

FOGLIO INFORMATIVO

■ CONTO CORRENTE VALUTARIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.
con Sede in Milano Piazzale Lodi 3, 20137 Milano
Tel. +39 02 7216.8000 – Fax. +39 02 8901.0884
www.allianzbank.it

Capogruppo del Gruppo Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., iscritta all'albo delle banche e dei gruppi bancari cod. ABI 3589, Società con un unico socio, rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo Allianz S.p.A.

Capitale Sociale Euro 95.000.000,00 interamente versato.

Codice fiscale, numero di Iscrizione al registro delle imprese di Milano e Partita IVA 09733300157.

Il Cliente potrà richiedere ulteriori informazioni sui servizi prestati dalla Banca per posta elettronica all'indirizzo customer.center@allianzbank.it o contattando il Numero Verde del Servizio Clienti 800.22.33.44 nonché il Numero Verde 800.100.800 (per coloro che non sono ancora Clienti della Banca), attivi dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 17.45.

Conto corrente n. _____ intestato a _____ Filiale _____

Cognome e Nome Promotore Finanziario^(*) _____

Numero di iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari^(*) _____ codice^(*) _____

Indirizzo^(*) _____ telefono^(*) _____ e-mail^(*) _____

^(*) Campi da compilare solo in caso di offerta fuori sede

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Il contratto di Conto Corrente Valutario, più in particolare, consente l'esecuzione di disposizioni a mezzo bonifico bancario in euro, nella divisa di denominazione prescelta dal Cliente nel modulo di Richiesta di apertura Conto Corrente Valutario o in altre divise negoziate dalla Banca nonché il compimento di operazioni in strumenti finanziari che saranno depositati sul dossier titoli a custodia e/o amministrazione collegato al medesimo conto valutario indicato dal Cliente.

Il Conto Corrente Valutario presuppone, quale condizione necessaria all'apertura, di essere già titolare presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. di un conto corrente di corrispondenza ordinario (in euro), avente medesima intestazione e medesime facoltà di utilizzo del Conto Corrente Valutario di cui si richiede l'apertura.

Sul Conto Corrente Valutario non sono ammessi versamenti e prelievi di contante, né nella valuta concordata, né in Euro ed il servizio di Banca Diretta è limitato al solo canale telefonico.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto mediante identificazione telefonica, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

la Guida pratica **"Il Conto Corrente in parole semplici"**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito www.allianzbank.it e presso tutte le filiali di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. (di seguito anche la Banca).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE – Indicatore sintetico di costo

| PROFILO | SPORTELLLO | ONLINE |
|--|-------------|--------------|
| Giovani (numero operazioni 164) | 210,00 euro | Non previsto |
| Famiglie con operatività bassa (numero operazioni 201) | 175,00 euro | Non previsto |
| Famiglie con operatività media (numero operazioni 228) | 280,00 euro | Non previsto |
| Famiglie con operatività elevata (numero operazioni 253) | 385,00 euro | Non previsto |
| Pensionati con operatività bassa (numero operazioni 124) | 175,00 euro | Non previsto |
| Pensionati con operatività media (numero operazioni 189) | 245,00 euro | Non previsto |

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di **73,80 euro** obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto corrente e le spese per l'apertura conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai 6 profili di operatività, meramente indicativi - stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido. Per saperne di più:

www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza_operazioni/allegato_5/allegato_5A_calcolo_ISC_c-c.pdf

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente. Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

