] sarà comunicata al Cliente rendendo disponibili le informazioni relative all'operazione tramite la App BANCOMAT Pay[®] e nella sezione riservata del Sito.

Art. 72 – Disposizione di un ordine di bonifico

1. Le modalità di disposizione di un ordine di bonifico sono qui di seguito descritte.
2. Il Cliente può:
 - consegnare alla Filiale di riferimento un ordine cartaceo debitamente compilato e sottoscritto;
 - nel caso di utilizzo del Servizio Webank, trasmettere alla Banca un ordine utilizzando il Sistema di Identificazione e Sicurezza fornito dalla Banca stessa e inserendo in procedura ovvero comunicando all'operatore del servizio del Telephone Banking, tutti i dati necessari per effettuare la disposizione;
 - impartire una disposizione di Bonifico BANCOMAT Pay[®] tramite la relativa App BANCOMAT Pay[®].
3. L'ordine di bonifico SEPA si considera completo se contiene tutti i dati necessari all'esecuzione dell'operazione, cioè i propri dati anagrafici e/o l'Identificativo Unico corrispondente alle proprie coordinate bancarie, l'Identificativo Unico corrispondente alle coordinate bancarie del Beneficiario espresse con il codice IBAN, la data esecuzione richiesta, l'importo e il nominativo del Beneficiario. Per i bonifici non-SEPA sono richiesti il numero di conto del Beneficiario, il codice swift della Banca del Beneficiario e i dati del Beneficiario.
4. Con riferimento al Bonifico BANCOMAT Pay[®], i dati del Beneficiario non sono richiesti e l'Identificativo Unico del rapporto da accreditare è rappresentato dal numero di telefono cellulare del Beneficiario. In relazione al Bonifico BANCOMAT Pay[®], si precisa, inoltre, che, qualora il Cliente sia titolare presso la Banca – Servizio Webank - di più rapporti di conto, l'IBAN del conto di addebito sarà quello che, nel momento della relativa esecuzione, risulterà collegato alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®], quale conto di regolamento in addebito, secondo quanto specificato nel precedente articolo 71.
5. La data di ricezione e conseguente accettazione dell'Ordine di pagamento è quella in cui la Banca riceve l'ordine completo di tutte le informazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione ai sensi del precedente comma.
6. Qualora la disposizione di bonifico sia impartita tramite il Servizio Webank, la data di ricezione è determinata conformemente agli orari massimi previsti per l'inserimento dell'ordine (cosiddetti Orari di Cut Off) di seguito indicati. Per disposizioni impartite successivamente all'orario limite previsto, l'ordine si considera ricevuto dalla Banca la Giornata operativa successiva alla data di inserimento da parte del Cliente.

Orari di Cut Off:

per Bonifici di importo inferiore o pari a 100.000 Euro:

h 18.00

per Bonifici di importo superiore a 100.000 Euro in giornate lavorative: h 15.00

per Bonifici di importo superiore a 100.000 Euro in giornate semifestive: h 11.30

per Bonifico Urgente: h 15.30

Con riferimento al Bonifico Urgente si precisa che viene così definito un bonifico disposto in Euro all'interno dell'Area SEPA in cui l'Ordinante richiede alla Banca che l'importo sia accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario nella medesima Giornata operativa di ricezione dell'Ordine, ossia in tempi più stringenti di quelli indicati al successivo art. 73.

In caso di Bonifico Istantaneo e di Bonifico BANCOMAT Pay[®], gli Orari di Cut Off sopra indicati non sono applicati: i sopra indicati servizi risultano, infatti, disponibili 24 ore su 24 e in tutte le giornate dell'anno (lavorative, festive e semifestive).

6. Fatto salvo che per il Bonifico Istantaneo e per il Bonifico BANCOMAT Pay[®], il Cliente ha, altresì, la facoltà di impartire alla Banca Ordini di pagamento che debbano essere eseguiti in una data futura rispetto a quella della presentazione dell'Ordine, nel qual caso l'Ordine si considererà ricevuto nella data in cui deve essere eseguito. Per il Bonifico Istantaneo e per il Bonifico BANCOMAT Pay[®], la data esecuzione coincide sempre con quella in cui l'Ordine viene impartito: non sarà, infatti, possibile per il Cliente impartire disposizioni di Bonifico Istantaneo e il bonifico BANCOMAT Pay[®] con data di esecuzione futura.

