

A Banca AideXa S.p.A,
via Cusani 10,
20121 Milano (MI)

Data:

PROPOSTA DI CONTRATTO

Con la presente il sottoscritto, i cui dati anagrafici sono riportati nel seguente riquadro (di seguito, il "**Cliente**") richiede a Banca AideXa S.p.A. (di seguito, "**AideXa**" o "**Banca**") di aprire un deposito X Risparmio Flexi con preavviso di svincolo delle somme a 32 (trentadue) giorni regolato dai termini e dalle condizioni di seguito indicati (di seguito, il "**Contratto**" o il "**Conto Deposito**"):

CLIENTE

| | | | |
|---|------------------|-------|------------------------------|
| Nome e Cognome / Ragione Sociale | | | Codice Fiscale / Partita IVA |
| Domicilio / Domicilio Fiscale: Via e Numero | C.A.P. | Città | Provincia |
| Tipo documento d'identità | Numero Documento | | Data rilascio documento |

| | |
|---------|----------------------|
| Natura: | DEPOSITO A RISPARMIO |
| Scopo: | Risparmio |

DOCUMENTO DI SINTESI DEL CONTO DEPOSITO FLEXI

CONDIZIONI ECONOMICHE A SCADENZA

| Condizione | Data di decorrenza | Valore | Data di scadenza |
|-----------------|--|--------|------------------|
| Tasso creditore | [data di sottoscrizione del contratto] | 3,00% | 31/05/2026 |
| | 01/06/2026 | 1,00% | Non previsto |

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

| | Voci di costo | Online |
|---------------------|--|-----------|
| Tenuta del deposito | Spese per l'apertura del deposito | 0,00 Euro |
| | Spese per estinzione del deposito | 0,00 Euro |
| | Spese di liquidazione per ciascun periodo di calcolo | 0,00 Euro |
| | Canone annuo | 0,00 Euro |

SPESE VARIABILI

| | Voci di costo | Cartaceo | Online |
|----------------------|---|--|-----------|
| Tenuta del deposito | Spesa singola operazione sono soggetti a spese le operazioni disposte direttamente dal Cliente e le operazioni disposte da AideXa per la tenuta del deposito (quali ad esempio spese, commissioni, cedole) | 0,00 Euro Internet Banking/Telephone Banking | |
| | Comunicazione per ciascun periodo di calcolo | 0,00 Euro | 0,00 Euro |
| | Altre comunicazioni ai sensi del Decreto Legislativo n. 385/1993 (c.d. Testo Unico Bancario) | 0,00 Euro | 0,00 Euro |
| Servizi di pagamento | Bonifico SEPA per prelievo somme ¹ | 0,50 euro | |

| | |
|--|-----------|
| Spese per versamenti da Conto di appoggio ² | 0,00 euro |
|--|-----------|

- (1) Non sono previsti bonifici istantanei in uscita, ricorrenti, in divisa, Extra SEE e Extra SEPA
(2) Il cliente pagherà nel caso il costo dell'operazione, che può essere anche ricorrente, rispetto a quanto previsto da Contratto della banca presso cui ha il Conto Di Appoggio. Per maggiori informazioni sul Conto Di Appoggio, si veda la sezione relativa.

INTERESSI

| | Voci di Costo | |
|---------------------|--|-------------------------|
| Interessi Creditori | Tasso creditore annuo nominale, al lordo delle imposte attualmente in vigore (26%), fino al 31/05/2026 | 3,00% |
| | Tasso creditore annuo nominale, al lordo delle imposte attualmente in vigore (26%), dal 01/06/2026 | 1,00% |
| Periodicità | Calcolo e liquidazione | Trimestrale Posticipata |

I tassi di interesse indicati sono al lordo delle imposte tempo per tempo vigenti.

Il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento al divisore anno civile.

Il calcolo degli interessi viene effettuato con il metodo diretto, ovvero raggruppando il saldo di partenza e i movimenti per valuta, e conteggiando i giorni dalla data valuta fino alla data di calcolo.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le altre condizioni economiche del Conto Deposito che sono nella misura massima se a favore di Banca AideXa e nella misura minima se a favore del Cliente.

ORDINE DI PAGAMENTO IN ACCREDITO (VERSAMENTI)

Il Cliente, oltre al bonifico iniziale di costituzione del rapporto, può effettuare ulteriori bonifici in ingresso, ricorrenti o una tantum.

I bonifici dovranno pervenire dal **Conto di Appoggio**.

La giacenza complessiva derivante dai saldi di tutti i depositi, vincolati e liberi, aperti presso Banca AideXa non deve essere superiore ai 100.000€.

Dal calcolo della giacenza massima non vengono considerati gli eventuali interessi capitalizzati.

ORDINE DI PAGAMENTO IN ADDEBITO (PRELEVAMENTI)

Con la costituzione del rapporto il Cliente è a conoscenza della possibilità di prelevare, salvo il rispetto dell'importo minimo di 1.000€ da mantenere sul Conto Deposito, le somme da lui depositate senza periodo preavviso, fatti salvi i tempi tecnici di inserimento ordine e gestione pagamento come da normative sui pagamenti.

I bonifici dovranno essere ordinati verso il **Conto di Appoggio** del Cliente.

RECESSO

Con la costituzione del rapporto il Cliente è a conoscenza della possibilità di svincolare totalmente, **recedendo** dal contratto, le somme da lui depositate così come indicato nelle modalità e nei tempi definiti dalle clausole relative al recesso.

Il bonifico di liquidazione finale di saldo e competenze sarà ordinato verso il **Conto di Appoggio** del Cliente.

CONTO DI APPOGGIO

Il Conto di Appoggio del Cliente è identificato come il conto corrente acceso presso una banca o altro soggetto abilitato di fiducia del Cliente, intestato o cointestato al titolare del presente Contratto e che il Cliente è tenuto ad indicare nell'ambito della procedura di conclusione del Contratto.

Il Conto di Appoggio deve risultare all'interno dell'area SEPA.

Il Conto di Appoggio potrà essere sostituito facendone richiesta attraverso i canali previsti, purché il Conto di Appoggio sostitutivo del precedente sia un conto corrente intestato o cointestato a Cliente titolare di un Conto Deposito in virtù del presente Contratto ed aperto in area SEPA oppure sia un conto deposito aperto presso AideXa.

Qualora il Cliente richieda la sostituzione del Conto di Appoggio contestualmente alla richiesta di recesso o in vicinanza dell'estinzione del rapporto, i tempi di lavorazione e chiusura del rapporto potrebbero essere più lunghi per consentire gli opportuni controlli.

CONDIZIONI APPLICATE

In caso di esercizio del diritto di recesso, la Banca:

- riconoscerà gli interessi netti maturati sino alla data di effettiva chiusura del rapporto
- addebiterà l'imposta di bollo sino alla data di effettiva chiusura del rapporto

OPERATIVITÀ CORRENTE E TENUTA DEL CONTO DEPOSITO

| | |
|---|--|
| Periodicità Liquidazione Interessi ⁽¹⁾ | 31/03; 30/06; 30/09; 31/12 |
| Capitalizzazione interessi | Sì |
| Ritenuta fiscale sugli interessi maturati | Nella misura pro tempore vigente, attualmente 26% |
| Imposta di bollo | A carico del Cliente nella misura pro tempore vigente. Attualmente pari allo 0,20% sulle somme depositate |
| Limite massimo di giacenza | 100.000 Euro per persona titolare del conto. Il limite massimo è calcolato considerando tutti gli eventuali conti deposito (Liberi, Vincolati e/o Flexi) intestati al medesimo Cliente in essere presso AideXa. Il calcolo del limite massimo non tiene conto dell'accredito interessi per capitalizzazione, fermo restando che laddove per effetto dell'accredito degli interessi venga superata la giacenza di Euro 100.000,00 (centomila virgola zero zero) considerando tutti i conti |

| | |
|---|---|
| | deposito (Liberi, Vincolati e/o Flexi) intestati al Cliente aperti presso AideXa, il Cliente medesimo non potrà effettuare ulteriori versamenti dal Conto di Appoggio a valere sul Conto Deposito Flexi, salvo che, per effetto di trasferimenti e/o addebiti, la giacenza di tutti i conti deposito (Liberi, Vincolati e/o Flexi) intestati al Cliente aperti presso AideXa risulti successivamente inferiore o uguale a Euro 100.000 (centomila virgola zero zero). |
| Limite minimo di giacenza | 1.000 Euro per conto. Tale limite è calcolato considerando l'eventuale commissione per prelievo. |
| Data immissione bonifico in uscita | Se il Cliente inserisce richiesta di svincolo: il bonifico verrà disposto nel rispetto dei 32 (trentadue) giorni di calendario di preavviso). La data di effettivo accredito sul Conto di Appoggio dipenderà dai tempi tecnici della Banca Ricevente (che saranno di massimo 4 giorni lavorativi). |
| Data accredito bonifico standard in entrata | Rispettando i tempi tecnici dei circuiti, le somme in ingresso verranno accreditate sul Conto Deposito entro 4 giorni lavorativi dalla data contabile del pagamento. |
| Accredito bonifico istantaneo in entrata | Rispettando i tempi tecnici dei circuiti, le somme in ingresso verranno accreditate e saranno visibili sul Conto Deposito entro pochi secondi. |

(1) Gli interessi verranno accreditati direttamente sul Conto Deposito Flexi entro due giorni lavorativi successivi alla data di liquidazione con data valuta pari alla data di liquidazione

ALTRI SERVIZI

Spesa documentazione relativa a singole operazioni - per ogni singolo documento 00,00 Euro
Commissione per certificazioni varie 00,00 Euro

CONTRATTO DI CONTO DEPOSITO

Rapporto (numero richiesta) n:

| | |
|---|---|
| Prodotto | Conto Deposito Flexi AideXa |
| Modalità di invio delle comunicazioni | Online |
| Periodicità di invio del Documento di Sintesi | Annuale e a chiusura |
| Periodicità di invio del Rendiconto | Trimestrale e a chiusura |
| Tipologia di deposito a risparmio | Liberi rimborsabile con preavviso a tasso fisso |
| Area Riservata (Internet Banking e Firma Digitale) | Attivazione |

Il Cliente rilascia le seguenti dichiarazioni in relazione al presente Contratto e in relazione al contratto per fruire del servizio di firma digitale remota (di seguito, il "**Contratto FDR**") svolto da Telecom Italia Trust Technologies S.r.l. (di seguito, il "**Certificatore**"):

