FOGLIO INFORMATIVO

■ CONTO CORRENTE PERSONE GIURIDICHE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.
con Sede Legale in Piazza Tre Torri n. 3, 20145 Milano
Telefono +39 02 7216.8000
www.allianzbank.it

Capogruppo del Gruppo Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., iscritta all'albo delle banche e dei gruppi bancari e sottoposta all'attività di vigilanza della Banca d'Italia, cod. ABI 3589, Società con un unico socio, rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo Allianz S.p.A.
Capitale Sociale Euro 152.000.000,00 interamente versato.
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Milano n. 09733300157, Società appartenente al Gruppo IVA Allianz con Partita IVA n. 01333250320.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.
Il Cliente potrà richiedere ulteriori informazioni sui servizi prestati dalla Banca per posta elettronica all'indirizzo customer.center@allianzbank.it o contattando il Numero del Servizio Clienti +39.02.55.50.61.32, attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 17.45.

Conto corrente n. _____ intestato a _____ Filiale _____

Cognome e Nome Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede (*) _____

Numero di iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti 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).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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 100.000,00 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 su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.
Esiste, inoltre, il rischio connesso all'applicazione del "*bail-in*" – introdotto dalla Direttiva 2014/95/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015 – volto a prevenire e gestire le eventuali situazioni di crisi delle banche. La logica del "*bail-in*" stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca. Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, si passa a quella successiva secondo questa gerarchia:

a. azionisti;
b. detentori di altri titoli di capitale;
c. altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate);
d. creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) ne' personali (es. fideiussione) tra i quali:
   - detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite;
   - detentori di *certificate*;
   - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato;
   - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo
e. persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante (la cosiddetta *depositor preference*).

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

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 e sul sito di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. (di seguito anche la Banca) www.allianzbank.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi annui di un conto corrente. Oltre a tali costi va considerata l'imposta di bollo obbligatoria per legge nella misura tempo per tempo vigente.

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" e consultare il foglio informativo dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
Spese per l'apertura del conto			0 €
SPESE FISSE			
Canone annuo per la tenuta del conto [1]			Non previsto
Numero di operazioni incluse nel canone annuo			Non previste
Gestione liquidità	Spese per conteggio interessi e competenze [2]		75,00 €
Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale Allianz Bank Card Circuito MasterCard		Gratuito
	Canone annuo carta di debito internazionale Allianz Bank Card Circuito MasterCard		Gratuito
	Rilascio di una carta di credito		Gratuito
	Canone annuo carta di credito		"Business" prima annualità e successive 50,00 €
	Rilascio moduli di assegni non trasferibili		Gratuito
	Recupero bolli per rilascio moduli assegni liberi da 10 fascicoli		€ 15,00
	Bollo per emissione assegno circolare trasferibile		€ 1,50
SPESE VARIABILI			
Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)		0,50 €
	Estratto conto corrente	Invio estratto conto corrente capitale	Trimestrale/Semestrale gratuito; su richiesta mensile 1,50 €
		Invio estratto conto corrente scalare	
Servizi di pagamento	Protesto/insoluto/richiamo		15,00 € (eventuale maggiorazione spese documentate richieste da banca estera per assegni esteri versati o emessi)
	Emissione assegni circolari USD		10,00 € + 0,10% con un minimo 2,50 €
	Negoziazione assegni esteri gestiti Salvo Buon Fine (per importi fino a 12.500 € o controvalore) [3]		5,16 € (spese postali) + 0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 €
	Negoziazione assegni esteri gestiti al Dopo Incasso (per importi superiori a 12.500€ o controvalore)		50€ + 25€ (spese corriere) + 0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 € + eventuali spese addebitateci dalle banche trattarie

[1] Al costo del canone si aggiunge l'imposta di bollo obbligatoria per legge nella misura tempo per tempo vigente.
[2] Tale importo viene addebitato annualmente e, nel caso di chiusura del conto corrente, alla data di chiusura.
[3] Per alcuni paesi esteri per importi anche inferiori a € 12.500,00 (o controvalore) può essere previsto l'invio al "dopo incasso" (es.: Germania, Canada, Irlanda, Lussemburgo, Australia, Svizzera, Nuova Zelanda, Svezia e Austria, Stati Uniti).

INTERESSI SOMME DEPOSITATE		
Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Euribor 1 mese/365 - 2,00% (minimo 0,00%)
FIDI E SCONFINAMENTI		
Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Per sapere quanto può costare il Fido è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'Apertura di credito in conto corrente
	Commissione onnicomprensiva	
Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Per sapere quanto può costare lo sconfinamento extra-Fido è necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'Apertura di credito in conto corrente
	Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	
	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido	10,00%
	Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Gratuito

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI		
CAPITALIZZAZIONE		
Periodicità del conteggio degli interessi debitori e creditori	Annuale Gli interessi creditori sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno. Gli interessi debitori sono conteggiati al 31 dicembre e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto, gli interessi sono immediatamente conteggiati	
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE		
Versamento contanti	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	0 giorni lavorativi
	Sportelli Unicredit [4]	1 giorno lavorativo
Versamento assegni bancari	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	4 giorni lavorativi; 0 giorni lavorativi per gli assegni bancari tratti su Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.
	Sportelli Unicredit [4]	4 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	4 giorni lavorativi
	Sportelli Unicredit [4]	4 giorni lavorativi
Versamento Vaglia Banca d'Italia	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	4 giorni lavorativi
Versamento assegni esteri salvo buon fine o al dopo incasso	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 Ordinari e Urgenti senza negoziazione del cambio		Medesimo giorno lavorativo di accredito sul conto della Banca
Bonifici Istantanei		Entro 10 secondi dalla ricezione dell'ordine
Bonifici con negoziazione del cambio		2 giorni lavorativi dall'accredito sul conto della Banca
Compravendita divisa [5]		2 giorni lavorativi