| VOCI DI COSTO | | | | |
|--|--|---|--|---|
| SPESE FISSE | Spese per l'apertura del conto | | Gratuito | |
| | Gestione Liquidità | Canone annuo | Non previsto | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste | |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | USD | 20,00 € controvalore ripartito su quattro trimestri ovvero 5,00 € controvalore a liquidazione |
| | | | YEN | |
| GBP | | | | |
| CHF | | | | |
| Canone annuo per operatività Phone banking per Persone Fisiche | Gratuito | | | |
| SPESE VARIABILI | Servizi di pagamento | Bonifici in euro e Transfrontalieri | 2,50 € se disposto tramite carta e telefono | |
| | | Bonifici urgenti e di Importo Rilevante (BIR) tramite sportello e call center (qualsiasi tipologia) | 20,00 € | |
| | | Bonifici esteri (commissione) | 0,10 % minimo 2.50 € controvalore | |
| | | Bonifici esteri (spese per operazione) | OUR 25,00 € controvalore BEN 10,00 € controvalore SHA 10,00 € controvalore | |
| | | Bonifici esteri spese per verifiche e variazioni dati | 50,00 € controvalore | |
| | Gestione liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | Gratuito | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale | USD | 75% media mensile Libor overnight/spot-next |
| | | | YEN | |
| | | | GBP | |
| | | | CHF | |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Non previsto | | |
| | | Non previsto | | |
| | | Non previsto | | |
| | Sconfinamenti extra fido | Non previsto | | |
| | | Non previsto | | |
| | | Non previsto | | |
| Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | USD | Media mensile Libor overnight /spot-next + 300 bps | |
| | | YEN | | |
| | | GBP | | |
| Commissioni | Non previste | | | |
| Altre spese | Non previste | | | |
| CAPITALIZZAZIONE | Periodicità | | Trimestrale | |

DISPONIBILITA'

| VOCI DI COSTO | | |
|--------------------------------------|---|---|
| Versamento assegni bancari in Euro | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. | 4 giorni lavorativi; 0 giorni lavorativi nostri assegni |
| Versamento assegni circolari in Euro | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. | 4 giorni lavorativi |
| Versamenti assegni esteri | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. salvo buon fine | 30 giorni lavorativi |
| | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. al dopo incasso | data conferma pagato dalla banca estera + 2 giorni lavorativi |
| Bonifici | Bonifici in accredito in euro | Medesimo giorno lavorativo se disposto da contro corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.; 2 giorni lavorativi dall'accredito sul conto della Banca se disposto da altra banca |
| | Bonifici in accredito PSD relevant e Transfrontalieri senza negoziazione del cambio | Medesimo giorno lavorativo di accredito sul conto della Banca |
| | Bonifici Esteri in accredito e PSD relevant con negoziazione del cambio | 2 giorni lavorativi dall'accredito sul conto della Banca |

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n.108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca: www.allianzbank.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

| VOCI DI COSTO | | |
|------------------------------|--------------|---|
| Spese tenuta conto | Canone annuo | 0,00 |
| Remunerazione delle giacenze | USD | 75% media mensile Libor overnight/spot-next |
| | YEN | |
| | GBP | |
| | CHF | |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| VOCI DI COSTO | |
|---|--|
| Bonifici in euro e Transfrontalieri | 2,50 € se disposto tramite carta e telefono |
| Bonifici urgenti e di Importo Rilevante (BIR) tramite sportello e call center (qualsiasi tipologia) | 20,00 € |
| Bonifici esteri (commissione) | 0,10% minimo 2,50 € controvalore |
| Bonifici esteri spese per operazione | OUR 25,00 € controvalore BEN 10,00 € controvalore SHA 10,00 € controvalore |
| Bonifici esteri spese per verifiche e variazioni dati | 50,00 € controvalore |

VALUTE

| VOCI DI COSTO | | |
|--------------------------------------|---|---|
| Versamento assegni bancari in Euro | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. | 3 giorni lavorativi; 1giorno lavorativo bancari nostri |
| Versamento assegni circolari in Euro | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. | 1giorno lavorativo |
| Versamenti assegni esteri | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. salvo buon fine | 10 giorni lavorativi |
| | Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. al dopo incasso | valuta ricevuta dalla banca estera + 2 giorni lavorativi |
| Bonifici | Bonifici in addebito tutte le tipologie | Data esecuzione bonifico |
| | Bonifici in accredito in euro | Medesimo giorno lavorativo se disposto da contro corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.; 2 giorni lavorativi dall'accredito sul conto della Banca se disposto da altra banca |
| | Bonifici in accredito PSD relevant e Transfrontalieri senza negoziazione del cambio | Medesimo giorno lavorativo di accredito sul conto della Banca |
| | Bonifici Esteri in accredito e PSD relevant con negoziazione del cambio | Entro 2 giorni lavorativi dall'accredito sul conto della Banca |