- dichiara di essere stato informato che la struttura grafica della presente proposta contrattuale potrebbe differire dalla "Copia Cliente" che riceverà qualora AideXa decidesse di accettare la proposta contrattuale e che la differenza non riguarda i contenuti normativi ed economici che rimangono conformi;
- prende atto che i servizi richiesti ed oggetto del presente Contratto sono riservati alla clientela residente in Italia e dichiara di essere, ai fini fiscali, residente solo in Italia;
- dichiara che tutti i dati, le informazioni, i documenti e le dichiarazioni forniti su richiesta di AideXa e/o del Certificatore nell'ambito del processo di richiesta del Contratto e della firma digitale remota di cui al Contratto FDR sul sito web di AideXa (di seguito, la "Richiesta"), sono veritieri, corrette ed aggiornate;
- dichiara che – prima dell'assunzione di qualsiasi impegno nei confronti di AideXa e/o del Certificatore – AideXa ha reso disponibile copia della documentazione contenente (i) le informazioni sul Contratto idoneo per la stipula, inclusivo del documento di sintesi che ne costituisce il frontespizio e contiene le condizioni economiche e di durata del Conto Deposito (di seguito, il "Documento di Sintesi"), (ii) le informazioni sul Contratto FDR e (iii) il Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti (di seguito, complessivamente "**Informativa Precontrattuale**"), così da poterla salvare, stampare e leggere agevolmente in qualsiasi momento della Richiesta, precisando che la messa a disposizione/consegna dell'Informativa Precontrattuale non impegna in alcun modo AideXa alla stipula del Contratto di Conto Deposito;
- dichiara di avere salvato e/o stampato i seguenti documenti resi disponibili da AideXa sul proprio sito web (sezione trasparenza), tutti parte dell'Informativa Precontrattuale: Guida relativa all'Arbitro Bancario e Finanziario, Foglio Informativo, le nuove regole Europee sulla gestione delle crisi bancarie (brd): bail-in; il Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti;
- dichiara, in particolare, di aver compreso la portata degli impegni che la conclusione del Contratto comporta e, segnatamente, le condizioni economiche del Conto Deposito Flexi, le modalità e le tempistiche del rapporto e dell'accredito interessi indicate nel Documento di Sintesi, le modalità di recesso;
- dichiara, altresì, di avere compreso che l'uso della firma digitale remota di cui al Contratto FDR costituisce una forma di manifestazione della

- volontà che, ai sensi di legge, equivale alla firma apposta di pugno (firma autografa);
8. dichiara di essere consapevole e di accettare che dalla costituzione del vincolo e sino al recesso potrà disporre delle somme registrate/contabilizzate a suo credito sul Conto Deposito Flexi attraverso la possibilità di immettere bonifici in entrata e in uscita sul Conto di Appoggio in quanto soggette all'obbligo di non disporre delle stesse;
 9. dichiara di scegliere la seguente modalità per l'invio delle comunicazioni periodiche: mediante l'Area Riservata del sito web di AideXa.

LEGENDA DEL CONTO DEPOSITO FLEXI

| | |
|--|---|
| Capitalizzazione interessi | Liquidazione degli interessi che avviene direttamente sul Conto Deposito Flexi. |
| Spesa singola operazione | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione. |
| Spese di liquidazione per ciascun periodo di calcolo | Spese per il conteggio periodico delle competenze (interessi e spese di tenuta del deposito). |
| Tasso creditore annuo nominale (applicato a ciascun periodo di calcolo) | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori). |

CONDIZIONI GENERALI

Il Cliente prende atto che il Contratto si compone delle seguenti condizioni generali, delle norme particolari contenute nel presente documento (ivi incluse le scelte effettuate e le dichiarazioni rilasciate dal Cliente), nonché dal Documento di Sintesi che costituisce frontespizio del Contratto stesso.

DEFINIZIONI

Ai fini del Contratto le parole elencate di seguito assumono il presente significato:

"Area Riservata": indica la sezione del Sito dedicata al Cliente, alla quale potrà accedere tramite Servizi a distanza AideXa.

"Autenticazione forte" del Cliente: la procedura per convalidare l'identificazione del Cliente basata sull'uso di due o più elementi (c.d. "autenticazione a due fattori"), appartenenti ad almeno due categorie tra le seguenti: conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), possesso (qualcosa che solo l'utente possiede), inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente). Tali categorie sono indipendenti, in quanto la violazione di una non compromette l'affidabilità delle altre ed il sistema è concepito in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.

"Banca" o "AideXa": Banca AideXa S.p.A., con sede in via Cusani n. 10, 20121 Milano (MI), iscritta all'albo delle banche al n. 8092.

"Beneficiario": il Cliente o altra persona fisica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.

"Bonifico": consiste nell'accredito sul Conto di Pagamento del Beneficiario tramite un'operazione di pagamento in euro o una serie di operazioni di pagamento in euro effettuate a valere sul conto di pagamento del pagatore eseguite dal Prestatore di Servizi di Pagamento di radicamento del conto del Pagatore (cioè la banca se il Pagatore è il Cliente) sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo.

"Bonifico Istantaneo": tipologia di bonifico bancario che consente di trasferire fondi tra conti correnti in tempo reale, entro i 10 secondi per l'effettiva contabilizzazione. Questo servizio è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7.

"Bonifico SEPA": Bonifico tramite il quale la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.

"Bonifico extra SEPA": con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non SEPA;

"Capitalizzazione Interessi": Liquidazione degli interessi che avviene direttamente sul Conto Deposito Flexi

"Cliente": la persona fisica che ha chiesto alla Banca di fruire del Conto.

"Codice del Consumo": il D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 e successive modifiche ed integrazioni.

"Consumatore": il Cliente che ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, co.1, lett. a) del Codice del Consumo, agisce nei rapporti con la Banca per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta secondo quanto risulta dalla dichiarazione rilasciata all'atto della richiesta di apertura del Conto e, in ogni caso, dall'operatività registrata nel corso di esecuzione del Contratto.

"Conto Deposito Flexi": il rapporto contrattuale tra il Cliente e la Banca avente per oggetto un deposito di denaro ai sensi dell'art. 1834 del Codice Civile, nonché i servizi di pagamento funzionali a trasferire fondi dal o sul Conto Deposito Flexi da o verso Conti di Pagamento intestati al Cliente.

"Conto di Appoggio": il conto corrente acceso presso la banca/soggetto abilitato di fiducia del Cliente, intestato o cointestato al Cliente e che il Cliente è tenuto ad indicare nell'ambito della procedura di conclusione del Contratto. Il Cliente potrà modificare il Conto di Appoggio nei termini previsti nell'apposito paragrafo".

"Conto di Pagamento": il Conto presso la Banca o un altro conto di pagamento presso un prestatore di servizi di pagamento diverso dalla Banca per l'esecuzione di operazioni di pagamento.

"Contratto": il contratto relativo al Conto Deposito Flexi composto dal Documento di Sintesi, dalle presenti Condizioni Generali, dalle norme particolari contenenti le scelte e le dichiarazioni del Cliente, nonché dalla comunicazione di accettazione della Banca.

"Condizioni Generali": le condizioni generali del Contratto di Conto Deposito.

"Credenziali di sicurezza personalizzate": funzionalità personalizzate fornite dalla Banca al Cliente a fini di accedere al Sistema di Autenticazione (es. P.I.N.).

"Data Valuta": la data di riferimento utilizzata dalla Banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati sul Conto Deposito Flexi.

"Dati sensibili relativi ai pagamenti": dati che possono essere usati per commettere frodi, incluse le credenziali di sicurezza personalizzate.

"Documento di Sintesi": il documento di sintesi, che è parte integrante e sostanziale del Contratto, costituisce il frontespizio del Contratto e contiene le condizioni economiche pattuite dalle parti in relazione ai prodotti e servizi regolati dal Contratto stesso.

"Firma Elettronica": l'insieme dei dati in forma elettronica, allegati oppure connessi tramite associazione logica ad altri dati elettronici, utilizzati come metodo di identificazione informatica. Il Cliente, la Banca ed i terzi – nei casi e in presenza dei presupposti richiesti dalla legge e dal Contratto - manifestano la rispettiva volontà apponendo la Firma Elettronica. In particolare, mediante la Firma Elettronica, è possibile, ad esempio, concludere contratti e, più in generale, assumere impegni e rilasciare dichiarazioni ad ogni effetto. La Banca ed il Cliente ammettono e riconoscono reciprocamente e senza riserve l'utilizzo della Firma Elettronica ai fini della sottoscrizione e dell'esecuzione dei contratti relativi ai prodotti e servizi di AideXa fruiti, nonché dei prodotti e servizi di terzi distribuiti da AideXa, 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 Firma Elettronica nell'ambito dei rapporti tra la Banca e il Cliente potrà essere limitato per ragioni di natura tecnico-operativa e/o di sicurezza.

"Firma Elettronica Avanzata": insieme di dati in forma elettronica allegati oppure connessi a un documento informatico che consentono l'identificazione del firmatario del documento e garantiscono la connessione univoca al firmatario, creati con mezzi sui quali il firmatario può conservare un controllo esclusivo, collegati ai dati ai quali detta firma si riferisce in modo da consentire di rilevare se i dati stessi siano stati successivamente modificati. Il Cliente, la Banca ed i terzi – nei casi e in presenza dei presupposti richiesti dalla legge e dal Contratto - manifestano

la rispettiva volontà apponendo la Firma Elettronica Avanzata. In particolare, mediante la Firma Elettronica Avanzata si 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 decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale), e delle relative norme di attuazione. La Banca ed il Cliente ammettono e riconoscono reciprocamente e senza riserve l'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata ai fini della sottoscrizione e dell'esecuzione dei contratti relativi ai prodotti e servizi AideXa fruiti, nonché dei prodotti e servizi di terzi distribuiti da AideXa, 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 Firma Elettronica Avanzata nell'ambito dei rapporti tra la Banca e il Cliente potrà essere limitato per ragioni di natura tecnico-operativa e/o di sicurezza.