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 presso le filiali della Banca e sul sito internet della Banca nella sezione dedicata alla Trasparenza (www.allianzbank.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'	
SPESE TENUTA CONTO	
Remunerazione delle giacenze	Euribor 1 mese/365 - 2,00% (minimo 0,00%)

[4] L'importo versato dal Cliente è trasmesso alla Banca tramite bonifico bancario. In considerazione della specificità del servizio prestato all'operazione è riconosciuto.
[5] Il trattamento indicato nella tabella di riferimento previsto per la tipologia di versamento (contanti/assegni bancari/assegni circolari) posta in essere dal Cliente. Applicabile per i giroconti in divisa con conversione valutaria.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

I rapporti regolati dal contratto sono a tempo indeterminato.

Ad ognuna delle Parti è sempre riservato il diritto di recedere - senza penalità e senza spese di chiusura - da tutti o da singoli rapporti e/o servizi, in qualsiasi momento, con il preavviso di quindici giorni da inviarsi mediante 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 sono aperti i rapporti.

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.. I tempi massimi di chiusura del Conto Corrente, in caso di recesso, sono pari a 30 giorni lavorativi.

Per i servizi accessori regolati in Conto Corrente (es. carta di credito, deposito titoli) i tempi massimi di chiusura dei rapporti sono pari a 60 giorni lavorativi. Il Cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi. Il Cliente è tenuto a restituire alla Banca le carte di pagamento o gli assegni in caso di recesso dal rapporto di Conto Corrente o dai singoli servizi.

Reclami

I reclami devono essere inviati ad Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., Piazza Tre Torri, 3, 20145 Milano - alla cortese attenzione dell'Unità Organizzativa Reclami - o in via telematica all'indirizzo "reclami@allianzbank.it", tramite l'utilizzo del *form* dedicato - disponibile sul sito della Banca - 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 60 giorni dal ricevimento.

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)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della Sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it, www.allianzbank.it, o chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

Nel caso di esperimento del procedimento di Mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente il Cliente e la Banca possono ricorrere anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario e Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it, www.allianzbank.it o chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Per ogni ulteriore informazione in merito può consultare il sito www.allianzbank.it.

GLOSSARIO

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Coordinate Bancarie	Le coordinate bancarie sono un codice di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario e per consentire l'esatto trasferimento di denaro mediante procedure elettroniche.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Euribor (Euro interbank offered rate)	L'indice di riferimento del mercato interbancario dei paesi aderenti alla UEM. L'Euribor 1 mese / 365 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 "il Sole24Ore". Il calcolo degli interessi avviene con riferimento all'anno civile.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del Cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del Cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il Cliente ritira contante dal proprio conto.
Rilascio carta di debito	Rilascio, da parte della Banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del Cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del Cliente.
Rilascio carta di credito	Rilascio, da parte della Banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del Cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del Cliente a una data convenuta. Se il Cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")
Spesa per 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 documentazione	Spese applicate dalla banca per il recupero dei costi connessi all'invio di documenti, comunicazioni e conferme relativi all'operatività in corso di rapporto.
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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

I Suoi depositi presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. sono protetti da	*Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)* Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
Limite di protezione	*100.000 euro per depositante e per banca.* *In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali [1].*
Se possiede più depositi presso la stessa banca	*Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro.* *Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante.*
Se possiede un conto cointestato con un'altra persona / altre persone	*Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente*
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	*7 gg lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.* *Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca [2].*
Valuta del rimborso	*Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito*
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti	*Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi* *Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma* *www.fitd.it* *infofitd@fitd.it*
Per maggiori informazioni	*www.fitd.it*
Conferma di ricezione del depositante	

[1] Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB).

[2] La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).

FOGLIO INFORMATIVO

■ **SERVIZI ACCESSORI DEL CONTO CORRENTE VEDO PERSONE GIURIDICHE**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.
con Sede Legale in Piazza Tre Torri n. 3, 20145 Milano
Telefono +39 02 7216.8000
www.allianzbank.it

Capogruppo del Gruppo Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., iscritta all'albo delle banche e dei gruppi bancari e sottoposta all'attività di vigilanza della Banca d'Italia, cod. ABI 3589, Società con un unico socio, rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo Allianz S.p.A.
Capitale Sociale Euro 152.000.000,00 interamente versato.
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Milano n. 09733300157, Società appartenente al Gruppo IVA Allianz con Partita IVA n. 01333250320.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.
Il Cliente potrà richiedere ulteriori informazioni sui servizi prestati dalla Banca per posta elettronica all'indirizzo customer.center@allianzbank.it o contattando il Numero del Servizio Clienti +39.02.55.50.61.32, attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 17.45.

Conto corrente n. _____ intestato a _____ Filiale _____

Cognome e Nome Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede (*) _____

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

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

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

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI

I servizi accessori al conto corrente Vedo Persone Giuridiche sono i servizi offerti dalla Banca che presuppongono il conto corrente su cui sono regolati. I principali Servizi accessori offerti da Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., sono i seguenti:

- I Servizi di Pagamento;
- Il Deposito Titoli.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Servizi di Pagamento
I Servizi di Pagamento consentono al Cliente di effettuare incassi e pagamenti di varia natura connessi a rapporti con soggetti privati e istituzioni, quali: bonifici, addebiti diretti, pagamenti di bollettini, imposte, contributi e pagamenti tramite carte di credito e debito.

I principali rischi connessi alle operazioni di pagamento ed incasso sono riconducibili al:

- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- in caso di inesatta indicazione dei dati da parte del Cliente, quest'ultimo resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore.

Per saperne di più:
la **Guida pratica *"I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici"***, che mette a disposizione informazioni in merito agli strumenti di pagamento nel commercio elettronico, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. www.allianzbank.it.

Deposito Titoli
Il deposito titoli è un servizio offerto dalla Banca ai fini di custodia e amministrazione di strumenti finanziari e i titoli in genere (azioni, obbligazioni, titoli di stato, quote di fondi di investimento, ecc.), siano essi di natura cartacea o dematerializzata, per conto del Cliente. La Banca nella prestazione di tale servizio si impegna a custodire e a mantenere la registrazione contabile degli strumenti finanziari, curare il rinnovo e l'incasso delle cedole, degli interessi, dei dividendi.
Ove il servizio attenga a strumenti finanziari dematerializzati esso si espleta, in regime di gestione accentrata, attraverso appositi conti.

Il rischio principale è la variazione nel tempo in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Esiste, altresì, il rischio connesso all'applicazione del *"bail-in"* – introdotto dalla Direttiva 2014/95/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015 – volto a prevenire e gestire le eventuali situazioni di crisi delle banche. La logica del *"bail-in"* stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca. Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito

tutte le risorse della categoria più rischiosa, si passa a quella successiva secondo questa gerarchia:

a. azionisti;
b. detentori di altri titoli di capitale;
c. altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate);
d. creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) ne' personali (es. fideiussione) tra i quali:
    - detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite;
    - detentori di *certificate*;
    - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato;
    - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo.
e. persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante (la cosiddetta *depositor preference*).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO				
SERVIZI DI PAGAMENTO				
Bonifici MyBank [1]			Gratuito	
Bonifici			**Addebito**	**Accredito**
	Bonifico SEPA	Euro (Ordinari e Istantanei)	0,50 € (Gratuito se disposto tramite canale Internet, nei limiti dei massimali previsti).	Gratuito
		Corone svedesi	0,50 € (Gratuito se disposto tramite canale CBI o Internet Banking)	Gratuito
		Tutte le altre divise	10,00 € + 0,10% minimo 2,50 € (spese SHA) massimo 500,00 €	0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 €
	Bonifico extra-SEPA	In qualunque divisa	10,00 € (spese SHA e BEN) + 0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 €; 25,00€ (spese OUR) + 0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 €	0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 € (spese SHA e BEN); Gratuito (spese OUR)
	Bonifico Urgente (escluso canale Internet Banking)		20,00 € + commissioni per bonifici SEPA; 20,00 € + commissioni e spese per bonifici extra SEPA	Gratuito per Bonifici SEPA e Bonifico Extra-SEPA (spese OUR); 0,10% minimo 2,50 € massimo 500,00 € Bonifico Extra SEPA (spese SHA e BEN)
	Spese per storni, rettifiche (per: beneficiario, causali, ordinanti, tipologia di bonifico – ad esempio da semplice a ristrutturazione, da ristrutturazione a risparmio energetico)		50,00 €	
	Ordine Permanente di bonifico		Gratuito	
	Spese per revoca operazione di pagamento		Gratuito	
Carta di debito [2]	Massimali utilizzo carta di debito internazionale Allianz Bank Card prelievi e POS		Giornaliero 3.500,00 €; mensile 6.000,00 €	
	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia		Gratuito	
	Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia e area UEM		Gratuito	
	Spese per singola operazione di pagamento beni o servizi tramite POS di esercenti appartenenti all'UEM		Gratuito	
	Prelievo di contante allo sportello automatico su ATM non appartenenti all'UEM		3,00 €	
	Spese per singola operazione di pagamento beni o servizi tramite POS di esercenti non appartenenti all'UEM		2,00 €	
Carta di credito	Spese per operazione di anticipo contante		Commissione massima del 4,80%, con un minimo di 0,52 Euro per Operazioni effettuate in area Euro (*) ed un minimo di 5,16 Euro per le Operazioni effettuate in area extra Euro.	
Altri pagamenti	Addebiti diretti		Gratuito	
	Spese per Cambio Valuta [3]		4,00 €	
	Spese per compravendita divisa [4]		Gratuito	

(*) Compresi i Paesi dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.) extra UE, nonché quelli dell'Unione Europea che non adottano l'Euro ma aderiscono al Regolamento (UE) n. 2021/1230 e successive modifiche relativo ai pagamenti transfrontalieri nell'Unione.

1 Il Bonifico MyBank è un nuovo tipo di bonifico via internet per pagare gli acquisti fatti on line presso gli esercenti che espongono in marchio MyBank. Scegliendo di pagare con il bonifico MyBank sul sito web di un esercente che propone questa modalità di pagamento, il Cliente verrà reindirizzato automaticamente dal sito internet dell'esercente alla pagina di accesso al servizio di Banca Diretta, e, dopo aver inserito le credenziali di accesso, potrà verificare i dati del pagamento e autorizzare il bonifico MyBank. **Una volta autorizzato il bonifico MyBank non potrà essere revocato** e verrà eseguito dalla Banca secondo quanto previsto dalle Norme di materia di Prestazione di Servizi di Pagamento. La Banca darà inoltre immediata conferma dell'autorizzazione del bonifico MyBank all'esercente. MyBank è la soluzione di pagamento paneuropea sviluppata e gestita da ABE CLEARING S.a.s., a cui hanno già aderito alcune delle principali banche italiane ed europee, fra cui la nostra. ABE CLEARING S.a.s. non assume alcuna responsabilità in relazione all'uso della soluzione MyBank da parte della Banca e dei suoi Clienti.

2 Per qualsiasi informazione o segnalazione relativa all'utilizzo della nuova Carta di Debito Allianz Bank Card può rivolgersi al Servizio Assistenza Clienti Nexi +39 02-345444 (dall'Italia), +39 02-34980020 (dall'estero).

3 Il tasso di cambio applicato si riferisce ai cambi di acquisto e di vendita quotati dalla Banca, definiti ed aggiornati in base alle condizioni di mercato rilevate al momento dell'esecuzione dell'operazione ("cambio durante"). Il cambio applicabile alle operazioni viene comunicato dal personale della Filiale previa richiesta della clientela e, in caso di disposizioni trasmesse tramite canale home banking, è visualizzabile nella schermata di conferma dell'operazione. Tale cambio può variare nel corso della medesima giornata in virtù dell'oscillazione fisiologica del mercato di riferimento in forma anche significativa.

4 Il tasso di cambio applicato si riferisce ai cambi di acquisto e di vendita cassa valuta quotati dalla Banca, definiti ed aggiornati in base alle condizioni di mercato rilevate al momento dell'esecuzione dell'operazione. Il cambio applicabile alle operazioni viene comunicato dal personale della Filiale previa richiesta della clientela. Tale cambio può variare nel corso della medesima giornata in virtù dell'oscillazione fisiologica del mercato di riferimento in forma anche significativa.

VOCI DI COSTO		
VALUTE		
Valuta su prelevamenti e pagamenti a mezzo assegni allo sportello		Data assegno
Valuta su prelevamenti in contanti allo sportello o effettuati su ATM con carta di debito internazionale Allianz Bank Card		Data operazione
Valuta su pagamenti POS effettuati con carta di debito internazionale Allianz Bank Card		Data operazione
Addebiti diretti e altri pagamenti (MAV, Ri.Ba., RAV, F23, F24)		Data esecuzione pagamento
Versamento Contanti	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	0 giorni lavorativi
	Sportelli Unicredit [5]	1 giorno lavorativo
Versamento assegni bancari	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	3 giorni lavorativi; 0 giorni lavorativi per gli assegni bancari tratti su Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.
	Sportelli Unicredit [5]	3 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	1 giorno lavorativo
	Sportelli Unicredit [5]	1 giorno lavorativo
Versamento Vaglia Banca d'Italia	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	1 giorno lavorativo
Vaglia e assegni postali	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	3 giorni lavorativi
Versamento assegni esteri salvo buon fine o al dopo incasso	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
Servizi di pagamento	**Addebito**	**Accredito**
Bonifici Ordinari e Urgenti	Data esecuzione bonifico	Medesimo giorno lavorativo dall'accredito su conto corrente della Banca senza negoziazione valuta; 2 giorni lavorativi dall'accredito su conto corrente della Banca in caso di negoziazione valuta
Bonifici Istantanei	Data esecuzione bonifico [6]	Data ricezione bonifico (medesimo giorno di esecuzione)
Compravendita divisa [7]	2 giorni lavorativi	2 giorni lavorativi

[5] L'importo versato dal cliente è trasmesso alla Banca tramite bonifico bancario. In considerazione della specificità del servizio prestato all'operazione è riconosciuto il trattamento indicato nella tabella di riferimento previsto dalla tipologia di versamento (contanti/assegni bancari/assegni circolari) posta in essere dal Cliente.
[6] Disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365 giorni l'anno (festivi compresi) se disposto tramite App o Internet Home Banking.
[7] Applicabile per i giroconti in divisa con conversione valutaria. Cambio applicato riferito alla data di esecuzione dell'operazione.

VOCI DI COSTO			
DEPOSITO TITOLI			
Spese di custodia e amministrazione	Diritti di custodia e amministrazione [8]	Nessun Titolo	0,00 €
		Esclusivamente Titoli di Stato italiani	20,00 €
		Altri titoli Italia/Estero (azioni, obbligazioni, ecc.)	40,00 €
		Pronti Contro Termine	0,00 €
Commissioni di negoziazione di strumenti finanziari	Titoli di stato e obbligazioni Italia		0,10% minimo 2,58 €
	Titoli di stato e obbligazioni Estere		0,10% minimo 2,58 €
	Azioni/ETF/ETC/Certificati Italia		0,40% minimo 2,58 €
	Azioni/ETF/ETC/Certificati Estero		0,50%, minimo 2,58 € con spese fisse 30,00 €
	Pronti Contro Termine		0,00 €
Commissioni di negoziazione e sottoscrizione BOT	Negoziazione BOT		0,10% minimo 2,58 €
	Sottoscrizione BOT sino a 80 giorni		0,03% minimo 6,00 €
	Sottoscrizione BOT da 81 a 140 giorni		0,05% minimo 6,00 €
	Sottoscrizione BOT da 141 a 270 giorni		0,10% minimo 6,00 €
	Sottoscrizione BOT oltre 271 giorni		0,15% minimo 6,00 €

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge nella misura tempo per tempo vigente ed ogni onere e/o tassa prevista dalle singole Borse di negoziazione e/o dalle singole piattaforme multilaterali di negoziazione (MTF).

VOCI DI COSTO	
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	
Spese per invio estratto conto titoli	Trimestrale gratuito; su richiesta mensile 1,50 €
Spese per conferma operazione (a richiesta)	2,00 €
Spese per copie documenti contrattuali, periodici o singole contabili	5,00 €
Spese postali (a richiesta)	Assicurata 6,00 € Corriere 21,00 € per spedizioni in Sicilia, Sardegna e Calabria; 10,00 € per spedizioni in altre località Corriere veloce 20,00 € per consegna entro le h 10 del giorno successivo; 15,00 € per consegna entro le h 12 del giorno successivo

[8] Tale spesa sarà addebitata all'inizio del semestre successivo a quello di riferimento in funzione dei titoli contenuti nel Deposito Titoli, anche solo se detenuti per una frazione di semestre. Se nel periodo di riferimento sono presenti o movimentati strumenti finanziari appartenenti a diverse categorie, è applicata la sola spesa relativa alla tipologia più onerosa.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

I servizi accessori declinati nel presente foglio informativo sono a tempo indeterminato.

Salvo quanto previsto per i servizi di pagamento, ad ognuna delle Parti è sempre riservato il diritto di recedere - senza penalità e senza spese di chiusura - da tutti o da singoli rapporti e/o servizi, in qualsiasi momento, con il preavviso di quindici giorni da inviarsi mediante 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 sono aperti i rapporti.

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, comunicata dalla Banca al Cliente, deve intendersi anche quale comunicazione di recesso dai servizi accessori con effetto dalla data di efficacia del recesso, della risoluzione o dell'estinzione del Conto Corrente.

Per i servizi accessori regolati in Conto Corrente (es. carta di credito, deposito titoli) i tempi massimi di chiusura sono pari a 60 giorni lavorativi. Il Cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi. Il Cliente è tenuto a restituire alla Banca le carte di pagamento o gli assegni in caso di recesso dal rapporto di Conto Corrente o dai singoli servizi.

Reclami

I reclami devono essere inviati ad Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., Piazza Tre Torri, 3, 20145 Milano - alla cortese attenzione dell'Unità Organizzativa Reclami - o in via telematica all'indirizzo "reclami@allianzbank.it", tramite l'utilizzo del *form* dedicato - disponibile sul sito della Banca - 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:

- 60 giorni nel caso di reclami afferenti ad operazioni e servizi bancari e ai servizi finanziari;
- non più di 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo per i servizi di pagamento; se, in situazioni eccezionali, la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giorni lavorativi.

Nel caso di reclami afferenti i servizi bancari e di pagamento, 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)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della Sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it., www.allianzbank.it, o chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

Nel caso di esperimento del procedimento di Mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente il Cliente e la Banca possono ricorrere anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario e Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it, www.allianzbank.it o chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Nel caso di reclami relativi alla prestazione di servizi finanziari, se il Cliente non è soddisfatto o se non ha avuto risposta nel termine di 60 giorni dalla ricezione del reclamo da parte della Banca, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

- **L'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)**, per controversie in merito all'osservanza da parte della Banca degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori. Maggiori informazioni riguardanti l'ACF sono disponibili nella pagina iniziale del sito www.allianzbank.it oppure sul sito www.consob.it.

Per ogni ulteriore informazione in merito può consultare il sito www.allianzbank.it.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Banca Beneficiaria	È la banca che, in base alle disposizioni ricevute dalla banca ordinante, assume l'incarico di riconoscere il bonifico al soggetto beneficiario.
Banca Ordinante	È la banca che, in base alle disposizioni ricevute e all'accertata precostituzione dei fondi liquidi, impartisce l'ordine di bonifico alla banca del beneficiario, eventualmente, per il tramite di un'altra banca.
Beneficiario	È il soggetto a cui deve essere riconosciuta la somma di denaro oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifici Urgenti	Bonifici accreditati al beneficiario nella stessa giornata operativa di addebito.
Bonifici Istantanei	Bonifici eseguiti immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario.
Bonifico - 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 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.
CBILL	"CBILL" è il marchio del Consorzio CBI registrato a livello nazionale ed internazionale che identifica il servizio "CBILL"; tale servizio consente agli utenti di Home Banking /Corporate Banking degli Intermediari aderenti la visualizzazione dei dati e il pagamento delle bollette emesse da aziende creditrici "Biller" (imprese, nonché Pubbliche Amministrazioni).
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Coordinate Bancarie	Le coordinate bancarie sono un codice di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario e per consentire l'esatto trasferimento di denaro mediante procedure elettroniche.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
IBAN	Il Codice IBAN (International Bank Account Number) è composto da una serie di caratteri alfanumerici che identificano univocamente un conto aperto presso una qualsiasi banca dell'area SEPA. La lunghezza del codice IBAN varia a seconda della nazione di appartenenza del conto, con un massimo di 34 caratteri. In Italia l'IBAN ha una lunghezza fissa di 27 caratteri.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Negoziazione Salvo Buon Fine	Gli assegni sono accreditati al cliente presentatore nella stessa giornata operativa della negoziazione; la somma è indisponibile per un periodo di 30 giorni, tempo in cui la banca trattaria completa le attività a proprio carico.
Negoziazione al Dopo Incasso	Gli assegni sono accreditati al cliente presentatore nella giornata operativa in cui le somme sono rese disponibili alla Banca da parte della banca trattaria dell'assegno.
Ordine Permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Ordinante	E' il soggetto che dispone l'operazione precostituendo i fondi sia per cassa sia mediante addebito in conto.
Ri.Ba	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
SEPA	(Single Euro Payment Area) è un'area nella quale i consumatori, le imprese e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale area, tutti i pagamenti in euro diventano "domestici" venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali. Per conoscere l'elenco dei paesi facenti parti della SEPA si rimanda al seguente link: http://www.sepaitalia.eu/welcome.asp?Page=2389&chardim=0&a=a&langid=1
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 operazione 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 della banca del beneficiario sul beneficiario secondo le condizioni contrattuali previste dalle parti.
Unione Europea (UE)	Per conoscere l'elenco dei paesi facenti parti dell'Unione Europea si rimanda al seguente link: https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it
Valuta	Data a decorrere dalla quale le somme versate iniziano a produrre interessi per il Correntista e quelle prelevate cessano di produrli.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
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 operazioni di pagamento, quali bonifici, addebiti diretti, pagamenti di bollettini, imposte, contributi e pagamenti tramite carte di debito (i "Servizi di pagamento"). Tali Servizi consentono al Cliente di effettuare incassi e pagamenti di varia natura connessi a rapporti con soggetti privati e istituzioni.

Nella prestazione dei Servizi di pagamento, la Banca può operare in qualità di prestatore di Servizi di pagamento:

- del pagatore, qualora il Cliente autorizzi un ordine di pagamento 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 precostituzione 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.

L'**addebito diretto** è un Servizio che consente al Cliente di eseguire, mediante addebito sul proprio conto corrente, pagamenti aventi carattere periodico in relazione agli ordini di incasso elettronici emessi da specifici creditori.

La Banca provvede alle **ulteriori operazioni di pagamento** (ad esempio relative a imposte e contributi, MAV e RiBa) richieste dal Cliente mediante presentazione dei bollettini o dei moduli necessari per la relativa esecuzione.

Il Cliente può, inoltre, accedere agli altri servizi di pagamento collegati all'utilizzo di **carte di debito**.

Il Servizio di prelievo tramite ATM consente al titolare della carta di prelevare denaro contante in Italia e all'estero presso gli appositi sportelli contrassegnati con il marchio del Circuito Internazionale.

Il Servizio di pagamento consente al Cliente di disporre pagamenti nei confronti degli esercizi e dei soggetti convenzionati a valere sul conto corrente del Cliente medesimo, mediante terminale POS presso gli esercizi e soggetti convenzionati con i Circuiti Internazionali, abilitati sia in Italia che all'estero, o tramite altre apparecchiature configurate a tali fini (ad esempio, per ricarica cellulari presso ATM). Inoltre, la Carta è altresì abilitata al pagamento in modalità "card not present" attraverso il canale internet, presso gli esercenti abilitati.

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, la verifica (laddove prevista dalla normativa vigente) dell'autorizzazione rilasciata direttamente dal Cliente al creditore o la presentazione diretta, da parte del Cliente, dei bollettini o dei moduli necessari per l'esecuzione dell'operazione di pagamento. In mancanza del consenso, l'operazione di pagamento si considera come "non autorizzata".

Ai fini della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine:

a) in caso di **bonifici** indica il soggetto beneficiario e il codice identificativo (IBAN) del conto corrente da accreditare e della banca del beneficiario;

b) in caso di **addebiti diretti** indica le coordinate dell'azienda creditrice e l'identificativo univoco del cliente assegnatogli dall'azienda creditrice (nei casi previsti dalla normativa vigente);

c) in caso di **altri pagamenti** (es. MAV, RiBa, RAV) indica i codici identificativi del soggetto beneficiario e/o dell'operazione di pagamento riportati sul bollettino.

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.

Verifica del beneficiario (Verification of Payee)

L'obiettivo principale del servizio di verifica del beneficiario è assicurarsi che gli importi siano riconosciuti alla persona o all'entità corretta. Immediatamente dopo che il Cliente ha inserito le informazioni sul beneficiario (sia l'IBAN che il nome del beneficiario) e prima che autorizzi il bonifico, la Banca chiede al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario di controllare se tali dati corrispondono: in caso di mancata corrispondenza, la Banca avvisa il Cliente, informandolo che i fondi potrebbero essere accreditati su un conto diversamente intestato rispetto a quello indicato dal cliente, così come nel caso vi sia una "quasi-corrispondenza".

In caso di persone giuridiche, la Banca offre la possibilità al Cliente di inserire, oltre all'IBAN, altri dati identificativi come un codice fiscale o un LEI. Anche in questo caso, se non corrispondono, il Cliente viene avvisato.

Se un conto è intestato a più beneficiari, il Cliente può fornire informazioni aggiuntive per identificare specificamente un beneficiario e la Banca conferma se il beneficiario indicato è tra quelli per cui il conto è gestito. Se non lo è, il Cliente viene informato dalla Banca.

La Banca è sollevata da responsabilità in caso di bonifico inviato ad un beneficiario diverso da quello atteso, purché siano rispettati i requisiti di verifica sopra indicati.

Nel caso in cui la Banca non rispetti le regole di verifica e questo causi un errore nel bonifico, essa rimborserà tempestivamente l'importo al Cliente e ripristinerà il conto nello stato in cui si trovava se l'operazione non avesse avuto luogo.

Ricezione di un ordine di pagamento

L'ordine di pagamento si considera ricevuto quando perviene alla Banca. Salvo il caso di bonifici istantanei disposti tramite canale on line, se il momento della ricezione non avviene in una giornata operativa per la Banca, l'ordine di pagamento è considerato ricevuto nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento si considerano ricevuti dalla Banca nella giornata operativa successiva se pervengono alla stessa oltre le ore 16 di una giornata operativa.

In caso di bonifici istantanei, il bonifico viene eseguito immediatamente, 24 ore al giorno, in qualsiasi giorno di calendario se disposto tramite i canali on-line.

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 è una giornata operativa per la Banca, l'ordine di pagamento è considerato ricevuto nella giornata operativa successiva, salvo il caso dei bonifici istantanei.

Revocabilità di un ordine di pagamento

Il consenso del Cliente all'esecuzione di un'operazione di pagamento può essere revocato, salvo il caso di bonifici istantanei, con le stesse modalità attraverso cui può essere 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.

Se l'operazione di pagamento è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il Cliente non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso all'esecuzione dell'operazione di pagamento.

Nel caso di addebito diretto e fatti salvi i diritti di rimborso, il Cliente può revocare l'ordine di pagamento non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi. La Banca dà tempestiva comunicazione della revoca al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, ove le modalità e i tempi di effettuazione della revoca lo consentano.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'operazione di pagamento, l'ordine può essere revocato solo con il consenso della Banca e, nei casi di cui ai precedenti due capoversi, anche del beneficiario. 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 nell'Unione 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.

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 (a condizione che non vi sia conversione valutaria).

I fondi relativi ai bonifici 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 (in caso di conversione valutaria) successivi alla data di valuta riconosciuta alla Banca se i dati comunicati risultano corretti e completi.

Nel caso di Bonifici Istantanei l'importo dell'operazione viene accreditato sul conto della banca del beneficiario entro 10 secondi dal momento della ricezione della conferma dell'Ordine da parte del Prestatore di Servizi di Pagamento dell'Ordinante.

Limiti di utilizzo della carta di debito Allianz Bank Card

La carta di debito **Allianz Bank Card** può essere utilizzata per operazioni di prelievo tramite ATM o di pagamento tramite POS entro i limiti di importo assegnati dalla Banca e indicati nella Sezione "Voci di Costo" relativa ai Servizi di Pagamento ed in ogni caso entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente. Il Cliente e la Banca, nel corso del rapporto, possono concordare la modifica dei limiti di importo previsti.

La Banca non fornisce garanzie di rimborso sui massimali eccedenti il limite previsto.

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 di cui al comma 1 verranno inviate al Cliente con pieno effetto all'ultimo indirizzo di corrispondenza comunicato dal Cliente medesimo 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 rapporti " 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.

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

Utilizzo della carta di debito internazionale Allianz Bank Card

L'uso congiunto della carta di debito internazionale Allianz Bank Card e del P.I.N. identifica e legittima il titolare della carta medesima a disporre del proprio rapporto con modalità elettroniche. Ai fini di sicurezza il titolare deve custodire con ogni cura la carta ed il P.I.N.; quest'ultimo, in particolare, deve restare segreto e non deve essere riportato sulla carta ne' conservato insieme ad essa. In caso di danneggiamento o deterioramento della carta, che ne inibisca o limiti l'utilizzo, il Cliente può chiedere la sostituzione della Carta alla Banca o a Nexi. In alternativa alla sostituzione, la Banca potrà emettere una nuova Carta.

In caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della carta, da sola ovvero unitamente al P.I.N., il Cliente deve:

- comunicare, senza indugio, tale circostanza, a Nexi, mediante telefonata al Servizio Clienti di Nexi;
- se richiesto da Nexi, dare inoltre conferma della suddetta comunicazione mediante lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 (due) giorni successivi;
- denunciare l'accaduto alle Autorità competenti, conservandone copia a disposizione di Nexi per un periodo di almeno 12 (dodici) mesi: entro tale periodo, Nexi avrà facoltà di richiedere copia della denuncia al Cliente che, in tal caso, dovrà trasmetterla entro 7 (sette) giorni dal ricevimento della richiesta.

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

Dopo la comunicazione di smarrimento o sottrazione, il titolare, salvo che abbia agito in modo fraudolento, non sopporta alcuna perdita derivante dall'eventuale utilizzo della carta. Prima della comunicazione, il titolare è, invece, responsabile fino all'importo di 50 Euro della perdita derivante dall'utilizzo indebito della carta a seguito del furto o dello smarrimento. Tale limite di importo non si applica se il titolare ha agito con dolo o colpa grave o non ha adottato le misure idonee a garantire la sicurezza del P.I.N..

La Banca e/o Nexi ha, in ogni caso, il diritto di bloccare l'utilizzo della carta al ricorrere di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi:

- la sicurezza della carta;
- il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato o contrario alla disciplina in materia antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- qualora esse vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del titolare o della perdita dei poteri di gestione del Conto da parte del titolare.

In caso di blocco della carta, la Banca e/o Nexi è tenuta ad informare prontamente il titolare dell'avvenuto blocco e delle ragioni che lo hanno determinato.

Tale comunicazione viene fornita, ove possibile, prima del blocco o, al più tardi entro il giorno successivo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o di regolamento. In ogni caso, al venir meno delle ragioni che hanno giustificato il blocco, la Banca e/o Nexi riattiva la carta, o, in alternativa, ne emette una nuova.

Il Cliente prende, infine, atto che la Banca, in virtù di specifico accordo, ha affidato a Nexi, per suo conto e sotto la sua responsabilità, l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzati a garantire la funzionalità della Carta e, nello specifico i disconoscimenti del

Cliente e le comunicazioni dello stesso riferite a operazioni non autorizzate o eseguite in modo inesatto.

Operazioni effettuate in modo inesatto

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione 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 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.

Rimborsabilità delle somme addebitate in caso di operazioni di pagamento disposte dal beneficiario o per il suo tramite

Se il Cliente è un consumatore (ai sensi del D. Lgs. n. 206/2005 s.m.i.), entro otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, può chiedere il rimborso da parte della Banca dell'importo trasferito. A tal fine, il Cliente deve, tuttavia, dimostrare mediante documenti o altri elementi utili che:

- al momento del rilascio, l'autorizzazione all'addebito non specificava l'importo dell'operazione di pagamento;
- l'importo dell'operazione supera quello che il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi alla luce del suo precedente modello di spesa, delle condizioni del contratto e delle circostanze del caso.

In tal caso la Banca rimborsa l'intero importo dell'operazione di pagamento eseguita ovvero fornisce una giustificazione del rifiuto, entro dieci giornate operative dalla ricezione della richiesta di rimborso. Resta fermo il diritto del Cliente di presentare reclamo.

In ogni caso, il Cliente non ha il diritto al rimborso delle somme addebitate se ricorrono entrambe le seguenti condizioni:

- il Cliente ha dato l'autorizzazione direttamente alla Banca;
- ove possibile, le informazioni sulla futura operazione di pagamento sono state fornite o messe a disposizione del Cliente da parte della Banca o del beneficiario almeno quattro settimane prima della sua esecuzione.

Operazioni di Pagamento non autorizzate

1. Il Cliente che viene a conoscenza di un'operazione di pagamento che non ha autorizzato deve segnalare senza indugio tale circostanza alla Banca mediante il "Modulo di segnalazione dei disconoscimenti" (di seguito "Modulo") presente al seguente link https://www.allianzbank.it/operativita/disconoscimenti.html. Il Modulo dovrà essere compilato, firmato e trasmesso alla Banca al seguente indirizzo e-mail disconoscimenti@allianzbank.it.
2. La comunicazione del disconoscimento deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data di addebito dell'operazione di pagamento, nel caso del pagatore, o di accredito, nel caso del beneficiario. Il termine di 13 mesi non opera se la Banca ha omesso di fornire al Cliente le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo quanto previsto dalle applicabili disposizioni in materia di trasparenza.

3. Fatto salvo quanto stabilito ai precedenti commi 1 e 2, nel caso in cui sia stata eseguita un'operazione di pagamento non autorizzata, la Banca rimborsa al pagatore l'importo dell'operazione entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui riceve il Modulo debitamente compilato e sottoscritto dal Cliente.
4. La Banca ha facoltà di non rimborsare il Cliente se, entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui ha ricevuto il Modulo, accerta che l'operazione è stata causata dall'inadempimento con dolo o colpa grave del Cliente degli obblighi contrattuali posti a suo carico.

   In caso di motivato sospetto di frode da parte del Cliente ai danni della Banca, quest'ultima può sospendere il rimborso di cui al comma 3 dandone comunicazione per iscritto alla Banca d'Italia.
5. Il rimborso di cui al comma 3 non preclude la possibilità per la Banca di dimostrare, anche in un momento successivo ma non oltre il termine massimo di 90 giorni di calendario dalla data di ricezione del Modulo, che l'operazione di pagamento era stata autorizzata. Su richiesta della Banca, il Cliente è tenuto a fornire, entro un tempo ragionevole comunicato dalla stessa Banca, documenti (quali, ad esempio, copia di sms o messaggi e-mail fraudolenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'operazione di pagamento disconosciuta. Se il Cliente immotivatamente non fornisce tali informazioni e/o documenti entro i tempi comunicati dalla Banca, tale comportamento non collaborativo potrà essere utilizzato dalla Banca nello svolgere le proprie valutazioni; qualora ritenga che l'operazione è stata autorizzata dal Cliente, avrà il diritto di ottenere dallo stesso la restituzione dell'importo rimborsato ai sensi del comma 3, riaddebitando direttamente il conto e dandone comunicazione motivata al Cliente.
6. Resta fermo che in caso di rigetto della richiesta di disconoscimento da parte della Banca, il Cliente può rivolgersi all'ABF. Inoltre, in caso di violazione delle regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Cliente può presentare un esposto alla Banca d'Italia.

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, 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.

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.