ALTRO

| VOCI DI COSTO | | |
|--|-----|----------------------|
| Spese invio singole contabili su richiesta | USD | 1,00 € controvalore |
| | YEN | |
| | GBP | |
| | CHF | |
| Spese invio fax conferma operazione su richiesta | USD | 2,00 € controvalore |
| | YEN | |
| | GBP | |
| | CHF | |
| Spese per copie documenti contabili | USD | 5,00 € controvalore |
| | YEN | |
| | GBP | |
| | CHF | |
| Spese postali per corriere veloce | USD | 30,00 € controvalore |
| | YEN | |
| | GBP | |
| | CHF | |
| Spese per variazione condizioni | USD | 5,00 € controvalore |
| | YEN | |
| | GBP | |
| | CHF | |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Fermo restando quanto previsto dalla successiva Sezione II “Norme in materia di prestazione di servizi di pagamento”, ad ognuna delle parti è riservato il diritto di recedere dal rapporto, in qualsiasi momento, con il preavviso di 15 giorni da inviarsi per iscritto con raccomandata a.r. in caso di recesso della Banca e, nel caso di recesso del Cliente, con raccomandata a.r. da inviarsi presso la sede legale della Banca o lettera semplice, quest’ultima purché consegnata direttamente alla filiale presso la quale è aperto il rapporto. I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso, sono pari a 30 giorni lavorativi.

Il recesso potrà essere esercitato senza preavviso se sussiste un giustificato motivo: in tal caso dovrà essere data immediata comunicazione alla controparte, mediante lettera raccomandata a.r.

Con riferimento alla prestazione dei **servizi di pagamento**:

- il Cliente ha il diritto di comunicare alla Banca in qualsiasi momento – senza alcun preavviso e senza l’applicazione di penalità o di spese di chiusura – la propria intenzione di non avvalersi più dei servizi di pagamento nell’ambito del rapporto, inviando alla Banca una comunicazione scritta mediante raccomandata a.r., se inviata alla sede legale, o lettera semplice consegnata direttamente alla filiale presso cui è aperto il rapporto, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione e comporta la revoca del consenso del Cliente all’esecuzione di ordini di pagamento;
- la Banca può recedere dai rapporti o dai servizi relativi alla prestazione dei servizi di pagamento in qualunque momento inviando al Cliente una comunicazione scritta con un preavviso di almeno due mesi;
- l’eventuale recesso, risoluzione o verificarsi di altra causa estintiva del contratto di Conto Corrente Valutario, comunicata dalla Banca al Cliente, deve intendersi anche quale comunicazione di recesso dai rapporti o dai servizi relativi alla prestazione dei servizi di pagamento con effetto dalla data di efficacia del recesso, della risoluzione o dell’estinzione del Conto Corrente Valutario.

Reclami

I reclami devono essere inviati ad Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., Piazzale Lodi, 3, 20137 Milano – alla cortese attenzione della Direzione Compliance e Antiriciclaggio o in via telematica all’indirizzo reclami@allianzbank.it, ovvero consegnati presso le filiali della Banca contro il rilascio di ricevuta e devono contenere gli estremi del ricorrente, i motivi del reclamo, la sottoscrizione o analogo elemento che consenta l’identificazione certa del Cliente.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni nel caso di reclami afferenti i servizi bancari e finanziari.

Nel caso di reclami afferenti i servizi bancari e finanziari, se il Cliente non è soddisfatto o se non ha avuto risposta nei termini anzidetti dalla ricezione del reclamo da parte della Banca, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