"Firma Elettronica Qualificata": un particolare tipo di Firma Elettronica Avanzata (anche in forma remota o grafometrica) che sia basata su un certificato qualificato e realizzata mediante un dispositivo sicuro per la creazione della firma. Il Cliente, la Banca ed i terzi – nei casi e in presenza dei presupposti richiesti dalla legge e dal Contratto – manifestano la rispettiva volontà apponendo la Firma Elettronica Qualificata. In particolare, mediante la Firma Elettronica Qualificata si 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 decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale), e delle relative norme di attuazione. La Banca ed il Cliente ammettono e riconoscono reciprocamente e senza riserve l'utilizzo della Firma Elettronica Qualificata ai fini della sottoscrizione e dell'esecuzione dei contratti relativi ai prodotti e servizi AideXa fruiti, nonché dei prodotti e servizi di terzi distribuiti da AideXa, 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 Firma Elettronica Qualificata nell'ambito dei rapporti tra la Banca e il Cliente potrà essere limitato per ragioni di natura tecnico-operativa e/o di sicurezza.

"Firma Digitale" o "FD": è un particolare tipo di Firma Elettronica Avanzata (anche in forma remota o grafometrica) in forza della quale l'"utente titolare" del relativo certificato qualificato (rilasciato da un certificatore a ciò abilitato secondo i termini e condizioni contrattuali di servizio, stipulate tra utente e certificatore stesso) in corso di validità 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 decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale), 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 AideXa fruiti, nonché dei prodotti e servizi di terzi distribuiti da AideXa, 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 del Conto.

"Forma scritta" o "per iscritto": documento analogico o digitale sottoscritto con firma autografa o con Firma Digitale, Firma Elettronica Qualificata o Firma Elettronica Avanzata.

"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. Si intende per cut-off il termine massimo entro il quale la disposizione di pagamento è considerata "ricevuta in giornata". La Banca considera "ricevute in giornata" le disposizioni disposte tramite Internet Banking entro le 16:30.

"Identificativo Unico": la combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'Utente di servizi di pagamento e che l'utente deve fornire al proprio prestatore di servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utente del servizio di pagamento e/o il suo Conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento (ad es. il codice IBAN). Ove non vi sia un Conto di pagamento, l'identificativo unico identifica solo l'utente del servizio di pagamento.

"Operazione di Pagamento": l'attività, posta in essere dal Pagatore o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti fra i predetti soggetti.

"Operazione di Pagamento a distanza": un'Operazione di Pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza.

"Ordine di Pagamento": qualsiasi istruzione data dal Cliente alla Banca o da un Beneficiario al proprio prestatore di Servizi di Pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento.

"Posta Elettronica Certificata" o "PEC": è il servizio 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 ai fini delle dichiarazioni e delle comunicazioni relative ai prodotti e servizi AideXa fruiti, nonché i servizi e i prodotti dei terzi distribuiti da AideXa, 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.

"Pagatore": il Cliente o altra persona fisica o giuridica titolare di un Conto di Pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, ove non vi sia un Conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.

"Parti": la Banca e il Cliente.

"Prestatore di Servizi di Pagamento": la Banca e una delle seguenti persone giuridiche private o enti pubblici: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.

"Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario": il Prestatore di servizi di pagamento scelto dal Beneficiario; tale ruolo è rivestito dalla Banca se il Cliente coincide con il Beneficiario.

"Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore": il Prestatore di servizi di pagamento scelto dal Pagatore; tale ruolo è rivestito dalla Banca se il Cliente coincide con il Pagatore.

"Prestatore di Servizi di Pagamento di radicamento del conto" o "PSPRC": un prestatore di servizi di pagamento che offre e amministra un Conto di Pagamento per il Pagatore.

"Rendiconto" o "Estratto Conto": Il rendiconto indica, anche mediante voci sintetiche di costo, tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, il saldo debitore o creditore e ogni altra informazione rilevante per la comprensione dell'andamento del rapporto

"Saldo Disponibile": somma disponibile sul Conto, che il Cliente può utilizzare per impartire Ordini di Pagamento con i limiti contemplati dal

Contratto.

“**Servizi di Pagamento**”: i servizi di pagamento come definiti dall’art. 1, comma 2, lett. h-septies.1) del TUB e disciplinati dal Decreto Legislativo n. 11/2010 e dal TUB e offerti dalla Banca con il presente Contratto.

“**Servizio a distanza AideXa**”: l’insieme delle tecniche di comunicazione a distanza tempo per tempo rese disponibili dalla Banca per consentire al Cliente di effettuare interrogazioni e/o disposizioni a valere sui rapporti contrattuali in essere e altre operazioni a distanza (ad es. internet banking, phone banking, mobile banking).

“**Sito**”: l’insieme delle pagine web sulla rete Internet all’URL (dominio) www.aidexa.it.

“**Sistema di Autenticazione**”: l’insieme di dispositivi e delle procedure (che comprendono numerazioni e/o codici numerici statici o dinamici e/o caratteristiche biometriche) che permettono al Cliente di avvalersi del Servizio a distanza AideXa attraverso qualsiasi modalità ed, al contempo, alla Banca di verificare l’identità del Cliente (es. personal computer, tablet, smartphone, smart tv, ecc.) o la validità dell’uso di uno specifico strumento di pagamento, incluse le Credenziali di sicurezza personalizzate fornite dalla Banca.

“**Strumento di Pagamento**”: qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente/Utente e la Banca e di cui l’Utente di Servizi di Pagamento si avvale per impartire un Ordine di Pagamento.

“**Supporto Durevole**”: qualsiasi strumento che permetta al Cliente di conservare le informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate per un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione inalterata delle informazioni memorizzate.

“**Testo Unico Bancario**” o “**TUB**”: il D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 e sue successive integrazioni e modificazioni.

“**Utente**”: il Cliente e/o altra persona fisica che utilizza un Servizio di Pagamento in veste di Pagatore o Beneficiario o di entrambi.

SEZIONE I – NORME GENERALI

1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ATTIVAZIONE DEL CONTO DEPOSITO

Il Cliente, apponendo la propria firma sul presente documento, formula richiesta ad AideXa di fruire del Conto Deposito Flexi mediante la conclusione del relativo Contratto. Il Contratto si conclude con la conoscenza, da parte del Cliente, dell’accettazione di AideXa della sua proposta di concludere il Contratto.

Il Conto Deposito Flexi può essere intestato esclusivamente ad una singola persona fisica.

Il Contratto è efficace, e l’eventuale vincolo è attivo, una volta registrato/contabilizzato l’importo iniziale minimo a credito del Cliente. Resta salva la facoltà del Cliente di recedere dal contratto secondo le modalità indicate all’articolo 3 “Durata e recesso” della presente sezione.

In caso di esercizio del recesso si applicano le spese indicate nel Documento di Sintesi.

A pena di risoluzione del Contratto l’importo iniziale minimo dovrà essere trasferito a credito del Conto Deposito Flexi entro e non oltre 10 (dieci) giorni lavorativi dalla data di conclusione del Contratto stesso. Al termine dei 10 (dieci) giorni lavorativi sarà necessario concludere un nuovo Contratto. L’importo iniziale minimo da registrarsi/contabilizzarsi sul Conto Deposito Flexi a credito del Cliente dovrà essere costituito tramite Bonifico SEPA. Resta salva la possibilità per il Cliente di richiedere alla Banca l’attivazione di eventuali ulteriori conti depositi vincolati ai termini e alle condizioni tempo per tempo vigenti nel rispetto dei limiti di importo minimo e massimo. Il Cliente non potrà però aprire un ulteriore Conto Deposito Flexi rispetto a quello oggetto del presente Contratto.

2. OGGETTO DEL CONTRATTO E LIMITI DI IMPORTO

Con la conclusione del presente Contratto:

- A. il Cliente fruisce del servizio di deposito di denaro in Euro svolto da AideXa ai sensi dell’art 1834 del Codice Civile su conto (il Conto Deposito Flexi) acceso presso la Banca ed intestato al Cliente.
- B. AideXa si impegna:
 - i. a restituire al Cliente, su richiesta del Cliente medesimo, le somme registrate/contabilizzate a credito dello stesso Cliente sul Conto Deposito Flexi nella medesima valuta (Euro);
 - ii. a corrispondere al Cliente gli interessi pattuiti e maturati secondo la periodicità di liquidazione e al recesso dal Contratto.

Il deposito non determina l’emissione di alcun titolo di credito (libretto).

Il Conto Deposito Flexi non contempla la fruizione dei servizi bancari tipicamente accessori ai rapporti di conto corrente, quali gli strumenti di pagamento su supporto (carte di debito e di credito), servizi di pagamento diversi rispetto a quelli disciplinati nelle successive Sezioni II e III, la convenzione assegni, l’apertura di credito. Le somme registrate/contabilizzate a credito del Cliente a valere sul Conto Deposito Flexi potranno provenire ed essere trasferite esclusivamente a mezzo Bonifico SEPA di cui alla successiva Sezione III, dal Conto di Appoggio, intestato o cointestato al titolare del presente Contratto e che il Cliente è tenuto ad indicare nell’ambito della procedura di conclusione del Contratto; il Conto di Appoggio così prescelto potrà essere sostituito, per lo svincolo o accredito di successive somme, purché il Conto di Appoggio sostitutivo del precedente sia intestato o cointestato a Cliente titolare di un Conto Deposito Flexi in virtù del presente Contratto.

Il Conto di Appoggio, sia se iniziale sia se sostitutivo, deve necessariamente essere aperto presso una banca o un Prestatore di Servizi di Pagamento in uno dei Paesi appartenenti all’Area SEPA che sia anche parte dello Spazio Economico Europeo (SEE). Qualora il Cliente formuli richiesta di modifica del Conto di Appoggio ma non sia in grado di indicare alla Banca un Conto di Appoggio sostitutivo aperto presso una banca o un Prestatore di Servizi di Pagamento in uno dei Paesi appartenenti all’Area SEPA che sia anche parte del SEE, si configura un caso di giusta causa che attribuisce alla Banca la facoltà di recedere dal Contratto senza alcun preavviso.

L’importo del credito del Cliente tempo per tempo registrato/contabilizzato a valere sul Conto Deposito Flexi dovrà rispettare i seguenti limiti minimo e massimo:

- importo minimo pari a Euro 1.000,00 (mille virgola zero zero);
- importo massimo pari a Euro 100.000,00 (centomila virgola zero zero).