7. Fermo restando quanto specificato nel comma precedente con riferimento al Bonifico Istantaneo e al Bonifico BANCOMAT Pay[®], la data di esecuzione di qualsiasi bonifico dovrà essere sempre indicata nel relativo Ordine. Resta inteso che nel caso in cui il giorno di esecuzione indicato dal Cliente coincida con una Giornata non operativa per la Banca, il giorno di esecuzione sarà la prima Giornata operativa successiva. Con riferimento al Bonifico Istantaneo e al Bonifico BANCOMAT Pay[®], si precisa che la giornata di ricezione dell'ordine sarà considerata sempre operativa: il servizio di Bonifico Istantaneo e di Bonifico BANCOMAT Pay[®] è, infatti, disponibile 7 giorni su 7, 24 ore su 24. 8. In caso di bonifici superiori all'importo indicato al precedente comma 5 o richiesto per iscritto dal Cliente, per ragioni di sicurezza e maggiore tutela dello stesso Cliente, la Banca potrebbe effettuare specifici controlli (ad esempio richiedendo, se del caso, una ulteriore conferma da parte del Cliente anche mediante tecniche di comunicazione a distanza). Il Cliente è informato ed accetta che tali controlli possono ritardare la ricezione dell'Ordine di pagamento in quanto il bonifico si intenderà ricevuto dalla Banca solo una volta che tutti i controlli sono stati effettuati. Per le medesime ragioni di sicurezza e maggiore tutela del Cliente, la Banca potrà introdurre un limite operativo all'importo dei massimali giornalieri e mensili così come indicati sul Sito. Il Cliente ha facoltà di innalzare o di ridurre tale importo, nei limiti indicati sul Sito, inviando alla Banca un'apposita richiesta attraverso il Sito. In assenza di richiesta, il Cliente accetta che il limite di importo sia quello tempo per tempo stabilito dalla Banca. Resta sempre salva la facoltà della Banca di non accogliere le richieste di variazione effettuate dal Cliente, nonché di variare autonomamente il limite.

Art. 73 – Esecuzione di un ordine di bonifico

1. La Banca esegue le operazioni di bonifico SEPA esclusivamente in conformità all'Identificativo Unico indicato dal Cliente, che, fatto salvo quanto previsto al precedente art. 72, comma 3, in relazione al Bonifico BANCOMAT Pay[®], corrisponde alle coordinate bancarie complete del Beneficiario, espresse nel codice IBAN.

2. In base a quanto previsto dall'art. 62 comma 5 della Parte Generale della presente Sezione "Servizi di Pagamento regolati in conto corrente", se un Ordine di pagamento è eseguito conformemente all'Identificativo Unico (IBAN) fornito dal Cliente, l'ordine è eseguito correttamente per quanto concerne il Beneficiario e/o il conto indicato dall'Identificativo Unico. Pertanto, qualora l'Identificativo Unico indicato dal Cliente nell'ordine di bonifico sia inesatto, la Banca non è responsabile della mancata esecuzione o dell'esecuzione inesatta dell'Ordine di pagamento. In tal caso si applicano le disposizioni di cui all'art. 62 comma 6 della Parte Generale della presente Sezione relativa ai Servizi di Pagamento. Per gli ordini di bonifico non-SEPA, si precisa che non è richiesta l'indicazione di alcun codice identificativo e che pertanto la disposizione viene eseguita sulla base dei dati forniti dal Cliente ordinante come richiesto dall'articolo 72 comma 3 della presente Sotto Sezione.

3. L'addebito sul Conto del Cliente viene effettuato dalla Banca nella data di esecuzione dell'Ordine di bonifico. Prima di tale momento, il Conto di pagamento del Pagatore non può essere addebitato. Con riferimento al Bonifico Istantaneo si precisa che l'operazione potrà considerarsi eseguita solo a seguito della ricezione della conferma che i fondi sono stati resi disponibili sul conto del Beneficiario da parte del Prestatore di Servizi di pagamento di quest'ultimo. Diversamente, qualora la Banca riceva notifica dell'esito negativo della transazione da parte del Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario, ne sarà data immediata comunicazione al Cliente.

In relazione al Bonifico BANCOMAT Pay[®], l'addebito dei fondi sul conto di regolamento del Cliente Ordinante viene eseguito immediatamente nella giornata in cui l'ordine viene impartito, anche se non Giornata operativa ai sensi di quanto previsto dall'articolo 1 del presente Contratto, fatto salvo il caso in cui l'Ordine di pagamento sia disposto nei confronti di un Beneficiario che, nel momento in cui la disposizione viene impartita, non sia abilitato al Sistema BANCOMAT Pay[®], per il quale valgono le previsioni di cui al successivo comma 3 bis.

Resta inteso che la possibilità di disporre un Bonifico BANCOMAT Pay[®] è condizionata alla sussistenza di tutti i presupposti di cui al precedente art. 71, ivi inclusa la disponibilità di connessione alla rete internet, che garantisca il funzionamento della App BANCOMAT Pay[®] e all'assenza di eventuali interruzioni del funzionamento di quest'ultima connesse ad esigenze di gestione, manutenzione, aggiornamento, riconducibili a BANCOMAT S.p.A., nella sua qualità di soggetto gestore di tale app, cui la Banca resta estranea.

La valuta di addebito sul Conto del Cliente non può essere precedente alla Giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di Bonifico è addebitato sul Conto del Cliente.

3 bis. Qualora il Beneficiario, nel momento in cui l'ordine viene impartito, non risulti abilitato al Sistema BANCOMAT Pay[®], il Cliente Ordinante può decidere comunque di disporre nei suoi confronti un ordine di Bonifico tramite il Sistema. In tal caso, il Beneficiario potrà ricevere i fondi a condizione che, entro 5 giorni dalla disposizione, lo stesso provveda:

a) qualora sia titolare di un rapporto presso un Prestatore di Servizi di pagamento aderente al Sistema BANCOMAT Pay[®] ad abilitarsi al Sistema tramite il proprio Prestatore di Servizi di pagamento;

b) qualora sia titolare di un rapporto presso un Prestatore di Servizi di pagamento non aderente al Sistema BANCOMAT Pay[®] o, pur trovandosi nella condizione di cui al precedente punto a), non intenda abilitarsi al Sistema, a comunicare alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®] l'IBAN del proprio conto di pagamento, sul quale il Sistema garantirà l'accredito dei fondi ricevuti dall'Ordinante (funzionalità "Riscuoti denaro"), secondo quanto meglio specificato nella Guida Operativa.

In entrambi i casi sopra indicati, il Cliente Ordinante potrà, a seguito della conferma dell'Ordine, trasmettere, a sua discrezione, un messaggio che avvisi il Beneficiario della possibilità di ricevere le somme tramite il Sistema BANCOMAT Pay[®].

Nelle ipotesi di cui ai precedenti punti a) e b), la Banca addebiterà il conto di regolamento del Cliente collegato alla Piattaforma BANCOMAT Pay[®] nel momento in cui avrà conferma, entro il suindicato termine di 5 giorni, dalla Piattaforma BANCOMAT Pay[®], che il Beneficiario abbia compiuto una delle azioni sopra indicate per la ricezione dei fondi tramite il Sistema BANCOMAT Pay[®]. Fino a tale momento, durante il quale le somme corrispondenti ai fondi da trasferire saranno rese indisponibili sul conto di regolamento del Cliente Ordinante, la disposizione potrà essere revocata da quest'ultimo, mediante apposita funzionalità prevista nell'ambito della App BANCOMAT Pay[®]. Qualora la Banca non riceva la conferma di cui sopra entro il termine di 5 giorni dalla disposizione, l'Ordine si intenderà decaduto e l'Operazione non sarà eseguita, con conseguente sblocco dei fondi precedentemente resi indisponibili sul conto di regolamento del Cliente.

4. A decorrere dalla data di ricezione dell'Ordine di pagamento, l'importo del bonifico sarà accreditato sul Conto del Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario:

(i) entro la fine della Giornata operativa successiva se la disposizione è impartita tramite il Servizio Webank, (ii) entro la fine di due Giornate operative successive se l'ordine è disposto sul supporto cartaceo;

(iii) entro la fine di tre Giornate operative successive per le Operazioni di pagamento che comportano conversione valutaria, nel caso in cui l'Ordine di pagamento sia espresso in una valuta diversa da quella del Conto di addebito.

Con riferimento al Bonifico Istantaneo, il Cliente è informato che la Banca, in qualità di Prestatore di Servizi di pagamento del Cliente Ordinante, è tenuta a garantire l'esecuzione del bonifico in tempi più stringenti di quelli sopra indicati: una volta ricevuto l'ordine di Bonifico Istantaneo da parte del Cliente ed espletate tutte le dovute verifiche (es. disponibilità dei fondi sul Conto, controlli formali, autorizzazione), la Banca dovrà, infatti, provvedere con immediatezza alle attività necessarie a garantire al Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario la certezza dello stanziamento dei fondi a copertura della disposizione di Bonifico Istantaneo, così da consentire la messa a

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 6, LETT. a) DEL REGOLAMENTO UE 679/2016****REGOLAMENTO RELATIVO ALLA PROTEZIONE DELLE PERSONE FISICHE CON RIGUARDO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Con riferimento all'informativa fornita e in particolare, in relazione alla sezione "Informazioni sul trattamento" circa il trattamento dei Suoi dati personali ai fini della rilevazione della qualità dei servizi ed elaborazione di studi e di ricerche di mercato, nonché dell'attività di informazione commerciale e promozionale relativa alla vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Banco BPM e società terze, di seguito Le chiediamo il Suo consenso al trattamento dei dati personali, trattandosi di finalità non necessarie all'adempimento degli obblighi contrattuali come descritti nell'informativa resa. Esprima le proprie preferenze per quanto riguarda:

il trattamento dei miei dati a fini di ricerche di mercato, informazione commerciale, offerte dirette di prodotti o servizi della Banca e/o del Gruppo Banco BPM

 do il consenso

 nego il consenso

il trattamento dei miei dati a fini di elaborazione di informazioni che consentano di analizzare preferenze, abitudini, scelte di consumo (profilazione), onde individuare prodotti e servizi in linea con i miei interessi

 do il consenso

 nego il consenso

il trattamento dei miei dati a fini di rilevazione della qualità dei servizi erogati, ricerche di mercato, informazione commerciale, offerte dirette di prodotti o servizi di società terze

 do il consenso

 nego il consenso

la comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati a società terze a fini di rilevazione della qualità dei servizi erogati, ricerche di mercato, informazione commerciale, offerte dirette di loro prodotti o servizi

 do il consenso

 nego il consenso

Infine, per quanto riguarda il trattamento di categorie particolari di dati, (es. iscrizione a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), che potrebbero essere acquisiti dalla Banca per l'esecuzione di operazioni o di contratti

 do il consenso

 nego il consenso
CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

PRIMA DI APPORRE LA PROPRIA SOTTOSCRIZIONE, IL CLIENTE È INVITATO A LEGGERE ATTENTAMENTE TUTTI I DOCUMENTI DI CUI ALLE SEZIONI "INFORMATIVA PRECONTRATTUALE" E "CONTRATTO".

Ferma restando la piena conoscibilità delle disposizioni di legge tempo per tempo applicabili, le Condizioni Generali di Contratto e gli altri documenti richiamati alla sezione "CONTRATTO" del presente Modulo, ivi inclusa la Documentazione Legale, sono pubblicati e sempre disponibili al pubblico sul Sito - anche attraverso l'accesso all'apposita sezione dedicata alla trasparenza - in modo da garantirne in ogni momento la conoscibilità. Tale documentazione può sempre essere acquisita su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme della stessa per tutta la durata dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere. In ogni caso, il Cliente può sempre richiedere la spedizione di una copia su supporto cartaceo all'indirizzo di corrispondenza inviando una mail a: webank@webank.it o chiamando il numero verde 800-060-070.

Si informa il Cliente che, entro 14 giorni dalla conclusione a distanza del Contratto, ha facoltà di esercitare DIRITTO DI RECESSO dallo stesso, senza alcuna penale e senza la necessità di indicare la motivazione, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: **WEBANK – Banco BPM S.p.A. Via Massaua, 4 - 20146 Milano (MI)**. In tal caso, le eventuali operazioni e i pagamenti disposti dal Cliente sino al ricevimento della comunicazione con la quale si esercita il recesso si intenderanno validi ed efficaci nei suoi confronti. Analogamente si intenderanno validi ed efficaci i pagamenti dallo stesso ricevuti. In merito al diritto di recesso ed alle altre informazioni circa le tecniche di comunicazione a distanza si veda l'Informativa sui contratti e servizi a distanza ai sensi del Codice del Consumo disponibile sul Sito.

Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione nel riquadro sottostante, richiede di poter fruire dei Servizi/Prodotti e dichiara:

- di avere ricevuto su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme degli stessi l'informativa precontrattuale prevista dalla normativa vigente, ivi inclusa l'Informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza Webank, di averla letta attentamente e di averne compreso i contenuti;
- di avere ricevuto tutti i documenti che compongono il Contratto nonché la Documentazione Legale richiamata alla sezione "CONTRATTO", su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme degli stessi per tutta la durata dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere, di averli letti attentamente e di averne compreso i contenuti.
- di accettare integralmente e senza eccezioni l'intero contenuto del presente Modulo, comprensivo del Documento di Sintesi e delle Condizioni Generali di Contratto, che formano parte integrante e sostanziale del Contratto;
- di prendere atto che l'eventuale invalidità o inefficacia, anche sopravvenuta, di una o più clausole del Contratto non comporterà l'invalidità delle altre clausole ed il Contratto sarà interpretato come se non comprendesse la clausola o le clausole in questione;
- di aver compilato personalmente il presente Modulo di Richiesta accettandone integralmente il contenuto, effettuando autonomamente le proprie scelte e rilasciando le relative dichiarazioni così come specificate negli appositi riquadri dedicati;
- che il soggetto eventualmente incaricato dell'offerta fuori sede (ad es. dipendente o consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede) ha assolto agli obblighi di esibizione e consegna della Guida Pratica al conto corrente e del Foglio Informativo, così come previsto dalla vigente normativa;
- che tutte le scelte effettuate nel Sito mediante compilazione degli appositi campi e/o digitazione di pulsante elettronico comportano la registrazione delle azioni e volontà del Cliente, atti che potranno essere opposti dalla Banca in ogni sede;
- di prendere atto che la sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta e il ricevimento dello stesso da parte della Banca non implicano accoglimento della richiesta stessa da parte della Banca;
- di essere consapevole che la Banca si riserva la facoltà di respingere la proposta contrattuale nel caso in cui il presente Modulo di Richiesta non sia debitamente compilato o completo, ovvero rechi informazioni non coerenti ovvero quando, a suo insindacabile giudizio, i risultati non compatibili con le condizioni soggettive del sottoscrittore della proposta o quando sussistano elementi che facciano presumere che il Contratto venga concluso per finalità illecite o ritenute anomale;
- di prendere atto che il Contratto si intenderà concluso quando il Cliente riceverà la Comunicazione di Accettazione della Banca.

Il Cliente accetta sin d'ora che la sottoscrizione apposta qui di seguito costituisca "specimen" di firma di tutti i rapporti con la Banca.

AUTORIZZAZIONE ALLA CAPITALIZZAZIONE PERIODICA DEGLI INTERESSI

L'art. 43, comma 5 delle Condizioni Generali del Contratto di Conto prevede, in conformità all'art. 4, comma 5 del Decreto del CICR, n. 343/16, la facoltà del Cliente di autorizzare la capitalizzazione periodica degli interessi. Per effetto dell'autorizzazione in parola, le somme di denaro dovute dal Cliente alla Banca a titolo di interessi debitori vengono sommate, dal momento in cui divengono esigibili, a quelle dovute dal Cliente alla Banca a titolo di capitale (così detta "capitalizzazione degli interessi" o "anatocismo"). I predetti interessi debitori divengono, così, ad ogni effetto capitale, e quindi somme dovute alla Banca a titolo di capitale. Ne discende che, nel successivo periodo annuale di calcolo degli interessi debitori, la base di riferimento per il calcolo risulterà incrementata per una somma pari agli interessi capitalizzati.

Il Cliente, compilando l'opzione sottostante, può scegliere in piena autonomia se rilasciare o meno l'autorizzazione in parola. Ai sensi dell'art. 43, comma 6 delle Condizioni Generali del Contratto del Conto il Cliente ha facoltà di revocare in ogni momento l'autorizzazione mediante comunicazione in forma scritta a mezzo raccomandata a./r. ovvero mediante utilizzo di sistemi di comunicazione a distanza secondo le modalità e i termini tempo per tempo in essere con la Banca.

IL CLIENTE, PERFETTAMENTE CONSAPEVOLE DI QUANTO SOPRA, APPONE IN CALCE LA PROPRIA SOTTOSCRIZIONE SCEGLIENDO ESPRESSAMENTE DI:

 AUTORIZZARE IN VIA PREVENTIVA

 NON AUTORIZZARE

LA CAPITALIZZAZIONE PERIODICA DEGLI INTERESSI DEBITORI MATURATI AL 31 DICEMBRE DI OGNI ANNO. L'ADDEBITO IN CONTO DELLE SOMME PERIODICAMENTE DOVUTE A TITOLO DI INTERESSI VERRÀ EFFETTUATO DALLA BANCA AL 1° MARZO DI CIASCUN ANNO.

Luogo,

letto, sottoscritto e confermato per accettazione in data: ____/____/____

Compila

Firmato dall'Intestatario I

Firmato dall'Intestatario II

Firmato dall'Intestatario III

Firma 1° di 5

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

Il sottoscritto Cliente dichiara altresì di aver preso atto e di accettare specificamente - anche ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, 118, 120 e 126-sexies del TUB - (a) l'autorizzazione alla capitalizzazione periodica degli interessi debitori rilasciata nella Richiesta del presente Conto Corrente, (b) le pattuizioni in punto di interessi debitori contenute nel Documento di Sintesi, nonché (c) le seguenti clausole contrattuali contenute nelle presenti Condizioni Generali di contratto, parte del fascicolo contrattuale: **SEZIONE I - NORME GENERALI:** Art. 1 Definizioni (limiti di utilizzo FD e PEC); Art. 4 comma 3 (sostituzione nell'esecuzione dell'incarico); Art. 4, comma 4 (revoca dell'incarico); Art. 6 (modalità di invio delle comunicazioni); Art. 9, commi 1, 4, 5 e 6 (nomina, revoca, modifica e cessazione dei poteri di rappresentanza); Art. 10 comma 1 (estinzione del rapporto su richiesta di uno solo dei cointestatori); Art. 11 (diritto di pegno e ritenzione, cessioni di crediti e garanzie); Art.12 (diritto di compensazione ed operatività dei diritti di compensazione e di garanzia nei confronti dei cointestatori); Art. 13 (Solidarietà ed indivisibilità delle obbligazioni assunte ed imputazione dei pagamenti); Art. 14 (Spese e oneri fiscali); Art. 15 (clausola risolutiva espressa); Art. 16 (foro giudiziario competente); Art. 17, comma 4 (prove); Art. 18, comma 2 (cessione del contratto); **SEZIONE II - NORME GENERALI DEL SERVIZIO WEBANK:** Art.19 (Ambito di Applicazione - rischi); Art. 20 (Conclusione ed efficacia del Contratto - operatività in caso di cointestazione e in caso di morte o sopravvenuta incapacità di agire); Art. 21 (Il Servizio Webank - limitazioni); Art. 22 (Utilizzo del Servizio Webank - responsabilità); Art. 23 (Disponibilità del Servizio Webank - limiti, facoltà di sospensione/interruzione); Art. 25 (Rischi - responsabilità, prova); Art. 26 (Limiti operativi); Art. 28 (*Customer Center* - facoltà di sospensione/interruzione); Art. 29 (Utilizzo del Servizio in modalità *Mobile Banking*); Art. 30 (*Phone Banking* - facoltà di sospensione/interruzione, prova); Art. 31 (Informazioni finanziarie - rischi, responsabilità); Art. 32 (Esecuzione degli ordini e comunicazioni via *Internet* - Elezione speciale di domicilio); Art. 35 (Operazioni di informazione); Art. 36 (Spese e oneri fiscali) **SEZIONE III - CONTO CORRENTE:** Art. 37, comma 2 (valuta pattuita); Art. 43 (produzione degli interessi debitori in corso di rapporto; estinzione preventiva del debito a titolo di interessi; facoltà di richiedere il pagamento immediato di tutti gli importi tempo per tempo esigibili a qualsivoglia titolo; produzione degli interessi debitori in caso di estinzione del rapporto); Art. 44 (conto non movimentato); Art. 45, commi 2, 3, 4 e 5 (approvazione delle comunicazioni periodiche); Art. 46 (modifica unilaterale delle condizioni); Art. 47 (compensazione e pagamento di assegni); Art. 49 (recesso della Banca dal contratto di conto corrente e dalla convenzione d'assegno); Art. 50 (effetti del recesso); Art. 51 (Sconfinamenti in assenza di fido); Art. 52 (Commissione di istruttoria veloce - eventi straordinari che comportano l'applicazione di commissioni a favore della Banca); Art.53 (Esecuzione di operazioni tramite altri intermediari abilitati); **SEZIONE IV - DEPOSITI IN SOTTOCONTI TECNICI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE:** Art. 55 (Remunerazione delle somme depositate nei sottoconti tecnici - autorizzazione alla Banca a prelevare dai sottoconti in caso di addebito che supera la disponibilità in conto corrente); Art. 57 (Depositi vincolati (con o senza facoltà di svincolo anticipato); Art. 58 (Svincolo anticipato - decadenze); Art. 59 (Remunerazione dei depositi vincolati - Costituzione vincolo in giornate non operative; durata del vincolo e decorrenza interessi); Art. 60 (Liquidazione degli interessi sui depositi vincolati - decadenze in caso di estinzione del conto corrente e del deposito vincolato); **SEZIONE V - SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI IN CONTO CORRENTE: Parte Generale -** Art. 62, comma 6 (Spese per recupero dei fondi); Art. 63, comma 2 (Spese per la comunicazione di rifiuto obiettivamente giustificato); Art. 64 (Utilizzo di strumenti di pagamento); Art. 65 (responsabilità in caso di operazioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite); Art. 66, commi da 1 a 3 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali); Art. 66, comma 5 (Modifica tassi di interesse o cambio); Art. 67 (recesso dalla Sezione Servizi di pagamento e dai singoli servizi); **Sottosezione A - Bonifico -** Art. 71, commi 3 e 8 (automatica registrazione alla Piattaforma **BANCOMAT Pay**®, salva disabilitazione da parte del Cliente e inammissibilità della revoca per ordini di Bonifico **BANCOMAT Pay**® a favore di Beneficiari abilitati al Sistema); Art. 72, comma 8 (limiti all'effettuazione di ordini di bonifico); Art. 73, comma 3 (esenzione da responsabilità della Banca per interruzioni del funzionamento della App **BANCOMAT Pay**®); Art. 74 (Revoca dell'ordine di bonifico - Inammissibilità della revoca per l'ordine di bonifico "SEPA MyBank", per l'Ordine di Bonifico Istantaneo e per l'ordine di Bonifico **BANCOMAT Pay**® a favore di Beneficiari abilitati al Sistema); Art. 75, comma 3 (Disponibilità dei fondi in caso di conversione valutaria tra valute di cui almeno una di uno Stato non appartenente allo Spazio Economico Europeo); **Sottosezione B - Addebito SDD, RIBA, MAV, RAV e Bollettini Freccia:** Art. 77 comma 8 (Addebito Sepa Direct Debit - esclusione della facoltà di rimborso per gli SDD finanziari e a importo prefissato); **Sottosezione C - Carta di debito internazionale -** Art. 89 (Operazioni di pagamento di pedaggi autostradali - **FASTPay**); Art. 90 (Servizio messaggistica di Alert); Art. 91 (Erogazione dei servizi **BANCOMAT**® /**PagoBANCOMAT**® /**BANCOMAT Pay**® -automatica registrazione alla Piattaforma **BANCOMAT Pay**®,salva disabilitazione da parte del Titolare; autorizzazione all'addebito dei Pagamenti **BANCOMAT Pay**® sul conto collegato alla Piattaforma **BANCOMAT Pay**® al momento dell'operazione, esenzione da responsabilità della Banca per interruzioni del funzionamento della App **BANCOMAT Pay**®); Art. 91 bis, comma 3 (estraneità della Banca ad eventuali commissioni di servizio applicate dall'Esercente per il rilascio di denaro contante nell'ambito di un Pagamento **PagoBANCOMAT**® con Cashback); Art. 91 *quater*, comma 3 (estraneità della Banca ai rapporti tra Titolare e Azienda di Trasporto, ivi incluse eventuali controversie inerenti all'applicazione delle tariffe di viaggio da parte dell'ATP o all'inserimento della Carta nella Black List Transit); Art. 92 (Rapporti con Esercenti convenzionati); Art. 94 (Condizioni economiche e autorizzazione all'addebito in conto); Art. 98 (Comunicazioni periodiche e condizioni contrattuali vigenti); Art. 99 (effetti del recesso); Art. 100 (Risoluzione); Art. 101 (Facoltà della Banca di bloccare la Carta); Art. 102, comma 2 (blocco della Carta indipendente dal blocco di **BANCOMAT Pay**®); Art. 103 (Responsabilità del Titolare per l'utilizzo non autorizzato della Carta); Art. 104 (Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite); Art. 105 (Rimborso a seguito di operazioni non autorizzate); Art. 106 (Mancata o non corretta esecuzione di un'operazione); Art. 109 (limitazioni d'uso, esenzione da responsabilità della Banca per interruzioni/sospensioni/modifiche del funzionamento del Wallet/Dispositivo).

Luogo, letto, sottoscritto e confermato per accettazione in data: ____/____/____

Compila

Firmato dall'Intestatario I Firmato dall'Intestatario II Firmato dall'Intestatario III

Firma 2° di 5

Il sottoscritto Cliente dichiara di aver firmato il Contratto e, successivamente, di essersi recato sul sito www.webank.it e di aver stampato e/o salvato su supporto durevole (adeguato al recupero della copia integrale e conforme della documentazione legale per tutta la durata del rapporto che il Cliente è interessato a concludere) copia del predetto Contratto, comprensivo delle Condizioni Generali di contratto del conto corrente e dei servizi associati - Servizio Webank che regolano i rapporti tra Banca e Cliente.

Luogo, letto, sottoscritto e confermato per accettazione in data: ____/____/____

Compila

Firmato dall'Intestatario I Firmato dall'Intestatario II Firmato dall'Intestatario III

Firma 3° di 5

*** SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA ***

Luogo, data: ____/____/____

Firma della Banca per accettazione

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

Ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/07 e s.m.i.), il Cliente è obbligato a fornire alla Banca tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Le/Vi ricordiamo, a tal riguardo, che salvo il fatto che non costituisca più grave reato il rilascio di false informazioni od omissioni comporta conseguenze anche di natura penale. Prima di procedere Le/Vi invitiamo a prendere visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali della Banca. I dati forniti di seguito devono ritenersi integrati (sempre per le finalità di cui alla normativa antiriciclaggio) con i dati forniti alla Banca in relazione ai rapporti bancari, finanziari e di investimento.

Il trattamento dei dati che saranno da Lei/Voi forniti sul presente modulo e sulla base di quanto sopra indicato, non necessita del Suo/Vostro consenso in quanto necessario ad ottemperare ad obblighi di legge. Si precisa altresì che, come disciplinato con provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali, in ottemperanza agli obblighi di segnalazione di cui al D. Lgs. 231/07 e s.m.i., ricorrendo le condizioni di cui all'art. 39, comma 4, del medesimo decreto legislativo in caso di operazioni ritenute sospette, la Banca potrà darne comunicazione a tutti gli altri intermediari finanziari appartenenti al proprio Gruppo bancario.

Si precisa, infine, che i dati e le informazioni acquisite ai sensi della normativa antiriciclaggio sono utilizzabili altresì dalle Autorità fiscali nel rispetto della vigente normativa del settore. Il Cliente, pertanto, solleva la Banca da ogni e qualsiasi responsabilità in merito alle citate informazioni, tenendola indenne da ogni e qualsiasi conseguenza che da ciò possa derivare nei confronti di chiunque.

Titolare Effettivo

Il/la sottoscritto/i, consapevole/i della definizione di "titolare effettivo" di cui all'art. 1, lett. pp), del D. Lgs. 231/07 e s.m.i. per Titolare Effettivo s'intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Il sottoscritto Cliente dichiara di essere il Titolare Effettivo e di agire esclusivamente per proprio conto

Scopo prevalente del rapporto

Il/la sottoscritto/i Cliente/i dichiara/no che i rapporti intrattenuti con la Banca hanno natura tipica in ambito bancario e/o finanziario e/o di investimento, e rispondono alla seguente finalità:

In ogni caso il/la sottoscritto/i dichiara/no che i rapporti con la Banca non perseguono alcuna finalità connessa al finanziamento del terrorismo ovvero all'occultamento di denaro o beni sottraendoli così a terzi aventi titolo.

Informazioni su attività economica – Intestatario I

Seconda cittadinanza
 Professione
 Dettaglio settore
 Stato di svolgimento attività
 Provincia di svolgimento attività
 Reddito annuo
 Note Reddito annuo
 Origine del reddito
 Note Origine del reddito
 Patrimonio
 Note Patrimonio
 Origine del patrimonio
 Note Origine del patrimonio
 Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)^(*) SI NO

Informazioni su attività economica – Intestatario II

Seconda cittadinanza
 Professione
 Dettaglio settore
 Stato di svolgimento attività
 Provincia di svolgimento attività
 Reddito annuo
 Note Reddito annuo
 Origine del reddito
 Note Origine del reddito
 Patrimonio
 Note Patrimonio
 Origine del patrimonio
 Note Origine del patrimonio
 Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)^(*) SI NO

Informazioni su attività economica – Intestatario III

Seconda cittadinanza
 Professione
 Dettaglio settore
 Stato di svolgimento attività
 Provincia di svolgimento attività
 Reddito annuo
 Note Reddito annuo
 Origine del reddito
 Note Origine del reddito
 Patrimonio
 Note Patrimonio
 Origine del patrimonio
 Note Origine del patrimonio
 Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)^(*) SI NO

MODULO DI RICHIESTA DEL CONTO CORRENTE WEBANK E DEI SERVIZI ASSOCIATI

(*) INFORMAZIONI SU PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (P.E.P.)

Le "persone politicamente esposte" (PeP) sono:

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) 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;

(*) Il gruppo BANCO BPM estende prudenzialmente la definizione di persone politicamente esposte alle persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare cariche pubbliche da meno di tre anni, applicando in coerenza le relative previsioni normative.

Art. 24 comma 6 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

Luogo, _____ letto sottoscritto e confermato per accettazione in data: ____/____/____

Comila

Firmato dall'Intestatario I

Firmato dall'Intestatario II

Firmato dall'Intestatario III

Firma 4° di 5

IDENTIFICAZIONE

Spazio destinato alla compilazione esclusivamente da parte delle Filiali del Gruppo Bancario Banco BPM

In relazione ai Signori:

Nome Cognome: _____

Nome Cognome: _____

Nome Cognome: _____

Compilazione a cura
Filiale

Il sottoscritto dichiara di aver proceduto all'identificazione della clientela ai sensi del D. Lgs. 231/07 ed attesta che sussiste corrispondenza tra la generalità del documento di identità del Cliente con i dati riportati nel presente modulo:

cognome e nome

Codice matricola

numero Filiale

Banca

Luogo e Data

Firma

Timbro Banca/Filiale

Spazio destinato alla compilazione esclusivamente da parte di Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede

In relazione ai Signori:

Nome Cognome: _____

Nome Cognome: _____

Nome Cognome: _____

Compilazione a cura
Promotore

Il promotore dichiara di aver proceduto all'adeguata verifica della clientela ai sensi dell'art. 18 del D. Lgs. 231/07 ed attesta che sussiste corrispondenza tra la generalità del documento di identità del Cliente con i dati riportati nel presente modulo.

cognome e nome

Firma

Luogo e Data

DATI DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE

Codice del Consulente Finanziario che ha assistito il Cliente nell'apertura dei rapporti con la Banca

Codice Consulente Finanziario:

Cognome e nome: