

## FOGLIO INFORMATIVO

■ **CONTO CORRENTE VALUTARIO****INFORMAZIONI SULLA BANCA/INTERMEDIARIO**

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](http://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](mailto: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). 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 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 *certificates*;
  - 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

- 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 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](http://www.bancaditalia.it) e sul sito di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. (di seguito anche la Banca) [www.allianz-bank.it](http://www.allianz-bank.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e 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"** e consultare il foglio informativo dei servizi accessori al conto messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. **Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o nel Riepilogo delle spese.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE			
Spese per l'apertura del conto		0 €	
SPESE FISSE			
Tenuta del Conto	Canone annuo per la tenuta del conto <sup>1</sup>	Non previsto	
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previsto	
Gestione Liquidità	Spese per conteggio interessi e competenze	USD	5 € (controvalore)
		YEN	5 € (controvalore)
		GBP	5 € (controvalore)
		CHF	5 € (controvalore)
Servizi di pagamento	Emissione assegni circolari in USD	10,00 € + 0,10% con un minimo 2,50 €	
	Negoziante assegni esteri gestiti Salvo Buon Fine (per importi fino a 12.500 € o controvalore) <sup>2</sup>	5,16 € (spese postali) + 0,10% minimo 2,50 €	
	Negoziante assegni esteri gestiti al Dopo Incasso (per importi superiori a 12.500€ o controvalore)	50 € + 25 € (spese corriere) + 0,10% minimo 2,50 € + eventuali spese addebitateci dalle banche trattarie	
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Gratuito	
SPESE VARIABILI			
Gestione liquidità	Estratto conto	Gratuito annuale/trimestrale/mensile	
	Invio estratto conto corrente capitale		

<sup>1</sup> Al costo del canone si aggiunge l'imposta di bollo obbligatoria per legge nella misura tempo per tempo vigente.

<sup>2</sup> 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	USD	Media mensile overnight SOFR -2% con Floor a 0%
		YEN	Media mensile overnight TONA -2% con Floor a 0%
		GBP	Media mensile overnight SONIA -2% con Floor a 0%
		CHF	Media mensile overnight SARON -2% con Floor a 0%

**FIDI E SCONFINAMENTI**

Fidi	Non Previsto		
Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Non previsto	
	Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non previsto	
	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	USD	Media mensile overnight SOFR + 300 bps
		YEN	Media mensile overnight TONA + 300 bps
		GBP	Media mensile overnight SONIA + 300 bps
CHF		Media mensile overnight SARON + 300 bps	
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Non prevista		

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**CAPITALIZZAZIONE**

Periodicità	Annuale
-------------	---------

**DISPONIBILITA' SOMME VERSATE**

Versamento assegni bancari in Euro	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.
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 ricezione fondi dalla banca estera + 2 giorni lavorativi
Bonifici senza negoziazione del cambio	Medesimo giorno lavorativo di accredito sul conto della Banca	
Bonifici con negoziazione del cambio	2 giorni lavorativi dall'accredito sul conto della Banca	
Compravendita divisa <sup>3</sup>	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](http://www.allianzbank.it)).

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**
**OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'**

Remunerazione delle giacenze	USD	Media mensile overnight SOFR -2% con Floor a 0%
	YEN	Media mensile overnight TONA -2% con Floor a 0%
	GBP	Media mensile overnight SONIA -2% con Floor a 0%
	CHF	Media mensile overnight SARON -2% con Floor a 0%

<sup>3</sup> 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.

### 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", 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.

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:

- La Banca deve rispondere entro 60 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o se non ha avuto risposta nei termini anzidetti dalla ricezione del reclamo da parte della Banca può rivolgersi a:
- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della Sua competenza si possono consultare i siti [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), [www.allianzbank.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it), [www.allianzbank.it](http://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](http://www.allianzbank.it).

**GLOSSARIO**

Canone annuo	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del Cliente.
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 a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
SOFR (Secured Overnight Financing Rate)	Media dei tassi giornalieri del mercato interbancario Overnight in USD Il SOFR utilizzato per il calcolo degli interessi creditori e debitori viene rilevato ogni giorno lavorativo del mese di riferimento e la media risultante applicata sul mese stesso. Il valore del tasso è reperito da "Reuters". Il calcolo degli interessi avviene con riferimento all'anno civile.
SONIA (Sterling Overnight Index Average)	Media dei tassi giornalieri del mercato interbancario Overnight in GBP Il SONIA utilizzato per il calcolo degli interessi creditori e debitori viene rilevato ogni giorno lavorativo del mese di riferimento e la media risultante applicata sul mese stesso. Il valore del tasso è reperito da "Reuters". Il calcolo degli interessi avviene con riferimento all'anno civile.
SARON (Swiss Average Rate Overnight)	Media dei tassi giornalieri del mercato interbancario Overnight in CHF Il SARON utilizzato per il calcolo degli interessi creditori e debitori viene rilevato ogni giorno lavorativo del mese di riferimento e la media risultante applicata sul mese stesso. Il valore del tasso è reperito da "Reuters". Il calcolo degli interessi avviene con riferimento all'anno civile.
TONA (Tokio OverNight Average Rate)	Media dei tassi giornalieri del mercato interbancario Overnight in JPY Il TONA utilizzato per il calcolo degli interessi creditori e debitori viene rilevato ogni giorno lavorativo del mese di riferimento e la media risultante applicata sul mese stesso. Il valore del tasso è reperito da "Reuters". 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.
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.
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	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.

## 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	<i>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)</i> 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	<i>100.000 euro per depositante e per banca.</i> <i>In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali <sup>1</sup>.</i>
Se possiede più depositi presso la stessa banca	<i>Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro.</i> <i>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.</i>
Se possiede un conto cointestato con un'altra persona / altre persone	<i>Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente</i>
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	<i>7 gg lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.</i> <i>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 <sup>2</sup>.</i>
Valuta del rimborso	<i>Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito</i>
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti	<i>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i> <i>Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma</i> <a href="http://www.fitd.it">www.fitd.it</a> <a href="mailto:infofitd@fitd.it">infofitd@fitd.it</a>
Per maggiori informazioni	<a href="http://www.fitd.it">www.fitd.it</a>
Conferma di ricezione del depositante	

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

<sup>2</sup> 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 VALUTARIO

#### 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](http://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](mailto: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 Valutario 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 Servizi di Pagamento.

#### 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](http://www.bancaditalia.it) e sul sito di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it).

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 *certificates*;
  - 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**

			<b>Addebito</b>	<b>Accredito</b>
Bonifici	Bonifico SEPA	Euro o corone svedesi	Non applicabile	Non applicabile
		Tutte le altre divise	Non applicabile	Non applicabile
	Bonifico Extra-SEPA	In qualunque divisa	10,00 € (spese SHA e BEN) + 0,10% con un minimo 2,50 €; 25,00 € (spese OUR) + 0,10% con un minimo 2,50 €	0,10% minimo 2,50 € (spese SHA e BEN); Gratuito (spese OUR)
	Bonifico Urgente (escluso canale Internet)		20,00 € + commissioni e spese per altri bonifici	Non applicabile
	Spese per storni, rettifiche (per beneficiario, causali)		50,00 €	
Altri pagamenti	Spese per compravendita divisa		Gratuito	

**VOCI DI COSTO**
**VALUTE**

Versamento assegni bancari in Euro	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	3 giorni lavorativi; 1 giorno lavorativo per gli assegni bancari tratti su Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	
Versamento assegni circolari in Euro	Sportelli Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.	1 giorno 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	
Servizi di pagamento		<b>Addebito</b>	<b>Accredito</b>
Bonifici		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
Compravendita divisa <sup>1</sup>		2 giorni lavorativi	2 giorni lavorativi

<sup>1</sup> Applicabile per i giroconti in divisa con conversione valutaria. Cambio applicato riferito alla data di esecuzione dell'operazione.

**VOCI DI COSTO**
**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

Spese per conferma operazione (a richiesta), lista movimenti (a richiesta) e certificazioni varie	USD	2,00 € controvalore
	YEN	
	GBP	
	CHF	
Spese per copie documenti contrattuali, periodici o singole contabili	USD	5,00 € controvalore
	YEN	
	GBP	
	CHF	
Spese postali (a richiesta)	USD	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
	YEN	
	GBP	
	CHF	
Spese per variazione condizioni	USD	5,00 € controvalore
	YEN	
	GBP	
	CHF	

## 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 *Valutario*, 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 *Valutario*.

### 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", 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 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.

Se il Cliente non è soddisfatto o se non ha avuto risposta nei termini anzidetti dalla ricezione del reclamo da parte della Banca può rivolgersi **all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della Sua competenza si possono consultare i siti [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), [www.allianzbank.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it), [www.allianzbank.it](http://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](http://www.allianzbank.it).

**GLOSSARIO**

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 preconstituzione 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.
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.
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.
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.
Ordinante	E' il soggetto che dispone l'operazione preconstituendo i fondi sia per cassa sia mediante addebito in conto.
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: <a href="http://www.sepaitalia.eu/welcome.asp?Page=2389&amp;chardim=0&amp;a=a&amp;langid=1">http://www.sepaitalia.eu/welcome.asp?Page=2389&amp;chardim=0&amp;a=a&amp;langid=1</a>
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.
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.
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.
Unione Europea (UE)	Per conoscere l'elenco dei paesi facenti parti dell'Unione Europea si rimanda al seguente link: <a href="https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it">https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it</a>

## 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) 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 16 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 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.

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 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 e, nel caso in cui l'operazione di pagamento è disposta su supporto cartaceo, 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 (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.

### 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 CORRETTIVE

### 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.

#### **Responsabilità della Banca per le operazioni non autorizzate**

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata deve, senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data di addebito o di accredito dell'operazione di pagamento:

- comunicarlo alla Banca, telefonando al Servizio Assistenza Clienti al numero +39.02.55.50.61.32 o inviando una mail all'indirizzo [Disconoscimenti@allianzbank.it](mailto:Disconoscimenti@allianzbank.it), richiedendo il rimborso dell'operazione e comunicando almeno le informazioni indispensabili per la corretta identificazione dell'operazione stessa;
- denunciare l'accaduto all'Autorità Giudiziaria o alla Polizia.

Successivamente, e, comunque, entro due giorni lavorativi bancari dalla predetta comunicazione, il Cliente dovrà confermare l'avvenuta richiesta di rimborso dell'operazione non autorizzata mediante e-mail da inviarsi all'apposito indirizzo "[Disconoscimenti@allianzbank.it](mailto:Disconoscimenti@allianzbank.it)" messo a disposizione dalla Banca, fornendo altresì copia della denuncia presentata all'Autorità Giudiziaria o di Polizia.

La Banca rimborsa al Cliente l'importo dell'operazione non autorizzata al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva all'acquisizione di tutte le informazioni e della documentazione sopra indicata. Ove per l'esecuzione dell'operazione sia stato addebitato un conto di pagamento, la Banca riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

In caso di motivato sospetto di frode la Banca può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione al Cliente.

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

### **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 penali 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.

## Documento Informativo sulle spese

### Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. Conto Corrente Valutario



- Questo documento fornisce informazioni sulle spese per l'uso dei servizi collegati al conto di pagamento, facilitando il raffronto di queste spese con quelle di altri conti.
- Possono essere applicate spese anche per l'uso di servizi collegati al conto che non sono qui elencati. Informazioni complete sono disponibili nel Foglio Informativo del conto corrente e nel Foglio Informativo dei servizi accessori.
- Il glossario dei termini usati in questo documento è disponibile gratuitamente.

Servizio	Spesa	
<b>Servizi generali del conto</b>		
Conto Corrente Valutario		
Spese per conteggio interessi e competenze	Non previsto	
Invio estratto conto corrente capitale	Annuale/ trimestrale/ mensile	Gratuito
Canone annuo per la tenuta del conto ( <i>al costo del canone si aggiunge l'imposta di bollo obbligatoria Per legge nella misura tempo per tempo vigente</i> )	USD	5 € (controvalore)
	YEN	
	GBP	
	CHF	
<b>Pagamenti (carte escluse)</b>		
Spese per storni, rettifiche (per beneficiario, causali, ordinanti)	50,00 €	
<b>BONIFICO IN ADDEBITO</b>		
Bonifico SEPA Euro o corone svedesi Bonifico SEPA Euro o corone svedesi (internet nei limiti previsti).	Non applicabile	
Bonifico SEPA Tutte le altre divise (compreso internet nei limiti previsti)	Non applicabile	
Bonifici extra-SEPA in qualunque divisa (compreso internet nei limiti previsti)	10,00 € (spese SHA e BEN) + 0,10% con un minimo 2,50 €; 25,00 € (spese OUR) + 0,10% con un minimo 2,50 €	
Bonifici urgenti (escluso canale Internet)	20,00 € + commissioni e spese per altri bonifici	
<b>BONIFICO IN ACCREDITO</b>		
Bonifico SEPA Euro o corone svedesi	Non applicabile	
Bonifico SEPA Tutte le altre divise	Non applicabile	
Bonifici extra SEPA in qualunque divisa	0,10% minimo 2,50 € (spese SHA e BEN); Gratuito (spese OUR)	

<b>Scoperti e Servizi collegati</b>		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Non previsto	
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non previsto	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido	USD	Media mensile overnight SOFR + 300 bps
	YEN	Media mensile overnight TONA + 300 bps
	GBP	Media mensile overnight SONIA + 300 bps
	CHF	Media mensile overnight SARON + 300 bps
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Gratuito	
<b>Altri servizi</b>		
Spese per cambio valuta	4,00 €	
Spese per conferma operazione (a richiesta), lista movimenti (a richiesta) e certificazioni varie	USD	2,00 € (controvalore)
	YEN	
	GBP	
	CHF	
Spese per produzione copie documenti contrattuali, periodici o singole contabili	USD	5,00 € (controvalore)
	YEN	
	GBP	
	CHF	
Spese per variazioni condizioni	USD	5,00 € (controvalore)
	YEN	
	GBP	
	CHF	

## Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

<b>PROFILO</b>	<b>SPORTELLO</b> Importo in euro	<b>ONLINE</b> Importo in euro
Giovani (numero operazioni 164)	210,00 €	Non previsto
Famiglie con operatività bassa (numero operazioni 201)	175,00 €	Non previsto
Famiglie con operatività media (numero operazioni 228)	280,00 €	Non previsto
Famiglie con operatività elevata (numero operazioni 253)	385,00 €	Non previsto
Pensionati con operatività bassa (numero operazioni 124)	175,00 €	Non previsto
Pensionati con operatività media (numero operazioni 189)	245,00 €	Non previsto

<b>IMPOSTA DI BOLLO</b>	Al costo del canone si aggiunge l'imposta di bollo obbligatoria per legge nella misura tempo per tempo vigente
-------------------------	--

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti privi di fido.

Per saperne di più:

[https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/trasparenza\\_operazioni/disp-rec-dir-2014-92/Allegato5A.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/trasparenza_operazioni/disp-rec-dir-2014-92/Allegato5A.pdf)