Il limite massimo è calcolato considerando tutti gli eventuali conti deposito (Libero, Vincolati e/o Flexi) intestati al medesimo Cliente in essere presso AideXa. Il calcolo del limite massimo non tiene conto dell’accredito interessi per capitalizzazione, fermo restando che laddove per effetto dell’accredito degli interessi venga superata la giacenza di Euro 100.000,00 (centomila virgola zero zero) considerando tutti i conti deposito (Libero, Vincolati e/o Flexi) intestati al Cliente aperti presso AideXa, il Cliente medesimo non potrà effettuare ulteriori versamenti dal Conto di Appoggio a valere sul Conto Deposito Flexi, salvo che, per effetto di trasferimenti e/o addebiti, la giacenza di tutti i conti deposito (Libero, Vincolati e/o Flexi) intestati al Cliente aperti presso AideXa risulti successivamente inferiore a Euro 100.000 (centomila virgola zero zero).

3. DURATA E RECESSO

74/00 -

Contratto: xxxxxxxxxxxx

ORIGINALE PER AIDEXA -Pag. 7 di 15

Il Contratto è a tempo indeterminato. Ai sensi dell'art. 120-bis del Testo Unico Bancario il Cliente ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Contratto con un preavviso di 32 (trentadue) giorni. Resta inteso che, laddove il 32° giorno sia non un giorno lavorativo, il recesso sarà efficace il primo giorno lavorativo successivo. Il Cliente classificato come consumatore ai sensi della normativa tempo per tempo vigente ha altresì la facoltà, entro 14 (quattordici) giorni lavorativi dalla conclusione del Contratto, di esercitare lo *jus poenitendi* recedendo dallo stesso Contratto.

Il recesso potrà essere esercitato mediante l'invio alla Banca di una comunicazione indirizzata ai seguenti recapiti:

- tramite raccomandata A/R: Banca AideXa, via Cusani n. 10, 20121 Milano (MI)
- tramite posta elettronica certificata (PEC): aidexa@legalmail.it
- tramite posta elettronica: clienti@aidexa.it

L'esercizio del recesso non comporta alcuna penalità e non è necessario indicarne il motivo.

La Banca provvederà alla chiusura del rapporto entro il termine previsto per l'efficacia del recesso.

L'esercizio del recesso comporta lo svincolo automatico delle somme registrate/contabilizzate a credito del Cliente a valere sul Conto Deposito Flexi, comprese le competenze maturate sino alla data di chiusura del prodotto (Data di Efficacia), comprensive di interessi maturati e non ancora liquidati e rispettiva imposta di bollo. Resta inteso che le somme registrate/contabilizzate a credito del Cliente saranno corrisposte al Cliente dopo 32 (trentadue) giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso.

Dal momento in cui la Banca ha ricevuto la comunicazione relativa all'esercizio del diritto di recesso da parte del Cliente. La Banca non accetterà bonifici in entrata a valere sul Conto Deposito Flexi. Il Cliente ha facoltà di revocare la volontà di recedere dal Conto Deposito Flexi fino al momento in cui non sia stato effettuato lo svincolo delle somme registrate/contabilizzate a credito del Cliente sul Conto Deposito Flexi.

Banca AideXa potrà recedere in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 2 mesi e senza alcun onere per il Cliente, salvo il caso di recesso previsto all'art. 2 della presente Sezione. Il recesso è efficace dal momento in cui l'altra Parte riceve la comunicazione, decorso l'eventuale preavviso. Il Cliente deve rimborsare ad AideXa i corrispettivi e le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso. In ogni caso, in caso di recesso i corrispettivi e le eventuali spese per i servizi maturati periodicamente sono dovuti dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagati anticipatamente, essi sono rimborsati in maniera proporzionale.

4. ACCREDITO INTERESSI

La Banca liquida gli interessi secondo la periodicità e la modalità indicata nel Documento di Sintesi al netto delle ritenute fiscali pro tempore vigenti.

Gli interessi creditori maturati e contabilizzati secondo quanto previsto dal Documento di Sintesi vengono automaticamente liquidati sul Conto Deposito Flexi.

5. SVINCOLABILITA' DELLE SOMME REGistrate /CONTABILIZZATE A CREDITO DEL CLIENTE

Il Cliente, nell'ambito della procedura di conclusione del Contratto sul Sito, costituisce un rapporto di Conto Deposito Flexi .

Gli svincoli parziali, che garantiscono la giacenza minima, potranno essere richiesti mediante apposita procedura nell'Area Riservata del prodotto, senza penali e con un preavviso di 32 (trentadue) giorni. Per i tempi dei Servizi di Pagamento, si vedano le norme relative nelle Sezioni II e III

Qualora lo svincolo parziale richiesto dal Cliente vada a ridurre il saldo del Conto Deposito Flexi sotto la soglia minima di giacenza, il sistema non permetterà lo svincolo.

Per poter svincolare sotto la giacenza minima, è necessario richiedere la chiusura del Conto Deposito Flexi mediante gli strumenti evidenziati all'articolo 3 della Sezione I.

Al momento del recesso, il Cliente riceverà il saldo disponibile del conto e le competenze maturate ma non ancora accreditate/addebitate.

Il Cliente ha il dovere di informare la Banca in caso di scadenza e rinnovo documenti presentati al momento dell'apertura del Conto Deposito Flexi (es. carta di identità, patente, permesso di soggiorno, tessera sanitaria, ecc..).

6. PROVA DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE

AideXa e il Cliente si danno reciprocamente atto che la prova delle disposizioni impartite dal Cliente e di quelle eseguite sarà validamente fornita per mezzo delle scritture contabili di AideXa, [delle registrazioni telefoniche] e di quelle effettuate su supporto informatico.

7. CODICI DI ACCESSO

AideXa non ha obblighi di accertamento della legittimazione del soggetto che accede all'Area Riservata.

Nell'ambito di tale Area Riservata sarà possibile per il Cliente utilizzare i Codici di Accesso per richiedere informazioni alla Banca, disporre operazioni di svincolo di somme nonché rivolgere a AideXa richieste relative al Contratto di Conto Deposito Flexi .

Il Cliente e AideXa convengono espressamente che l'utilizzo dei Codici di accesso o di altre tecniche di comunicazione a distanza che consentono la connessione univoca tra la manifestazione di volontà espressa dal Cliente conferisce piena validità ed efficacia alla volontà del Cliente.

Le modalità di manifestazione online della volontà del Cliente sono di volta in volta individuate da AideXa e vengono estrinsecate a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, mediante il tasto "accetta/firma" o check-box.

Fatto salvo quanto sopra, AideXa si riserva di consentire al Cliente di sottoscrivere documenti nell'Area Riservata utilizzando soluzioni di firma digitale o firma elettronica avanzata con le modalità rese di volta in volta disponibili.

Il Cliente riconosce sin d'ora valide le attività eseguite da AideXa sulla scorta della procedura di identificazione resa disponibile da AideXa per l'Area Riservata.

8. ESONERO DA RESPONSABILITA' PER AIDEXA PER L'USO DEI CODICI DI ACCESSO DA PARTE DI TERZI

Il Cliente è tenuto a rispettare le indicazioni operative di AideXa per l'accesso all'Area Riservata, restando responsabile dei danni, diretti e indiretti, derivanti a AideXa e/o a terzi dall'inosservanza delle predette istruzioni. Il Cliente è tenuto a utilizzare, ai fini della fruizione dell'Area Riservata esclusivamente strumenti informatici (software e hardware) originali e costantemente aggiornati, con particolare riferimento a quelli dedicati alla sicurezza (come, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, antivirus, antispyware, firewall, antiphishing, antispam, antihacker, antiswap, nonché programmi e strumenti per la protezione dell'identità e per la segnalazione e il blocco di siti web pericolosi) ed al sistema operativo e ai programmi per navigare nella rete Internet. In ogni caso, il Cliente è tenuto a operare entro i limiti del presente Contratto o di quelli delle funzionalità tempo per tempo rese disponibili mediante l'Area Riservata.

9. OBBLIGO DI CUSTODIA DEI CODICI DI ACCESSO DA PARTE DEL CLIENTE E RESPONSABILITA' IN CASO DI SMARRIMENTO O SOTTRAZIONE

Fra i Codici di Accesso quello denominato "Password" è noto esclusivamente al Cliente. Il personale di AideXa non è in grado di conoscerlo senza la collaborazione del Cliente che è tenuto a mantenere segreti tutti i Codici di Accesso, nonché a custodirli con la massima cura e riservatezza, con tutte le cautele dovute, ed in particolare, a non conservarli insieme ed a non annotarli su un unico documento, restando egli responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'abuso o dall'uso illecito dei Codici di Accesso da parte di terzi, nonché del loro smarrimento o sottrazione. In caso di smarrimento, sottrazione, appropriazione indebita o uso non autorizzato dei Codici di Accesso, il Cliente dovrà darne immediata comunicazione a AideXa secondo le modalità indicate all'articolo 13. A ricezione della predetta comunicazione, AideXa sospenderà l'Area Riservata che sarà successivamente riattivata.

10. FACOLTA' PER AIDEXA DI SOSPENDERE L'AREA RISERVATA SENZA PREAVVISO

AideXa si riserva di sospendere l'Area Riservata in qualunque momento e anche senza preavviso, ad esempio per effettuare aggiornamenti ovvero per motivi connessi con la sicurezza o con il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato dell'Area Riservata stessa, facendo quanto possibile per informare il Cliente, il quale prende atto ed accetta che AideXa non avrà senza responsabilità per tali eventuali sospensioni, anche se non preventivamente comunicate.

11. ESONERO DA RESPONSABILITA' PER LA SOSPENSIONE SENZA PREAVVISO, INDISPONIBILITA' DELL'AREA RISERVATA IN CASO DI ESTINZIONE DEL CONTRATTO SENZA OBBLIGO DI PREVENTIVA COMUNICAZIONE

Il Cliente prende atto ed accetta che il mantenimento dell'Area Riservata non è obbligazione essenziale del presente Contratto e, pertanto, la sospensione, anche non temporanea, dell'Area Personale non potrà determinare lo scioglimento del presente Contratto.

La modifica dei soggetti autorizzati dal Cliente ad accedere all'Area Riservata non sarà opponibile a AideXa anche se pubblica finché non ne sia stata comunicata direttamente a AideXa notizia legalmente certa; in tal caso i Codici di Accesso in uso saranno disattivati e l'Area Riservata sarà nuovamente accessibile allorché il soggetto legittimato a rappresentare in via autonoma il Cliente provvederà a richiedere il rilascio dei propri Codici di Accesso.