- l’**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** competente anche in tema di bonifici transfrontalieri. Per sapere come rivolgersi all’Arbitro si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it. o www.allianzbank.it, o chiedere alle filiali della Banca d’Italia, oppure chiedere alla Banca;
- l’**Organismo di Conciliazione Bancaria**, attivo presso l’associazione “Conciliatore BancarioFinanziario”, per fare istanza di conciliazione al fine di raggiungere un accordo con la Banca grazie all’assistenza di un conciliatore indipendente. Per sapere come ricorrere all’Organismo si può consultare il “Regolamento di procedura per la conciliazione” reperibile sul sito www.allianzbank.it oppure sul sito www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

| | |
|--|---|
| Bonifico | L'operazione con la quale si trasferiscono le somme da un conto corrente ad un altro anche su banche diverse |
| Bonifico Transfrontaliero | Per bonifici transfrontalieri si intendono i pagamenti denominati in euro o nelle monete nazionali degli Stati membri della Unione Europea elaborati elettronicamente tra prestatori di servizi di pagamento situati in Stati membri diversi. Tale tipologia di bonifico deve essere di ammontare massimo pari a 50.000 € o controvalore equivalente. Oltre tale soglia il bonifico sarà trattato secondo quanto previsto per i bonifici esteri. |
| Bps (basis point) | Unità di misura utilizzata sui mercati finanziari per indicare quantità percentuali molto ridotte. Corrisponde al valore 0,01% della quantità a cui si riferisce: 100 basis points equivalgono ad 1%. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Capitalizzazione degli interessi | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi. |
| Commissione di massimo scoperto | Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Libor (London Interbank Offered Rate) | L'indice di riferimento del mercato interbancario londinese per divise. Il Libor utilizzato per il calcolo degli interessi creditori e debitori viene rilevato il primo giorno lavorativo del mese di riferimento e applicato il primo giorno del mese stesso. Il valore del tasso è reperito da "Reuters". Il calcolo degli interessi avviene con riferimento all'anno civile. |
| Overnight | Tasso utilizzato nei depositi interbancari intrattenuti da una banca con altre banche o con banca centrale per la gestione della liquidità. I depositi overnight, devono essere costituiti nello stesso giorno della stipulazione ed estinti entro il primo giorno lavorativo successivo: l' interesse viene corrisposto al depositante al momento dell'estinzione del deposito. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Spese per operazioni Bonifici esteri | Modalità secondo la quale vengono recuperate le spese inerenti l'operazione. OUR: applicazione di tutte le commissioni a carico del cliente ordinante. BEN: applicazione di tutte le commissioni a carico del beneficiario del bonifico. SHA (share): applicazione delle commissioni della banca ordinante sul cliente ordinante e quelle della banca del beneficiario sul beneficiario secondo le condizioni contrattuali previste dalle parti. |
| Spot-next | Tasso utilizzato nei depositi interbancari intrattenuti da una banca con altre banche o con banca centrale per la gestione della liquidità. I depositi spot-next, devono essere costituiti entro il secondo giorno lavorativo ed estinti entro il terzo giorno lavorativo successivo alla stipulazione: l' interesse viene corrisposto al depositante al momento dell'estinzione del deposito. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

ALLEGATO 1

INFORMAZIONI INTEGRATIVE IN MATERIA DI SERVIZI DI PAGAMENTO

I SERVIZI DI PAGAMENTO

Principali caratteristiche dei Servizi di pagamento

Nell'ambito del rapporto di conto corrente, il Cliente può richiedere alla Banca di eseguire per suo conto disposizioni di bonifico (i "Servizi di pagamento"). Nella prestazione dei Servizi di pagamento, la Banca può operare in qualità di prestatore di Servizi di pagamento:

- del pagatore, qualora il Cliente disponga l'esecuzione di un bonifico a valere sul rapporto a lui intestato;
- del beneficiario, qualora il Cliente sia destinatario dei fondi oggetto di un'operazione di pagamento.

Il **bonifico**, in particolare, è l'operazione con cui la Banca, a seguito di ordine scritto, telematico o su altro supporto durevole e preconstituzione degli occorrenti fondi liquidi da parte di un pagatore, Cliente della Banca, provvede – direttamente o tramite un'altra banca – ad accreditare una certa somma di denaro sul conto corrente di un determinato soggetto beneficiario.

Consenso all'esecuzione di un ordine di pagamento

Per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento, la Banca acquisisce il consenso del Cliente prestato attraverso la compilazione e la sottoscrizione della modulistica appositamente predisposta. In mancanza del consenso, l'operazione di pagamento si considera come "non autorizzata".

Ai fini della corretta esecuzione di un bonifico a valere sul rapporto (di seguito anche "Conto di Pagamento") a lui intestato il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine, indica il soggetto beneficiario e il codice identificativo (IBAN e, per operazioni di pagamento fuori dai confini nazionali, BIC/SWIFT) del conto corrente da accreditare e della banca del beneficiario.

La Banca è responsabile verso il Cliente solo della corretta esecuzione dell'operazione sulla base del codice identificativo fornito dal Cliente, anche se quest'ultimo ha fornito informazioni ulteriori rispetto agli identificativi stessi. Pertanto, qualsiasi inconveniente o danno che dovesse derivare dall'eventuale errato pagamento determinato dalla inesatta indicazione del codice identificativo da parte del Cliente resta a completo carico del Cliente stesso.

Ricezione di un ordine di pagamento

L'ordine di pagamento si considera ricevuto quando perviene alla Banca. Se il momento della ricezione non cade in una giornata operativa per la Banca, l'ordine di pagamento è considerato ricevuto nella giornata operativa successiva.

In ogni caso, gli ordini di pagamento si considerano ricevuti dalla Banca nella giornata operativa successiva se pervengono alla stessa oltre le ore 15 di una giornata operativa.

Se il Cliente dispone che l'operazione di pagamento sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o nel giorno in cui il Cliente ha messo i fondi a disposizione della Banca, l'ordine di pagamento si considera ricevuto nel giorno convenuto. Se il giorno convenuto non cade in una giornata operativa per la Banca, l'ordine di pagamento è considerato ricevuto nella giornata operativa successiva.

Revocabilità di un ordine di pagamento

Il consenso del Cliente all'esecuzione di un'operazione di pagamento può essere revocato, con le stesse modalità attraverso cui è stato conferito, finché l'ordine di pagamento non sia stato ricevuto dalla Banca ai sensi del precedente paragrafo. Dal momento in cui la Banca riceve la revoca del consenso, le operazioni di pagamento eseguite successivamente non possono essere considerate autorizzate dal Cliente.

Se il Cliente dispone che l'operazione di pagamento sia eseguita in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o nel giorno in cui il Cliente ha messo i fondi a disposizione della Banca, la revoca dell'ordine di pagamento dovrà pervenire alla Banca entro la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'operazione di pagamento, l'ordine può essere revocato solo con il consenso della Banca. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

Tempi di esecuzione

Nel caso in cui i prestatori di servizi di pagamento coinvolti nell'operazione di pagamento siano insediati nella Comunità europea e si tratti di operazioni di pagamento in Euro o di operazioni di pagamento che comportano un'unica conversione valutaria tra l'Euro e la divisa di uno Stato membro non appartenente all'area dell'Euro (a condizione che essi abbiano luogo in Euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'area dell'Euro), la Banca assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento, l'importo dell'operazione viene accreditato sul conto della banca del beneficiario entro la fine della prima giornata operativa successiva e, nel caso in cui l'operazione di pagamento è disposta su supporto cartaceo, fino al 31 dicembre 2011, entro la fine della seconda giornata operativa successiva.

Se la Banca agisce quale prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, l'importo dell'operazione di pagamento viene accreditato sul conto del Cliente non appena i fondi sono accreditati sul conto della Banca.

I fondi relativi ai bonifici esteri non rientranti nelle ipotesi sopra indicate sono accreditati sul conto della banca del beneficiario entro il termine massimo di **5 giorni lavorativi** a partire dalla data di ricezione dell'ordine (se i dati comunicati dall'ordine risultano corretti e completi) e sono accreditati sul conto del Cliente entro il termine massimo di 2 giorni lavorativi successivi alla data di valuta riconosciuta alla Banca, se i dati comunicati risultano corretti e completi.

Spese e tassi di interesse e di cambio

Le spese e gli eventuali tassi di interesse e di cambio applicati dalla Banca in relazione alla prestazione dei Servizi di pagamento sono indicati nelle Sezioni "Principali condizioni economiche" e "Altre condizioni economiche" del Foglio Informativo.

COMUNICAZIONI

La Banca trasmette le comunicazioni - lettere, estratti conto, eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione della Banca - richieste dalla vigente normativa e/o dalle Norme contrattuali ed in conformità alle stesse, mediante supporto duraturo cartaceo.

La Banca potrà inoltre, in relazione allo sviluppo tecnologico, mettere a disposizione del Cliente, in tutto o in parte, le comunicazioni di cui al comma che precede con le modalità che verranno implementate, costituendo le stesse recapito di corrispondenza del Cliente ad ogni effetto di legge e di contratto. Tutte le comunicazioni nelle quali è richiesta la forma scritta e l'invio mediante raccomandata a.r. o, comunque, a mezzo del servizio postale, si intendono assolte anche attraverso l'impiego di documento informatico cui sia apposta la firma digitale ovvero tramite "Posta elettronica certificata", ove tali modalità vengano rese operative dalla Banca.

Le comunicazioni cartacee verranno inviate al Cliente con pieno effetto all'ultimo indirizzo di corrispondenza comunicato dal Cliente tramite i canali resi disponibili tempo per tempo dalla Banca. Il Cliente riconosce e accetta che costituisce recapito ai sensi del presente articolo anche l'indirizzo di posta elettronica (indicato nel modulo di "Richiesta di apertura Conto Corrente Valutario" oppure fatto conoscere successivamente con apposita comunicazione).

In mancanza di diverso accordo scritto, quando un rapporto è intestato a più persone, qualunque comunicazione scritta verrà inviata dalla Banca all'ultimo indirizzo di corrispondenza indicato dall'Intestatario tramite i canali tempo per tempo resi disponibili dalla Banca una volta attivati e comunicati al Cliente, con pieno effetto anche nei confronti degli altri cointestatari.

Il Cliente è tenuto ad informare prontamente la Banca della eventuale variazione del suo indirizzo di corrispondenza e/o delle relative informazioni con le modalità di cui al comma che precede.

La Banca fornisce al Cliente, con periodicità mensile e con le modalità indicate sopra, il dettaglio delle operazioni di pagamento eseguite per conto del Cliente sia in qualità di pagatore che di beneficiario. Il riepilogo mensile contiene tutte le informazioni necessarie ad identificare le operazioni di pagamento eseguite nel corso del periodo di riferimento e le caratteristiche essenziali delle medesime (quali l'importo, le spese, l'eventuale tasso di cambio, la data valuta dell'addebito/accredito). Le medesime informazioni sono inoltre incluse nell'estratto conto trasmesso periodicamente dalla Banca al Cliente. Il contratto e tutte le comunicazioni tra il Cliente e la Banca avvengono in lingua italiana.

Il Cliente ha diritto di ottenere, in qualsiasi momento del rapporto, copia del contratto e del documento di sintesi aggiornato.

MISURE DI TUTELA E CORRETTIVE

Operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite, deve comunicarlo alla Banca per iscritto con raccomandata a.r. da inviarsi presso la sede legale della Banca o lettera semplice, quest'ultima purché consegnata direttamente alla Banca o alla filiale presso la quale sono aperti i rapporti, ovvero, tramite i canali che la Banca renderà disponibili al Cliente, richiedendo la rettifica dell'operazione.

Tale comunicazione deve essere effettuata senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data di addebito o di accredito dell'operazione di pagamento. In ogni caso, tali termini non operano se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione del Cliente le informazioni relative all'operazione di pagamento.

Responsabilità della Banca per le operazioni di pagamento non autorizzate e per la mancata o inesatta esecuzione delle operazioni

Quando la Banca agisce quale prestatore di servizi di pagamento del Cliente in qualità di pagatore e fermo restando l'obbligo di comunicazione da parte del Cliente di cui al precedente paragrafo, la stessa è responsabile nei confronti del Cliente della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di dimostrare al Cliente, e se del caso al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, di avere eseguito l'operazione in conformità alle norme che regolano i singoli Servizi e che, dunque, le somme sono state accreditate sul conto del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario nel rispetto dei termini di esecuzione previsti.

Nei casi in cui la Banca risulti responsabile, rimborsa senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita non correttamente, ripristinando la situazione del rapporto come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo. Il Cliente può, in alternativa, scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione di pagamento.

Quando invece agisce quale prestatore di servizi di pagamento del Cliente in qualità di beneficiario, la Banca che sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'operazione, mette senza indugio a disposizione del Cliente l'importo relativo all'operazione di pagamento non eseguita o eseguita non correttamente, accreditando le relative somme sul conto del Cliente medesimo.

La Banca può, tuttavia, sospendere il rimborso in caso di motivato sospetto di frode, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Anche in un momento successivo al rimborso, la Banca ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione dell'importo rimborsato qualora dimostri che l'operazione di pagamento era stata debitamente autorizzata.

In ogni caso, quando un'operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita non correttamente, la Banca si adopera senza indugio, su richiesta del Cliente, per rintracciare l'operazione di pagamento ed informa il Cliente medesimo del risultato.

Resta ferma la responsabilità della Banca per tutte le spese ed interessi imputati al Cliente a seguito della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento.

La Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'ordine se il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine di pagamento, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'operazione di pagamento. La Banca, in ogni caso, compierà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le spese relative.

La Banca non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause ad essa non imputabili (fra le quali si indicano, a puro titolo di esempio, quelle dipendenti da scioperi anche del proprio personale o da disservizi in genere), da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza, nonché qualora abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI E RECESSO

La Banca può modificare unilateralmente le disposizioni relative ai Servizi di pagamento e le relative condizioni (anche economiche) applicate. In tal caso la Banca comunica espressamente per iscritto al Cliente le variazioni unilaterali apportate alle condizioni contrattuali con un preavviso di almeno due mesi. La comunicazione al Cliente avviene comunque secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica del contratto", e specifica che, in assenza di espresso rifiuto da parte del Cliente, la proposta si intenderà accettata.

La modifica si intende approvata se il Cliente non comunica alla Banca prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. Prima di tale data il Cliente ha diritto di recedere senza spese e di ottenere in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Il Contratto relativo ai Servizi di pagamento è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha il diritto di recedere dai rapporti o dai Servizi di pagamento in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta con raccomandata a.r. da inviarsi presso la sede legale della Banca o lettera semplice, quest'ultima purché consegnata direttamente alla filiale presso la quale sono aperti i rapporti, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

Il recesso provoca la revoca del consenso del Cliente all'esecuzione di ordini di pagamento.

La Banca può recedere dai rapporti o dai Servizi di pagamento in qualsiasi momento con un preavviso di almeno due mesi, inviando al Cliente una comunicazione scritta secondo le modalità indicate nel precedente paragrafo "Comunicazioni".

L'eventuale recesso, risoluzione o verificarsi di altra causa estintiva del contratto di Conto Corrente Valutario, comunicata dalla Banca al Cliente, deve intendersi anche quale comunicazione di recesso dai rapporti o dai servizi relativi alla prestazione dei servizi di pagamento con effetto dalla data di efficacia del recesso, della risoluzione o dell'estinzione del Conto Corrente Valutario.

ALTRE INFORMAZIONI

Il contratto e le operazioni in esecuzione dello stesso sono regolati dalla legge italiana. Salvo diverso accordo, per ogni controversia che possa sorgere tra il Cliente e la Banca in dipendenza del contratto, il Foro competente in via esclusiva è quello di Milano. Tale ultima disposizione non si applica qualora il Cliente sia consumatore (ai sensi del D. Lgs. n. 206/2005 s.m.i.); in tal caso è competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione il Cliente ha la residenza o il domicilio elettivo.

Fermo quanto previsto nel Foglio Informativo in merito ai reclami, resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

La violazione delle disposizioni in materia di servizi di pagamento contenute nel TUB, nel Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 e nella relativa normativa di attuazione comporta l'applicazione di sanzioni amministrative a carico degli amministratori, dei sindaci, dei dirigenti, dei dipendenti e dei collaboratori della Banca.