12. INVIO DELLA CORRISPONDENZA ALLA CLIENTELA

Tramite l'Area Riservata AideXa adempie, mediante tecniche di comunicazione a distanza, agli obblighi di informativa, comunicazione e/o rendicontazione previsti dalla normativa con riferimento al presente Contratto. Le eventuali diverse informazioni mostrate a video, anche su interrogazione del Cliente, non sostituiscono le informazioni o le comunicazioni ufficiali dovute da AideXa sulla base delle normative vigenti e della disciplina del presente Contratto.

Tutte le comunicazioni e i documenti si considerano ricevuti dal Cliente il giorno successivo a quello in cui AideXa li mette a disposizione del Cliente sull'Area Riservata o mediante altri canali. Il Cliente deve fornire un indirizzo di posta elettronica al quale AideXa può inviare un avviso ogni volta che i documenti sono effettivamente disponibili. È cura del Cliente comunicare a AideXa eventuali variazioni dell'indirizzo di posta elettronica fornito.

AideXa si riserva la facoltà di includere ulteriori tipologie di documenti nell'Area Riservata.

Il Cliente ha l'obbligo di consultare periodicamente e con frequenza l'Area Riservata, nonché di acquisire su supporto durevole la corrispondenza messaggi a disposizione mediante l'Area Riservata, nelle forme che ritiene più opportune, in modo che la stessa possa essere in qualsiasi momento stampata ovvero registrata su supporto durevole per tutta la durata necessaria ad esercitare i suoi diritti. Il Cliente dichiara e garantisce che gli strumenti informatici che utilizza permettono la stampa e/o il salvataggio su supporto durevole dei documenti messaggi a disposizione da AideXa.

La cessazione, per qualsiasi causa, del presente Contratto comporta automaticamente la disattivazione dell'Area Riservata e il Cliente potrà accedere ai documenti resi disponibili nella stessa per un periodo di 60 (sessanta) giorni successivi alla chiusura del rapporto.

Il Cliente che non abbia provveduto a salvare preventivamente su supporto durevole i documenti resi disponibili nell'Area Riservata potrà richiederne copia a AideXa che li trasmetterà al Cliente a fronte del pagamento delle spese indicate nel Documento di Sintesi.

Il Cliente deve comunicare prontamente a AideXa ogni eventuale variazione dell'indirizzo con una delle seguenti modalità:

- tramite posta elettronica all'indirizzo: clienti@aidexa.it;

Fermo restando il diritto del Cliente di chiedere la documentazione su supporto cartaceo, AideXa si riserva di valutare, ed eventualmente accettare, la richiesta di altri formati o di altre modalità di invio rispetto a quelle sopra indicate. Salvo i casi previsti dalla legge, gli oneri connessi a tali comunicazioni sono regolati in conformità alle disposizioni normative vigenti e riportati nel Documento di Sintesi.

Fermi restando i casi di impossibilità di utilizzo dell'Area Riservata, AideXa si riserva in ogni caso il diritto di inviare comunicazioni e documentazioni al Cliente all'indirizzo di posta elettronica fornito dal Cliente medesimo con e-mail trasmessa da uno dei seguenti indirizzi di posta elettronica:

- clienti@aidexa.it;
- documenticlienti@aidexa.it

13. INVIO DELLA CORRISPONDENZA A AIDEXA

Ad eccezione dei reclami, il Cliente deve inviare le comunicazioni, e qualunque altra dichiarazione diretta a AideXa ai seguenti indirizzi:

- tramite raccomandata A/R: Banca AideXa, via Cusani n. 10, 20121 Milano (MI)
- tramite posta elettronica certificata (PEC): aidexa@legalmail.it
- tramite posta elettronica: clienti@aidexa.it

Se la comunicazione del Cliente si riferisce alla richiesta di cambio del Conto di Appoggio, il Cliente è altresì consapevole che la modifica è subordinata

all'esito positivo del controllo effettuato dalla Banca sul nuovo IBAN.

Fin tanto che la Banca non effettua gli opportuni controlli sul Conto di Appoggio sostitutivo, il Cliente potrà operare in entrata e in uscita sul Conto di Appoggio identificato sino a quel momento.

Qualora il Cliente richieda la sostituzione del Conto di Appoggio contestualmente o successivamente alla comunicazione dell'esercizio del recesso dal Conto Deposito Flexi, i tempi di lavorazione e chiusura del rapporto, nonché quello dell'esecuzione degli svincoli, potrebbero essere più lunghi per consentire gli opportuni controlli e le conseguenti modifiche.

14. MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

AideXa può variare, se sussiste un giustificato motivo ed anche in senso sfavorevole al Cliente, i tassi, i prezzi e le altre condizioni di cui al presente Contratto (sia economiche che normative).

AideXa comunica espressamente al Cliente le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali sfavorevoli per il Cliente in conformità all'articolo 118 del Testo Unico Bancario secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula: "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi, in forma scritta, mediante posta elettronica o PEC. La modifica si intende approvata ove il Cliente non receda, senza spese, dal Contratto di Conto Deposito Flexi entro la data prevista per l'applicazione della modifica.

In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Le modifiche unilaterali delle condizioni del Contratto, se favorevoli al Cliente, possono essere comunicate al medesimo Cliente anche con modalità diverse rispetto a quanto previsto dall'art. 118 del Testo Unico Bancario e dal presente Contratto per le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali sfavorevoli per il Cliente.

Le Parti convengono che nel presente Contratto verranno automaticamente recepite tutte le eventuali variazioni normative e regolamentari che interverranno successivamente alla firma. Le clausole interessate saranno automaticamente integrate, sostituite o abrogate con decorrenza dall'entrata in vigore della norma o disposizione dell'Autorità di Vigilanza.

15. RECLAMI, PROCEDURE DI RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE, MEDIAZIONE

Per eventuali contestazioni relative al presente Contratto, il Cliente può presentare reclamo online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e controversie" del Sito oppure inoltrandolo all'Ufficio Reclami di AideXa all'indirizzo PEC reclami.aidexa@legalmail.it oppure reclami@aidexa.it oppure via posta ordinaria o lettera raccomandata A/R all'indirizzo "Banca AideXa S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Cusani 10 – 20121 Milano (MI)", che risponde entro i seguenti tempi massimi:

- 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo;
- 15 giorni lavorativi per reclami relativi ai servizi di pagamento. Qualora non fosse possibile, per circostanze eccezionali, rispondere entro tale tempo massimo, AideXa invia al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo, che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al Giudice potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari; per sapere come rivolgersi all'Arbitro può consultare l'apposita "Guida" disponibile sul Sito, consultare direttamente il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, nonché presso le Filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente può presentare domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche). In ogni caso, l'esperimento di tale procedimento di mediazione è condizione di procedibilità dell'eventuale domanda giudiziale.

16. DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto e i diritti da esso derivanti possono essere ceduti solo con accordo scritto delle Parti. Resta salva la possibilità di successione soggettiva di terzi nel Contratto quale effetto, previsto dalla legge, a fronte di operazioni straordinarie (quali ad esempio, fusioni, scissioni) ovvero di cessioni di azienda o rami d'azienda da parte di AideXa o del Cliente, nonché di cessioni di rapporti giuridici in blocco da parte di AideXa ai sensi dell'art. 58 del Testo Unico Bancario.

17. SPESE E ONERI FISCALI

Le spese e gli oneri fiscali che AideXa dovesse sostenere in relazione al presente Contratto sono e rimarranno a carico del Cliente. Il Cliente autorizza irrevocabilmente AideXa a recuperare le relative somme a valere sul Conto Deposito Flexi.

18. COMPUTO DEI TERMINI

Salvo ove diversamente previsto, tutti i termini previsti nelle presenti Condizioni Generali e nei singoli servizi e rapporti accesi si computano tenendo conto dei soli giorni feriali, escluso il sabato.

19. LEGGE APPLICABILE

Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.

20. FORO COMPETENTE

Per ogni controversia potesse insorgere tra il Cliente e AideXa in connessione al presente Contratto, il foro competente è esclusivamente quello di Milano. Qualora, ai sensi della normativa vigente in materia di tutela dei consumatori, il Cliente sia qualificabile come consumatore il foro competente sarà quello del consumatore.

SEZIONE II – DISPOSIZIONI GENERALI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

1. AMBITO DI APPLICAZIONE

La presente Sezione II delle Condizioni Generali disciplina i Servizi di Pagamento regolati dal presente Contratto.

Le disposizioni di cui alla presente Sezione II del Contratto si applicano a tutti i Servizi di Pagamento disciplinati dalla Sezione III.

2. SPESE INERENTI ALLE INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

La Banca non addebita al Cliente le spese inerenti alle informazioni e alle comunicazioni previste ai sensi di legge e per l'adozione di misure correttive e preventive.

La Banca potrebbe addebitare al Cliente in ogni caso le spese relative alla:

- comunicazione al Pagatore del rifiuto dell'Ordine di Pagamento laddove tale rifiuto sia "obiettivamente giustificato";
- revoca dell'Ordine di Pagamento impartita dal Pagatore ai sensi dell'art. 6, comma 2, della presente Sezione II;
- attività di recupero dei fondi in caso di errata indicazione da parte del Pagatore dell'Identificativo Unico.

Le spese applicabili dalla Banca sono adeguate e coerenti con i costi effettivamente sostenuti dalla Banca.

La Banca può addebitare al Cliente le spese relative alle informazioni o alle comunicazioni fornite su richiesta del Cliente stesso in via supplementare o con maggior frequenza, rispetto a quelle rese ai sensi di legge. Tali spese sono ragionevoli e proporzionate ai costi effettivamente sostenuti dalla Banca.

3. INFORMAZIONI FORNITE PRIMA DELL'ESECUZIONE DI UNA SINGOLA OPERAZIONE DI PAGAMENTO

La Banca, su richiesta del Pagatore, fornisce per le Operazioni di Pagamento disposte nell'ambito del Contratto specifiche informazioni sui tempi massimi di esecuzione e sui costi dell'Operazione di Pagamento stessa.

La Banca fornisce le informazioni sopra indicate attraverso il canale utilizzato per disporre l'Operazione di Pagamento (quali ad esempio, Sito e/o le altre modalità rese disponibili mediante il Servizio a distanza AideXa).

La Banca si riserva la facoltà di inviare le informazioni relative ai Servizi di Pagamento unitamente alla rendicontazione periodica.

La Banca trasmette periodicamente i Documenti di Sintesi nei quali sono indicate tutte le condizioni economiche relative ai Servizi di Pagamento oggetto del Contratto.

In qualsiasi momento del rapporto, il Cliente può richiedere le condizioni contrattuali del contratto quadro (e cioè copia del Contratto, comprensivo delle presenti Condizioni Generali e del Documento di Sintesi che contiene le condizioni relative ai Servizi di Pagamento in vigore, aggiornato) su Supporto Durevole.

4. INFORMAZIONI FORNITE DOPO L'ESECUZIONE DI UNA SINGOLA OPERAZIONE DI PAGAMENTO

La Banca, successivamente alla ricezione dell'Ordine di Pagamento fornisce al medesimo, le seguenti informazioni:

- un riferimento che consenta di individuare l'Operazione di Pagamento e, se del caso, le informazioni relative al Beneficiario;
- l'importo dell'operazione nella valuta in cui avviene l'addebito sul Conto Deposito Flexi o in quella utilizzata per l'Ordine di Pagamento;
- l'importo dei costi relativi all'Operazione di pagamento e, se del caso, la suddivisione degli stessi o l'importo degli interessi che il Pagatore deve corrispondere;
- il tasso di cambio eventualmente utilizzato nell'Operazione di Pagamento e l'importo dell'Operazione di Pagamento dopo la conversione valutaria;
- la Data Valuta dell'addebito o la data di ricezione dell'Ordine di Pagamento.

La Banca fornisce le informazioni di cui al punto precedente attraverso il canale utilizzato per disporre l'operazione di pagamento (quali ad esempio, Sito e/o le altre modalità rese disponibili mediante il Servizio a distanza AideXa).

5. CONSENSO E REVOCA DEL CONSENSO AL COMPIMENTO DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

La Banca è tenuta ad eseguire un'Operazione di Pagamento autorizzata, sempre che ciò sia conforme a quanto disposto dalle norme che regolano il Servizio di Pagamento in questione 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.

L'Operazione di Pagamento o una serie di operazioni di pagamento si considerano autorizzate dal Pagatore se lo stesso ha manifestato il consenso mediante il Servizio a distanza AideXa o altro Strumento di Pagamento ammesso tra le Parti, secondo le modalità tempo per tempo rese disponibili, fornendo tutti i dati necessari.

In mancanza dell'espressione del consenso da parte del Pagatore secondo le modalità sopra descritte l'operazione sarà considerata non autorizzata e non potrà essere eseguita.

La revoca del consenso all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento o di una serie di operazioni di pagamento già autorizzate può essere richiesta dal Pagatore entro i termini stabiliti nell'art. 6 della presente Sezione e, quindi, prima che l'Ordine di Pagamento diventi irrevocabile, con le modalità indicate nel Sito.

La revoca del consenso dato dal Pagatore per il compimento di un'Operazione o di una serie di operazioni di pagamento ha efficacia per le operazioni ancora da eseguire e quindi prima che siano decorsi i termini di irrevocabilità previsti per gli specifici Servizi di Pagamento. Le Operazioni di Pagamento eseguite dopo la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

La Banca esegue l'Ordine di Pagamento conferito dal Cliente in conformità alle istruzioni ricevute e in conformità alle previsioni contrattuali.

6. IRREVOCABILITÀ DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

L'Ordine di Pagamento diviene irrevocabile una volta che è stato ricevuto dalla Banca ai sensi del successivo art. 7.

Decorsi i termini di cui al comma precedente, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il mutuo consenso dell'Utente e della Banca. In ogni caso, la revoca di un Ordine di Pagamento ha effetto solo nel rapporto tra la Banca e l'Utente del servizio, senza pregiudicare il carattere definitivo delle Operazioni di Pagamento nei sistemi di pagamento.

7. RICEZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

Il momento della ricezione di un Ordine di Pagamento è quello in cui l'ordine – trasmesso dal Cliente – è ricevuto dalla Banca. Prima di tale momento, il Conto Deposito Flexi non può essere addebitato.

Se il momento di ricezione non ricorre in una Giornata Operativa per la Banca, l'ordine è considerato ricevuto la prima Giornata Operativa successiva.

Se la Banca ed il Pagatore concordano che l'Ordine di Pagamento sia eseguito in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo, il momento di ricezione dell'Ordine di Pagamento coincide con il giorno convenuto. Se detto giorno convenuto non è Giornata Operativa per la Banca, l'Ordine di pagamento si considera ricevuto la prima giornata operativa successiva.

Non sono Giornate Operative per la Banca le giornate di chiusura della sede della stessa secondo il calendario SEPA.

Il momento limite di ricezione degli ordini nella Giornata Operativa, oltre il quale gli stessi si considerano ricevuti nella Giornata Operativa successiva, è indicato nelle definizioni del presente Contratto.

Per ragioni di sicurezza e maggiore tutela dello stesso Cliente, la Banca potrebbe effettuare specifici controlli rispetto ad uno o più Ordini di Pagamento (quali 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 l'Ordine di Pagamento siintenderà ricevuto dalla Banca solo una volta che tutti i controlli sono stati effettuati. Per le medesime ragioni di sicurezza e quindi maggiore tutela del Cliente, la Banca può prevedere un limite operativo all'importo massimo dei singoli Ordini di Pagamento.

8. RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

Quando tutte le condizioni previste dalla presente Sezione II e nella successiva Sezione III sono soddisfatte, la Banca non può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento autorizzato.

Il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili all'Utente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al medesimo, 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'art. 126 del TUB, o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo, di legge o di regolamento.

La Banca effettua la comunicazione del rifiuto con la massima sollecitudine e, in ogni caso, entro i termini previsti per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento specificati

La Banca effettua la comunicazione del rifiuto tramite appositi messaggi sui canali utilizzati per disporre l'Ordine di Pagamento e/o sul Sito e/o utilizzando le altre modalità rese disponibili dal Servizio a distanza AideXa.

Qualora il rifiuto sia obiettivamente giustificato – quali ad esempio, 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 le spese della comunicazione del rifiuto.

9. DATA VALUTA DI ADEBITO SUL CONTO DEL PAGATORE

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

10. UTILIZZO DI STRUMENTI DI PAGAMENTO

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 di Pagamento;
- il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato dello Strumento di Pagamento;

Nei casi di cui sopra la Banca informa il Cliente, contattandolo ad uno o più dei recapiti da questi utilizzati nell'ambito dei rapporti con la Banca (mail certificata, numero di cellulare certificato, PEC), 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 di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'art. 126 del TUB, o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo, di legge o di regolamento.

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. La Banca, ove pattuito, può addebitare un importo al Cliente per lo sblocco o per la riemissione.

Il Cliente, non appena riceve lo Strumento di Pagamento, è tenuto ad adottare tutte le misure idonee a proteggere lo strumento medesimo e le Credenziali di sicurezza personalizzate. In particolare, 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 il rilascio e l'uso, assumendo un comportamento diligente;
- comunicare senza indugio, 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.

Ai fini di cui al comma 5, lettera a), l'Utente, non appena riceve uno Strumento di Pagamento, deve adottare le misure idonee a garantire la sicurezza dello stesso, mettendo in atto gli accorgimenti idonei al fine di preservarne la riservatezza onde evitare gli utilizzi non autorizzati da parte di terzi (quali ad esempio, utilizzo dei codici senza 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 (quali ad esempio per disporre Operazioni di Pagamento tramite la rete internet) in quanto possono esporre a elevati rischi di frode. Il Cliente non è autorizzato a cedere a terzi gli Strumenti di Pagamento forniti dalla Banca o comunque a consentirne l'utilizzo. La Banca si impegna:

- a fare quanto possibile e nelle proprie possibilità le Credenziali di sicurezza personalizzate che consentono l'utilizzo di uno Strumento di Pagamento non siano accessibili a soggetti diversi dal Cliente ad usare lo strumento medesimo, fatti salvi gli obblighi posti in capo a quest'ultimo ai sensi del precedente comma 6;
- ad astenersi dall'inviare Strumenti di pagamento non specificamente richiesti, a meno che lo Strumento di Pagamento già con segnato al Cliente debba essere sostituito o rinnovato alla scadenza;
- ad assicurare che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente possa eseguire gratuitamente 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 il rilascio 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 per i 18 (diciotto) mesi successivi la comunicazione medesima.
- 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.

11. NOTIFICA E RETTIFICA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O NON CORRETTAMENTE ESEGUITE

L'Utente, venuto a conoscenza di un'Operazione di Pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita ha diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza alla Banca. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata in forma scritta entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito, nel caso del Pagatore, o di accredito, nel caso del Beneficiario. L'Utente decade dal diritto di richiedere la rettifica dell'operazione non autorizzata o non eseguita correttamente se non lo esercita nel predetto termine di 13 (tredici) mesi previsto dalla legge.

Il termine di 13 mesi (tredici) non si applica se la Banca non ha ottemperato agli obblighi informativi previsti dalle disposizioni in materia di Trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi per i Servizi di Pagamento di cui al Titolo VI del TUB.

Un'Operazione di Pagamento non è eseguita correttamente quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dall'Utente 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.

12. RESPONSABILITÀ DELLA BANCA PER LE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

Fatto salvo l'art. 11, nel caso in cui un'Operazione di Pagamento non sia stata autorizzata, la Banca rimborsa al pagatore l'importo dell'Operazione medesima immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'Operazione o riceve una comunicazione in merito.

Ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato addebitato un conto di pagamento, il conto deve essere riportato 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 di cui al comma precedente dandone immediata comunicazione all'utente e per scritto alla Banca d'Italia.

Il rimborso di cui al primo comma non preclude la possibilità per la Banca di dimostrare anche in un momento successivo che l'Operazione di Pagamento era stata autorizzata; in tal caso, la stessa ha il diritto di chiedere direttamente all'Utente e ottenere da quest'ultimo la restituzione dell'importo rimborsato oltre al risarcimento dei danni ulteriori.

13. RESPONSABILITÀ DEL PAGATORE PER L'UTILIZZO NON AUTORIZZATO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO

L'Utente non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento non autorizzate qualora non abbia agito in modo fraudolento o gravemente negligente, fatta salva l'eventuale applicazione di franchigie pattuite in relazione al Servizio a distanza AideXa.

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 10, 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 10, comma 7, lettera c);
- salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, l'Utente non sopporta alcuna perdita se la Banca non ha effettuato un'Autenticazione Forte del Cliente nei casi in cui la legge la richiede (quali ad esempio, allorché il Pagatore disponga di un'operazione di pagamento elettronico);
- l'Utente non sopporta alcuna perdita se lo smarrimento, il furto o l'appropriazione indebita dello strumento di pagamento non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento, salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, o se la perdita è stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o succursali della Banca o dell'ente cui sono state esternalizzate le attività;
- salvo il caso in cui l'Utente abbia agito in modo fraudolento ovvero non abbia adempiuto, con dolo o colpa grave, all'obbligo di adottare tutte le misure idonee a garantire la sicurezza delle Credenziali di sicurezza personalizzate che consentono l'utilizzo dello Strumento di Pagamento o all'obbligo di effettuare la comunicazione di cui all'articolo 10, comma 5, lettera b), l'Utente medesimo può sopportare per un importo comunque non superiore complessivamente a Euro 50,00 la perdita derivante dall'utilizzo indebito dello Strumento di Pagamento conseguente al suo furto o smarrimento;
- qualora abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto, con dolo o colpa grave, all'obbligo di adottare tutte le misure idonee a garantire la sicurezza delle Credenziali di sicurezza personalizzate che consentono l'utilizzo dello Strumento di Pagamento o all'obbligo di effettuare la comunicazione di cui all'articolo 10, comma 5, lettera b), l'Utente sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate e non si applica il limite di Euro 50,00 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 nella cura degli interessi patrimoniali propri. A titolo esemplificativo e non esaustivo si ha colpa grave se si verifica uno o più dei seguenti casi in cui l'Utente:

- non conserva lo Strumento di Pagamento e le Credenziali personalizzate di sicurezza i relativi codici di utilizzo in luogo segreto;
- comunica in ogni modo le Credenziali personalizzate di sicurezza i codici di utilizzo dello Strumento di Pagamento a terza persona;
- non adotta ogni precauzione volta a mantenere la riservatezza delle Credenziali personalizzate di sicurezza dei codici di sicurezza propri dello Strumento di pagamento (in particolare quando i codici sono registrati su dispositivi fissi o mobili quali pc, tablet, smartphone, smart tv, ecc.);
- non verifica con frequenza e costanza le operazioni che risultano compiute attraverso i Servizi di Pagamento;
- fruisce dei Servizi di Pagamento con modalità (quali ad esempio, siti web), dispositivi o supporti che non si avvalgono di elevati standard di sicurezza;
- denuncia con ritardo lo smarrimento, 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;
- non provvede a richiedere senza indugio 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 (quali ad esempio avvisi inviati nell'ambito dei programmi di sicurezza);
- non adotta soluzioni tecnologiche che proteggono da rischi di frodi (quali ad esempio software antivirus e anti swap delle SIM telefoniche);
- non attiva i sistemi di sicurezza messi a disposizione dalla Banca;
- omette di comunicare alla Banca i propri recapiti aggiornati ai quali trasmettere informazioni relative agli utilizzi dei Servizi e degli Strumenti di Pagamento;
- omette di verificare costantemente la presenza del corretto acronimo di protocollo "https" (c.d. protocollo di trasferimento ipertestuale, Hyper Text Transfer Protocol over Secure Socket Layer) 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";

- in ogni caso se viola gli obblighi posti in capo all'Utilizzatore dalla legge o dal Contratto.

14. IDENTIFICATIVI UNICI INESATTI

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.

Se l'Identificativo unico fornito dall'Utente è inesatto, la Banca non è responsabile, ai sensi dell'articolo successivo, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

La banca del Pagatore compie tuttavia sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento. La banca del Beneficiario è tenuta a collaborare, anche comunicando alla banca del Pagatore ogni informazione utile. Se non è possibile il recupero dei fondi, la banca del pagatore, su richiesta scritta del pagatore, è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

La banca del Pagatore addebita all'Utente le spese sostenute per il recupero dei fondi. Le spese addebitate sono adeguate e coerenti con i costi effettivamente sostenuti.

La Banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'Operazione di Pagamento in conformità con l'Identificativo unico fornito dall'Utente, anche qualora quest'ultimo abbia fornito alla medesima informazioni ulteriori rispetto a quelle previste nelle seguenti sezioni.

Al fine di favorire la corretta esecuzione dell'Operazione di Pagamento, la Banca ove consapevole dell'inesattezza dell'Identificativo unico utilizzato dal Cliente lo contatta prima di avviare l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento, mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Il Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario consapevole contatterà il Prestatore di servizi dell'ordinante prima di decidere se respingere il pagamento - nel caso di codice Identificativo inesistente presso di sé - ovvero di eseguirlo sulla base del solo 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.

15. MANCATA, INESATTA O TARDIVA ESECUZIONE

Fatti salvi gli artt. 11, 14 e 16 della presente Sezione, quando l'Operazione di Pagamento è disposta dal Pagatore, la Banca è responsabile nei confronti del Pagatore della corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento ricevuto, a meno che non provi allo stesso Pagatore ed eventualmente alla banca del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'operazione. In tal caso, la banca del Beneficiario è responsabile nei confronti del suo Cliente della corretta esecuzione dell'Operazione di Pagamento. Qualora l'Utilizzatore 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 (quali ad esempio, tramite le apparecchiature presso le quali sono state eseguite le Operazioni stesse, qualora non risultino anomalie).

Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma 1, rimborsa senza indugio al PSPRC l'importo dell'Operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto. Il PSPRC ripristina la situazione come se l'Operazione di Pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul Conto di Pagamento del Beneficiario medesimo. La data valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento del pagatore da parte del PSPRC non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo.

Qualora la banca del Beneficiario sia responsabile verso il Beneficiario mette senza indugio l'importo dell'Operazione di Pagamento a disposizione dello stesso o accredita immediatamente l'importo corrispondente sul Conto di Pagamento del medesimo. La Data Valuta dell'accredito sul Conto di Pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al Beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di Pagamento.

Nel caso in cui la banca del Beneficiario non sia responsabile verso il Beneficiario della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di Pagamento ai sensi del comma precedente, la banca del Pagatore è responsabile nei confronti del Pagatore ed è tenuta a rimborsare al medesimo senza indugio l'importo dell'operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto e, ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato addebitato un Conto di Pagamento, questo deve essere riportato 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.

L'obbligo di cui al comma precedente non si applica se la Banca del Pagatore dimostra che la banca del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso la banca del Beneficiario accredita l'importo al beneficiario con Data Valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di Pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, la Banca si adopera senza indugio, su richiesta dell'Utente, per rintracciare l'Operazione di Pagamento e lo informa del risultato anche solo mediante

tecniche di comunicazione a distanza.

La Banca è inoltre responsabile nei confronti del PSPRC di tutte le spese ed interessi imputati all'Utente a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

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, su richiesta del Cliente, per rintracciarla e lo informa del risultato su Supporto Durevole.

In caso di rettifica di Operazioni di Pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto o nel caso in cui siano intervenuti errori che ne abbiano impedito la corretta esecuzione, si applicano le Date Valuta e disponibilità dei fondi di cui all'art. 23 del D.Lgs. n. 11 /2010, commi 1,2,3,4, indicate nelle rispettive sottosezioni dei singoli Servizi di Pagamento.

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

16. ESCLUSIONE DI RESPONSABILITÀ

Le responsabilità previste dai precedenti articoli a carico della Banca non si applicano laddove ricorrano le ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore, nonché nei casi in cui la Banca abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

La Banca viene sollevata fin d'ora da ogni responsabilità per eventuali ritardi, disguidi, errori ed omissioni dipendenti da servizi postali e/o telematici o assimilati, nonché per il fatto del terzo. Il Cliente è consapevole ed accetta che la Banca valuta a propria discrezione il canale e le modalità di regolamento o l'utilizzo di banche corrispondenti per far pervenire i fondi alla banca del Beneficiario. La Banca non risponde di eventuali spese reclamate o trattenute sull'importo del bonifico da parte di banche corrispondenti eventualmente utilizzate.

17. IMPORTI TRASFERITI E IMPORTI RICEVUTI ATTRAVERSO PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO TERZI OVVERO BANCHE CORRISPONDENTI

Il Cliente è informato ed accetta il rischio che l'esecuzione di Operazioni di Pagamento potrebbe subire ritardi, disguidi, errori ed omissioni di Prestatori di Servizi di Pagamento terzi ovvero dipendenti da servizi postali e/o telematici o assimilati, per l'operato dei corrispondenti esteri o per imprecise e/o insufficienti istruzioni fornite dal Cliente.

È inoltre facoltà della Banca addebitare in ogni momento gli importi reclamati da Prestatori di Servizi di Pagamento terzi e/o dalle banche corrispondenti in relazione alle eventuali richieste risarcitorie alle stesse opposte dal Beneficiario, nel caso di errata esecuzione degli ordini dipendente da inesatta indicazione del codice da parte del Cliente; a tal fine la Banca è tenuta a fornire al Cliente copia della richiesta di rimborso pervenuta dal Prestatore di Servizi di Pagamento terzo e/o dalle Banche corrispondenti.

18. DETERMINAZIONE E MODIFICA DELLE CONDIZIONI

Le condizioni economiche applicate ai servizi regolati dalla presente Sezione sono indicate nel Documento di Sintesi.

La Banca si riserva la facoltà di modificare la presente Sezione e in generale tutte le condizioni, anche economiche, che saranno rese note al Cliente tramite proposta di modifica unilaterale, che riporti la dizione "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista. La comunicazione della proposta di modifica verrà effettuata su Supporto Durevole.

La modifica delle condizioni si ritiene accettata dal Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, il Cliente ha diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso; tuttavia, se sfavorevoli per il Cliente, le modifiche devono essere conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel contratto. Il Cliente è informato della modifica dei tassi di interesse con tempestiva comunicazione.

In presenza di Clienti che rivestono la qualifica di consumatore, le modifiche sopra dette sono effettuate se sussiste un giustificato motivo.

19. SANZIONI AMMINISTRATIVE

Le eventuali violazioni della disciplina in materia di Servizi di Pagamento da parte della Banca sono soggette alle sanzioni amministrative pecuniarie previste dall'art. 32, 32-bis e 32-ter del D.Lgs. n. 11/2010 (ed eventuali successive modifiche ed integrazioni) e alle sanzioni amministrative previste dall'art. 144 del TUB.

SEZIONE III – BONIFICI SEPA

1. AMBITO DI APPLICAZIONE

Il servizio prevede l'esecuzione di un Ordine di trasferimento fondi in euro disposto dal Pagatore alla banca o ad altro Prestatore di Servizi di Pagamento (Banca Ordinante) a favore di un Beneficiario per mezzo della sua banca o di altro Prestatore di Servizi di Pagamento (Banca Beneficiario).

L'importo iniziale minimo da registrarsi/contabilizzarsi sul Conto Deposito Flexi a credito del Cliente dovrà essere inviato tramite Bonifico SEPA.

Il trasferimento dei fondi avviene addebitando e accreditando il Conto Deposito Flexi e il Conto di Appoggio. Il Conto di Appoggio risiede in banche o Prestatori di Servizi di Pagamento aventi sede in uno dei Paesi appartenenti all'Area SEPA e che sia anche parte del SEE. Ai fini delle presenti Condizioni Generali, la disciplina dei Bonifici SEPA ricomprende i bonifici 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.

Il Cliente potrà alimentare il Conto Deposito Flexi con versamenti successivi al primo, sia ricorrenti che *una tantum*, solo se provenienti dal Conto di Appoggio. Il Cliente potrà disporre di Bonifici SEPA in uscita dal Conto Deposito Flexi solo in caso di prelievi o in caso di recesso e solo verso il Conto di Appoggio, fermo il rispetto del limite minimo di giacenza sul Conto Deposito Flexi.

2. RICEZIONE DELLA DISPOSIZIONE DI BONIFICO SEPA

Non sono Giornate Operative per la Banca le giornate festive secondo il calendario operativo del sistema europeo dei pagamenti (calendario target).

L'orario limite di ricezione delle disposizioni nella Giornata Operativa, oltre il quale le stesse si considerano ricevute nella giornata successiva, è fissato alle ore 16:30.

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 Conto di Appoggio espresse con il codice IBAN, la data di esecuzione richiesta, l'importo.

Bonifici Istantanei

I Bonifici Istantanei possono essere ricevuti dal Cliente in qualsiasi giorno (compresi i giorni festivi) e senza limiti di orari tramite i canali che la Banca mette a disposizione e non possono superare l'importo prestabilito dallo schema interbancario denominato *Sepa Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme rulebook*. La Banca in corrispondenza con ogni aggiornamento in relazione ai limiti di importo ne darà comunicazione al Cliente. Dati i tempi immediati di esecuzione del Bonifico Istantaneo assume ancora più rilevanza la responsabilità in capo al Cliente di indicare il corretto identificativo unico del beneficiario (IBAN o codice equivalente). La Banca pertanto raccomanda al Cliente di controllare attentamente tutti i dati del bonifico prima di dare conferma di esecuzione. Si precisa che il conto deposito potrebbe non essere raggiungibile per Bonifici Istantanei a causa di interventi di manutenzione programmata o di un periodo di fermo programmato di tutti i bonifici istantanei nell'ambito del pertinente schema di pagamento, previa informativa al Cliente sui predetti periodi di manutenzione programmata e/o di fermo programmato.

3. RIFIUTO DELLA DISPOSIZIONE DI BONIFICO

Le condizioni necessarie all'esecuzione della disposizione di Bonifico presentata dal Cliente sono:

- sussistenza dei fondi e/o di una linea di credito per le operazioni regolate con addebito in conto corrente;
- disponibilità dei fondi, fermo restando il rispetto del limite minimo di giacenza sul Conto Deposito Flexi;
- completezza e correttezza delle informazioni obbligatorie fornite dal Cliente, e in particolare:
 - identificativo unico del Beneficiario (codice IBAN);
 - importo;
- periodicità, intesa come data di addebito del conto corrente, per gli ordini permanenti di bonifico. Se tale data non ricorre in una Giornata Operativa per la Banca, l'addebito avverrà nella prima giornata operativa antecedente o successiva in base a quanto indicato dal Cliente;
- informazioni per monitoraggio fiscale, ove previsto dalla normativa vigente (L. 4 agosto 1990 n. 227 e successive modifiche);
- conformità, valutata ad insindacabile giudizio della Banca, a disposizioni di legge, nazionali, comunitarie, disposizioni internazionali (a titolo di esempio ma non esaustivo, normative antiriciclaggio, antiterrorismo, embarghi) codice etico della Banca o altre motivazioni secondo quanto indicato all'art. 4 della presente Parte;
- data di esecuzione del Bonifico SEPA, laddove indicata, conforme ai tempi massimi di esecuzione convenuti con la Banca;
- importo del Bonifico SEPA non superiori ai limiti eventualmente pattuiti;
- raggiungibilità del Prestatore di Servizi di Pagamento presso cui è aperto il Conto di Appoggio (il quale deve offrire il servizio bonifico SEPA) per il bonifico SEPA. Nel caso in cui le suddette condizioni non siano rispettate, la Banca rifiuta l'ordine di bonifico SEPA disposto dal Cliente.

4. TEMPI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI BONIFICO SEPA

La Banca esegue le operazioni di Bonifico SEPA esclusivamente in conformità all'Identificativo Unico indicato dal Cliente, che corrisponde alle coordinate bancarie complete del Conto di Appoggio, espresse nel codice IBAN.

Il Cliente può disporre unicamente il Bonifico SEPA per l'alimentazione del Conto Deposito Flexi e per svincolare parzialmente le somme e sempre che sia rispettato il limite minimo di giacenza sul Conto Deposito Flexi .

La Banca si impegna ad accreditare l'importo dell'Operazione di pagamento sul Conto di Appoggio entro 4 Giornate Operative successive a quella della ricezione del relativo Ordine.

Se l'Operazione di Pagamento è disposta verso la Banca nei limiti orari indicati dalla stessa all'articolo 2, l'importo viene addebitato nella stessa data di ricezione dell'Ordine (data di addebito). La data di addebito sul Conto Deposito Flexi coincide con quella di accredito sul Conto di Appoggio.

5. DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI DELLE OPERAZIONI DI BONIFICO

La data valuta dell'accredito sul Conto Deposito Flexi di un'Operazione di Pagamento non può essere successiva alla Giornata Operativa in cui l'importo dell'operazione viene addebitato sul Conto di Appoggio.

La Banca assicura che l'importo dell'Operazione di Pagamento sia a disposizione del Cliente non appena tale importo è accreditato sul Conto Deposito Flexi entro 4 Giornate Operative dalla data contabile del pagamento.

FIRME

Il Cliente, apponendo la propria firma nell'apposito riquadro in calce, conferma le proprie dichiarazioni rilasciate ed accetta tutti i termini e condizioni riportati all'interno del presente Contratto inclusivo del Documento di Sintesi e delle Condizioni Generali.

Firma/e.....

Il Cliente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 Codice Civile, le clausole contrattuali di seguito richiamate:

Sezione I – NORME GENERALI: 1. Conclusione del Contratto ed attivazione del Conto Deposito; 2. Oggetto del Contratto e limiti di importo; 3. Durata e recesso; 4. Accredito interessi; 5. Svincolabilità delle somme registrate/contabilizzate a credito del Cliente sul Conto Deposito Flexi ; 6. Prova delle operazioni effettuate; 7. Codici di Accesso; 8. Esonero da responsabilità per AideXa per l'uso dei Codici di Accesso da parte di terzi; 9. Obbligo di custodia dei Codici di Accesso da parte del Cliente e responsabilità in caso di smarrimento o sottrazione; 10. Facoltà per AideXa di sospendere l'Area Riservata senza preavviso; 11. Esonero da responsabilità per la sospensione senza preavviso, indisponibilità dell'Area Riservata in caso di estinzione del contratto senza obbligo di preventiva comunicazione; 12. Invio della Corrispondenza alla Clientela; 13. Invio della corrispondenza a AideXa; 14. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali; 15. Reclami, procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie, mediazione; 16. Divieto di cessione del Contratto; 17. Spese e oneri fiscali; 18. Computo dei termini; 19. Legge applicabile; 20. Foro Competente.

SEZIONE II – DISPOSIZIONI GENERALI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO: 1. Ambito di applicazione; 2. Spese inerenti alle informazioni sui servizi di Pagamento; 3. Informazioni fornite prima dell'esecuzione di una singola Operazione di Pagamento; 4. Informazioni fornite dopo l'esecuzione di una singola Operazione Pagamento; 5. Consenso e revoca del consenso al compimento delle Operazioni di Pagamento; 6. Irrevocabilità degli Ordini di Pagamento; 7. Ricezione degli Ordini di Pagamento; 8. Rifiuto degli Ordini di Pagamento; 9. Data valuta di addebito sul Conto del Pagatore; 10. Utilizzo di Strumenti di Pagamento; 11. Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite; 12. Responsabilità della Banca per le Operazioni di Pagamento non autorizzate; 13. Responsabilità del Pagatore per l'utilizzo non autorizzato di Operazioni di Pagamento; 14. Identificativi unici inesatti; 15. Mancata, inesatta o tardiva esecuzione; 16. Esclusione di responsabilità; 17. Importi trasferiti e importi ricevuti attraverso Prestatori di Servizi di Pagamento terzi ovvero banche corrispondenti; 18. Determinazione e modifica delle condizioni; 19. Sanzioni amministrative.

SEZIONE III – BONIFICI SEPA: 1. Ambito di applicazione; 2. Ricezione della disposizione di bonifico SEPA; 3. Rifiuto della disposizione di bonifico; 4. Tempi di esecuzione delle operazioni di bonifico SEPA; 5. Data valuta e disponibilità dei fondi delle operazioni di bonifico.

Firma/e.....

Il Cliente dichiara di aver ricevuto copia completa del Contratto di Conto Deposito, comprensivo delle Condizioni Generali di contratto, del Documento di Sintesi, concluso attraverso l'Area Riservata del Sito e di aver scaricato dalla sezione trasparenza del sito web della Banca, prima della conclusione del contratto, il "Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti":

Firma/e.....

VISTO FIRMARE

| VISTO FIRMARE | COD.DIP./ CONS. FIN.ab. op. fuori sede |
|---------------|---|
| | |

| DATA | | | | | | | |
|------|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | |