

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

#### Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni utilizzati in maiuscolo nel presente regolamento contrattuale, ove non altrimenti definiti all'interno del medesimo, avranno il significato di seguito indicato:

- **"ATM" (Automated Teller Machine):** sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Titolare di ottenere anticipi di denaro contante, nonché di avere, eventualmente, informazioni sul proprio stato contabile.
- **"Autenticazione Forte del Cliente":** un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
- **"Azienda":** la società, associazione, impresa individuale, ovvero altro ente o persona giuridica che, a prescindere dalla forma giuridica rivestita, svolge attività economica e che richiede una Carta in versione aziendale a nome del titolare dell'Azienda medesima o di suoi Dipendenti, ai sensi dell'art. 3.
- **"Banca":** la banca che riceve la richiesta di emissione della Carta oggetto del Contratto.
- **"Beneficiario":** il soggetto previsto come destinatario finale dei fondi oggetto di un'Operazione di pagamento.
- **"Carta/e":** la/e carta/e di credito emessa/e da Nexi Payments SpA e regolamentata/e dal Contratto.
- **"Carta/e Supplementare/i":** la/e Carta/e Aggiuntiva/e e la/e Carta/e Ulteriore Dipendente che può/possono essere richieste ai sensi dell'art. 36.
- **"Carta/e a Saldo":** la/e Carta/e per la/e quale/i il rimborso delle spese effettuate deve avvenire in un'unica soluzione e senza applicazione di tassi di interesse, secondo quanto specificato all'art. 20.
- **"Carta/e Revolving":** la/e Carta/e che permette/ono di rimborsare le spese effettuate in rate mensili, secondo quanto specificato all'art. 20, e a cui è associata una linea di credito di tipo rotativo.
- **"Circuito/i Internazionale/i":** il/i circuito/i internazionale/i il cui marchio è indicato sulla Carta.
- **"Contratto":** l'accordo tra il Professionista e l'Emittente e/o tra l'Azienda, il Dipendente e l'Emittente per l'emissione della Carta, che si compone dei documenti indicati all'art. 2.
- **"Dipendente/i":** il/i soggetto/i, persona fisica, a cui viene rilasciata la Carta in versione aziendale ai sensi dell'art. 3, su richiesta dell'Azienda e per scopi professionali e/o per usi aziendali, ossia - indistintamente - il titolare dell'Azienda e/o i soggetti legati all'Azienda da un rapporto di lavoro continuativo.
- **"Documento di Sintesi":** il documento che riporta, in maniera personalizzata, le condizioni in vigore relative alla Carta, incluse quelle economiche, e più precisamente il documento denominato per esteso "Documento di sintesi Carte di credito Nexi".
- **"Emittente":** Nexi Payments SpA (Nexi), con sede in Corso Sempione n. 55 - 20149 Milano, soggetta ai controlli della Banca d'Italia.
- **"Esercente/i":** il/i punto/i vendita e il/i fornitore/i, anche virtuale/i, aderente/i al/i Circuito/i Internazionale/i, presso il/i quale/i è possibile acquistare beni e/o servizi utilizzando la Carta, ed individuabile/i dal marchio che contraddistingue/ono il/i Circuito/i Internazionale/i.
- **"Estratto Conto":** il rendiconto periodico inviato dall'Emittente al Professionista e/o Azienda di cui all'art. 22.
- **"Giornata operativa":** il giorno in cui il prestatore di servizi di pagamento del pagatore coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
- **"Limite di Utilizzo":** il limite massimo di spesa mensile associato alla Carta, come determinato ai sensi dell'art. 5.
- **"Limite di Utilizzo Residuo":** la disponibilità di spesa mensile residua, come determinata ai sensi dell'art. 5.
- **"Operazione di pagamento":** l'attività posta in essere dal Titolare o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi tramite utilizzo della Carta, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra il Titolare e il Beneficiario.
- **"Ordine di pagamento":** qualsiasi istruzione data dal Titolare o da un Beneficiario all'Emittente con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di pagamento.
- **"Parti":** congiuntamente, l'Emittente e il Professionista e/o l'Emittente, l'Azienda e il Dipendente.
- **"PIN" (Personal Identification Number):** codice da digitare, se richiesto dal POS o dall'ATM, per completare un'Operazione di pagamento e/o di anticipo di denaro contante.
- **"POS" (Point of Sale):** terminale collocato presso gli Esercenti, per l'accettazione dei pagamenti di beni e servizi effettuati con la Carta.
- **"Portale Emittente":** l'area riservata del Sito Internet dell'Emittente, dedicata a servizi informativi e dispositivi sulla Carta, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità di cui all'art. 17, e denominata "Area Personale" o "Portale Aziende", a seconda del tipo di servizio, del tipo di prodotto utilizzato e del soggetto che accede al Portale Emittente.
- **"Prestatore/i di servizi di pagamento":** il/i soggetto/i rientrante/i nella definizione di cui all'art. 4, n. 9) della Direttiva 2007/64/CE e successive modificazioni.
- **"Professionista":** il soggetto, persona fisica, titolare di partita IVA, a cui viene rilasciata la Carta in versione individuale ai sensi dell'art. 3, per scopi attinenti alla propria attività professionale.
- **"Regolamento Titolari":** il presente regolamento contrattuale.
- **"Servizio Clienti":** il servizio di assistenza dell'Emittente (i cui riferimenti sono riportati sui Fogli Informativi delle Carte), messo a disposizione dei clienti, che consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Titolare e/o all'Azienda.
- **"Sito Internet dell'Emittente":** il sito [www.nexi.it](http://www.nexi.it).
- **"Supporto Durevole":** qualsiasi strumento che permette al Professionista e/o all'Azienda di memorizzare informazioni a lui/lei personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni (ad esempio, file.pdf).
- **"TAN Mensile":** il TAN annuale, calcolato sulla base dell'anno civile, previsto dal Documento di Sintesi, diviso il numero dei giorni dell'anno di riferimento, e moltiplicato per il numero di giorni del mese di riferimento.
- **"Testo Unico Bancario":** il D. lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni;
- **"Titolare/i":** indistintamente il Professionista e/o il Dipendente.
- **"Titolare/i della/e Carta/e Supplementare/i":** il/i soggetto/i, persona fisica, a cui viene rilasciata la Carta Supplementare ai sensi dell'art. 36.

#### Art. 2 - Oggetto del Contratto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione da parte dell'Emittente di una Carta del tipo prescelto dal Professionista e/o dall'Azienda, nonché l'erogazione di servizi ad essa collegati.

Il Contratto si compone del presente Regolamento Titolari che contiene le condizioni generali di contratto, e dei seguenti documenti allegati, che ne costituiscono parte integrante e sostanziale:

- il Documento di Sintesi, che costituisce il frontespizio del Contratto;
- il documento denominato "Modulo di Richiesta" della Carta, comprensivo dei dati anagrafici e degli altri dati del Professionista e/o dell'Azienda e del Dipendente, nonché di eventuali Titolari delle Carte Supplementari;
- il documento denominato "Informativa in materia di trattamento dei dati personali carte di credito Nexi";
- il documento denominato "Sicurezza dei pagamenti via internet", disponibile anche sul Sito Internet dell'Emittente.

Le disposizioni di cui al presente Contratto si applicano alle Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante secondo le modalità indicate nel D.Lgs. 11/2010 e nelle disposizioni normative, tempo per tempo vigenti, applicabili ai servizi di pagamento.

#### Art. 3 - Emissione della Carta e conclusione del Contratto

La Banca che riceve la richiesta di emissione della Carta effettua autonomamente la relativa istruttoria, secondo i criteri dalla stessa adottati per il rilascio di carte di credito, restando nella sua piena discrezionalità il relativo inoltro all'Emittente.

I dati contenuti nel Modulo di Richiesta, debitamente compilato in ogni sua parte, firmato dal Professionista e/o dall'Azienda e dal Dipendente e convalidato dalla Banca, vengono inviati all'Emittente. La Carta può essere rilasciata dall'Emittente, a proprio insindacabile giudizio, unicamente a persona fisica maggiorenne non interdetta, che non riveste la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D. Lgs. n. 206/2005, ed in particolare ai soggetti come di seguito indicati:

- a) in versione individuale: la Carta è rilasciata ad un Professionista, su richiesta di quest'ultimo;

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

b) in versione aziendale: la Carta è rilasciata ad un Dipendente, su richiesta di un'Azienda.

La richiesta di emissione, contenuta nel Modulo di Richiesta, costituisce la proposta contrattuale del Professionista e/o dell'Azienda.

La richiesta si considera accettata dall'Emittente e il Contratto si considera pertanto perfezionato, nel momento della ricezione da parte del Professionista e/o dell'Azienda del plico contenente la Carta, insieme con la lettera di accettazione dell'Emittente. La Carta è di proprietà esclusiva dell'Emittente, al quale deve essere immediatamente restituita (tagliandola verticalmente in due parti), a fronte di richiesta motivata dello stesso e/o in caso di cessazione del Contratto.

#### Art. 4 - Durata del Contratto e validità della Carta

Il Contratto ha durata indeterminata.

Tutte le Carte sono valide fino al termine di scadenza indicato su di esse e scadono l'ultimo giorno del mese indicato sulle stesse. Il periodo di validità delle Carte è previsto a solo scopo di sicurezza e per permettere la loro sostituzione periodica, e non incide sulla durata indeterminata del Contratto. Di regola le Carte sono rilasciate per un periodo di 36 (trentasei) mesi e vengono rinnovate automaticamente, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvi i casi di risoluzione o recesso dal Contratto.

L'Emittente, d'intesa con la Banca, potrà prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo delle Carte.

In sede di emissione della Carta, così come per ogni annualità relativa al suo periodo di validità e per ogni suo rinnovo, l'Emittente provvede all'addebito, in Estratto Conto, di una quota annuale, nella misura prevista dalle condizioni economiche di tempo in tempo vigenti, e riportate nel Documento di Sintesi.

#### Art. 5 - Limiti di utilizzo

L'ammontare del Limite di Utilizzo della Carta è stabilito dalla Banca, nell'ambito dell'istruttoria di cui all'art. 3, entro i limiti preventivamente indicati dall'Emittente, ed è riportato nel Contratto.

Per le Carte Revolving, il Limite di Utilizzo coincide con il limite di utilizzo della linea di credito di tipo rotativo associata alle Carte stesse.

Il Professionista e/o l'Azienda potranno concordare per iscritto con l'Emittente, tramite la Banca, eventuali variazioni del Limite di Utilizzo. L'inoltro della richiesta all'Emittente rientra nella piena discrezionalità della Banca. L'Emittente può valutare e accettare tale richiesta a proprio insindacabile giudizio.

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 21 e 33, su richiesta della Banca, l'Emittente ha comunque la facoltà di variare il Limite di Utilizzo per giustificato motivo, in qualsiasi momento, comunicandolo al Professionista e/o all'Azienda ai sensi dell'art. 42 e se vi sono i presupposti indicati al successivo art. 37.

Nel corso di ogni mese, il Limite di Utilizzo Residuo della Carta è determinato dalla differenza fra:

- a) il Limite di Utilizzo; e
- b) gli Ordini di pagamento e le operazioni di anticipo di denaro contante già eseguiti, le movimentazioni e le somme a qualsiasi titolo già contabilizzate e, per le Carte Revolving, il debito residuo.

Il Limite di Utilizzo Residuo si ripristina mensilmente fino all'importo del Limite di Utilizzo, decurtato delle eventuali Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante non ancora inserite nell'Estratto Conto del mese precedente.

Per le Carte Revolving, la linea di credito concessa al Professionista e/o all'Azienda è di tipo rotativo, e il Titolare potrà immediatamente riutilizzare il credito di cui sia stato effettuato il rimborso mediante i versamenti mensili di cui ai successivi artt. 19 e 20.

Il Professionista e/o l'Azienda prendono atto che, per le operazioni di anticipo di denaro contante, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli sportelli automatici abilitati (ATM) aderenti al Circuito Internazionale possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo, applicabili per ciascuna operazione, e/o giornalieri, e/o mensili o altro.

Per motivi di sicurezza, al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato della Carta, l'Emittente può altresì stabilire limiti massimi di spesa per i singoli utilizzi effettuati dal Titolare presso gli Esercenti e/o limiti di utilizzo specifici in relazione alle caratteristiche della tipologia di Carta prescelta, che in tal caso saranno indicati nel Documento di Sintesi. In ogni caso, per ulteriori informazioni in merito ai limiti massimi dei singoli utilizzi, il Titolare e/o l'Azienda possono contattare in qualsiasi momento il Servizio Clienti.

#### Art. 6 - Uso della Carta

La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente e non può in nessun caso e per nessun motivo essere ceduta o data in uso a terzi, anche se colleghi dipendenti e/o legati all'Azienda da un rapporto di lavoro continuativo.

Il Titolare è tenuto ad utilizzare la Carta esclusivamente per l'acquisto di beni e/o servizi, ovvero per operazioni di anticipo di denaro contante, inerenti l'attività professionale e/o per usi aziendali.

La Carta, entro il Limite di Utilizzo Residuo, consente al Titolare di:

- a) acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti senza contestuale pagamento in contanti;

L'acquisto potrà avvenire con una delle seguenti modalità: (i) con la firma della memoria di spesa o di documento equivalente (ad esempio scontrini emessi da terminali elettronici - POS, installati presso l'Esercente); (ii) digitando, ove previsto, il codice personale segreto o PIN; (iii) in modalità contactless, senza firma della memoria di spesa (o di documento equivalente) né digitazione del PIN. L'uso della Carta su internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici potrà prevedere modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente (ad esempio, per il pagamento dei pedaggi autostradali, mediante semplice inserimento della Carta nel terminale).

Per l'uso della Carta su internet potrà essere richiesta l'Autenticazione Forte del Cliente e/o l'iscrizione del Titolare a uno dei protocolli di sicurezza dei Circuiti Internazionali proposti dall'Emittente, che garantiscono la sicurezza dei pagamenti e la tutela da utilizzi illeciti del numero di Carta. In tal caso, la mancata adesione a tali protocolli di sicurezza potrebbe non consentire al Titolare di effettuare la transazione. L'Emittente potrà attivare di iniziativa il protocollo di sicurezza "3D Secure" ai Titolari che avranno aderito ai servizi di messaggistica via SMS.

Per un uso consapevole ed in sicurezza della Carta su internet, si rinvia al documento "Sicurezza dei pagamenti via internet" allegato al Contratto e disponibile su sito internet dell'emittente nella sezione Trasparenza.

Il Titolare può richiedere all'Emittente di inibire l'operatività della Carta su internet, ovvero di fissare un limite di spesa mensile per le operazioni di pagamento su internet; per le modalità di funzionamento del limite si rinvia alle regole operative comunicate al momento dell'attivazione del servizio.

- b) ottenere anticipi di denaro contante da parte di banche aderenti al Circuito Internazionale in Italia e all'estero, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale. In tal caso il prelievo di denaro contante dovrà avvenire digitando il PIN.

#### Art. 7 - Uso della Carta per addebiti ricorrenti

Il Titolare può utilizzare la Carta per il pagamento di spese ricorrenti, ad intervalli regolari, presso Esercenti (o altri Beneficiari) con i quali il Professionista e/o l'Azienda abbia/ano stipulato appositi contratti per l'erogazione continuativa di beni e/o servizi (domiciliazione di utenze, abbonamenti, ecc.) ed ai quali il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) abbia/ano rilasciato autorizzazione all'addebito di tali spese sulla Carta.

La revoca di detta autorizzazione dovrà essere effettuata dal Professionista e/o dall'Azienda (anche tramite il Dipendente) direttamente nei confronti dell'Esercente/Beneficiario, nei modi e nelle forme previste dalla legge e/o dal contratto concluso con l'Esercente/Beneficiario. L'Emittente resterà estraneo ad ogni contestazione in merito all'efficacia della revoca stessa. Il Professionista e/o l'Azienda prendono atto che la revoca diverrà effettiva compatibilmente con i tempi tecnici necessari, dipendenti dai sistemi degli Esercenti/Beneficiari.

In tutti i casi di cessazione del Contratto e/o di blocco e di invalidazione della Carta ai sensi del Contratto, il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) dovranno provvedere, a propria cura e spese, a revocare l'autorizzazione nei confronti dell'Esercente/Beneficiario con la massima sollecitudine e, ove possibile, prima che il rapporto contrattuale venga concluso e/o che la Carta divenga inutilizzabile.

In tutti i casi di sostituzione della Carta ai sensi del Contratto, il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) dovranno comunicare all'Esercente/Beneficiario, senza indugio e a propria cura e spese, i dati della nuova Carta emessa in sostituzione di quella precedente.

#### Art. 8 - Consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

Nel caso di utilizzo della Carta per effettuare acquisti presso gli Esercenti, il Professionista e/o l'Azienda prestano il consenso all'Operazione di pagamento con le seguenti modalità:

- a) con la firma da parte del Titolare della memoria di spesa o di documento equivalente (ad esempio, scontrini emessi da terminali elettronici - POS, installati presso l'Esercente);
- b) mediante digitazione, ove previsto, del codice personale segreto o PIN da parte del Titolare;
- c) se l'acquisto avviene attraverso canali remoti, mediante inserimento o comunicazione del numero della Carta e del codice di sicurezza riportato sul retro della Carta (nonché degli altri estremi della Carta richiesti) da parte del Titolare, ovvero con le differenti modalità previste dall'Esercente medesimo;

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

d) per addebiti ricorrenti, mediante disposizione diretta dell'Esercente/ Beneficiario a cui il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) abbiano rilasciato l'autorizzazione ai sensi del precedente art. 7.

Con il rilascio del consenso in conformità al comma precedente, il Professionista e/o l'Azienda confermano di concludere l'Operazione di pagamento, riconoscono che l'importo indicato sulla memoria di spesa, o su altro documento equivalente, è esatto e può essere irrevocabilmente addebitato ad egli e/o all'Azienda secondo quanto previsto agli artt. 19 e 20, fatto salvo quanto stabilito in merito alla revoca del consenso (di cui al successivo art. 9) e all'utilizzo non autorizzato della Carta ai sensi del Contratto. L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'Operazione di pagamento. Se concordato di volta in volta per iscritto tra le Parti, l'autorizzazione può essere concessa dopo l'esecuzione di un'Operazione di pagamento. I corrispettivi degli acquisti effettuati vengono pagati all'Esercente dall'Emittente, per conto del Professionista e/o dell'Azienda. L'Emittente addebita, di volta in volta, gli importi relativi agli acquisti senza preventiva comunicazione al Professionista e/o all'Azienda, salvo espressa richiesta di rettifica in conformità a quanto stabilito dal successivo art. 24.

#### Art. 9 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) possono revocare il consenso all'esecuzione di un'Operazione di pagamento o una serie di Operazioni di pagamento, trasmesso dal Titolare o indirettamente dal Beneficiario, fino a che l'Ordine di pagamento non sia stato ricevuto dall'Emittente. La revoca dovrà avvenire, ove possibile, con le medesime modalità con cui il consenso è stato prestato, ovvero con le diverse modalità previste dall'Esercente/ Beneficiario e/o dal Circuito Internazionale.

Se l'Operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, la revoca del consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento dovrà avvenire direttamente nei confronti dell'Esercente/ Beneficiario, in ogni caso prima che l'Ordine di pagamento sia ricevuto dall'Emittente. Nel caso di addebiti diretti, per i quali vi è una preventiva autorizzazione all'addebito sulla Carta da parte del Professionista e/o dell'Azienda (anche tramite il Dipendente), questi possono revocare l'Ordine di pagamento non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito, nei modi e nelle forme previste dalla legge e/o dal contratto concluso con l'Esercente/Beneficiario medesimo, in ogni caso prima che l'Ordine di pagamento sia ricevuto dall'Emittente. Una volta ricevuto dall'Emittente, l'Ordine di pagamento diventa irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso dell'Emittente medesimo e, in caso di Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite e di addebiti diretti, è necessario anche il consenso del Beneficiario. In tutti questi casi, l'Emittente si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, nella misura indicata nel Documento di Sintesi, e che saranno comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti dall'Emittente.

Le Operazioni di pagamento eseguite successivamente al momento in cui l'Emittente riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

#### Art. 10 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

L'Emittente può rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento, indipendentemente dal fatto che tali Ordini di pagamento siano disposti dal Titolare o dal Beneficiario o per il tramite di quest'ultimo, se gli Ordini di pagamento stessi non rispettano tutte le applicabili disposizioni del Contratto o se il pagamento risulti contrario a disposizioni di diritto comunitario o nazionale.

Se l'Emittente rifiuta di eseguire un Ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Titolare che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Titolare e/o all'Azienda con la massima sollecitudine attraverso gli scontrini emessi dai terminali elettronici - POS -, installati presso l'Esercente, il sito internet presso il quale viene effettuato l'acquisto, ovvero per telefono, via SMS o via e-mail, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, o ricorrono giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che l'Emittente può addebitare al Professionista e/o all'Azienda le spese ragionevoli per la comunicazione, nella misura indicata nel Documento di Sintesi. Un Ordine di pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto dall'Emittente.

#### Art. 11 - Rapporti con gli Esercenti

Il Titolare e/o l'Azienda riconoscono espressamente:

a) che l'Emittente non ha alcuna responsabilità nel caso in cui la Carta non sia accettata dagli Esercenti per cause ad esso non imputabili;

b) l'estraneità dell'Emittente ai sottostanti rapporti commerciali fra il Titolare e/o l'Azienda e gli Esercenti; resta pertanto esclusa ogni responsabilità dell'Emittente per difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, anche nel caso in cui i relativi Ordini di pagamento siano già stati eseguiti.

Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Titolare e/o l'Azienda avranno comunque il diritto di rivolgersi all'Emittente al fine di attivare le procedure di rimborso (c.d. "chargeback") previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, per i casi di difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, nei limiti ed alle condizioni stabilite dal Circuito Internazionale medesimo.

Per conoscere i termini e le condizioni delle procedure di rimborso, il Titolare e/o l'Azienda potranno contattare il Servizio Clienti.

#### Art. 12 - Operazioni di prelievo e anticipo di denaro contante

Il Titolare può ottenere anticipi di denaro contante presso le banche aderenti al Circuito Internazionale in Italia e all'estero, o attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati (ATM), individuabili tramite il marchio che contraddistingue il Circuito Internazionale.

Per le operazioni disposte presso le filiali delle banche, il consenso all'operazione di anticipo di denaro contante è prestato dal Professionista e/o dall'Azienda mediante la sottoscrizione di apposita distinta da parte del Titolare.

Per le operazioni disposte tramite gli sportelli ATM, il consenso all'operazione di prelievo di denaro contante è prestato dal Professionista e/o dall'Azienda mediante digitazione del PIN da parte del Titolare.

Il Professionista e/o l'Azienda espressamente accettano e riconoscono che sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono a se stesso/a, le operazioni effettuate dopo l'utilizzo del PIN da parte del Titolare.

Il Professionista e/o l'Azienda e l'Emittente attribuiscono un valore di prova alle registrazioni delle disposizioni effettuate tramite ATM, che vengono effettuate in via automatica dalle apparecchiature elettroniche dedicate. L'Emittente non è in alcun modo responsabile se la Carta non viene accettata, se non viene erogato denaro contante presso gli ATM aderenti al Circuito Internazionale o se un qualsiasi ATM aderente al Circuito Internazionale eroga denaro contante entro limiti inferiori al Limite di Utilizzo Residuo.

Su tutti i prelievi e gli anticipi di denaro contante l'Emittente applica una commissione nella misura prevista nel Documento di Sintesi. A tali operazioni, inoltre, in linea con quanto previsto dal Circuito Internazionale, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.

#### Art. 13 - Operazioni in valuta estera

Tutte le operazioni eseguite in valuta diversa dall'Euro sono comunque addebitate in Euro, al tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale all'atto della data della conversione in Euro, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore, con la maggiorazione indicata nel Documento di Sintesi.

L'utilizzo all'estero della Carta, anche in Paesi non aderenti all'Unione Monetaria Europea è soggetto alle norme valutarie di tempo in tempo vigenti ed applicabili.

#### Art. 14 - Firma sulla Carta e sulle memorie di spesa

Il Titolare ha l'obbligo di firmare la Carta sul retro non appena ne entra in possesso, restando il Professionista e/o l'Azienda responsabili di ogni conseguenza che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta non firmata, anche ai sensi del successivo art. 30.

La firma apposta dal Titolare sulle memorie di spesa, o su documenti equivalenti, al momento dell'Operazione di pagamento o dell'operazione di anticipo di denaro contante - ove prevista - deve essere conforme a quella apposta dallo stesso Titolare sul Contratto e sul retro della Carta stessa.

#### Art. 15 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia

A ciascuna Carta viene attribuito un codice personale segreto (PIN), che deve essere utilizzato esclusivamente dal Titolare stesso, in abbinamento con la Carta, per le Operazioni di pagamento (ove richiesto) e per le operazioni di anticipo di denaro contante presso gli sportelli automatici ATM aderenti al Circuito Internazionale in Italia e all'estero. Il PIN potrà essere utilizzato - se richiesto - anche per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.

Il PIN, generato elettronicamente, non è noto né al personale dell'Emittente né a quello della Banca e viene inviato direttamente dall'Emittente, in plico sigillato e separatamente dalla Carta, al domicilio del Professionista e/o dell'Azienda. L'Azienda provvede a recapitarlo al Dipendente.

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

Il Titolare e/o l'Azienda hanno l'obbligo di custodire il PIN con la massima cura. Il PIN deve restare segreto e non deve essere annotato sulla Carta, né conservato insieme con quest'ultima o con documenti del Titolare.

In caso di violazione delle misure di cautela di cui al presente articolo, il Professionista e/o l'Azienda sono responsabili di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta insieme al PIN, anche se a seguito di smarrimento, furto, appropriazione indebita, falsificazione e uso non autorizzato, ai termini ed alle condizioni di cui al successivo art. 30.

#### Art. 16 - Identificazione del Titolare ed eventuale invalidazione della Carta al momento dell'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante

La banca presso la quale il Titolare chiede un anticipo di denaro contante e l'Esercente, all'atto dell'acquisto, hanno facoltà di chiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e di annotarne gli estremi.

Il Titolare e/o l'Azienda prendono atto che, in tutti i casi in cui la Carta risulti essere legittimamente bloccata ai sensi del Contratto, la banca e l'Esercente possono trattene e invalidare la Carta medesima.

#### Art. 17 - Servizi online sul Sito Internet dell'Emittente

Il Titolare e/o l'Azienda possono accedere al Portale Emittente, area del Sito Internet dell'Emittente dedicata a servizi informativi e dispositivi sulla Carta, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità.

Per usufruire dei servizi online, il Titolare e/o l'Azienda dovranno preventivamente registrarsi al Portale Emittente inserendo le informazioni richieste.

Il Titolare e/o l'Azienda autorizzano sin da ora l'Emittente ad attivare ed implementare, a propria discrezione, l'elenco dei servizi e delle funzioni disponibili sul Portale Emittente, che saranno utilizzabili dagli stessi con la decorrenza ed alle condizioni di volta in volta resi noti dall'Emittente.

#### Art. 18 - Messaggi di sicurezza e informativi via SMS relativi agli Ordini di pagamento ed alle operazioni di anticipo di denaro contante

Il servizio di messaggistica di sicurezza via SMS consente, al Professionista e/o all'Azienda che ne facciano richiesta, di essere informati per ogni Ordine di pagamento e/o operazione di anticipo di denaro contante richiesta dal Titolare sulla Carta, per un importo superiore alla soglia definita dall'Emittente.

L'Emittente invierà un SMS, al numero indicato sul Modulo di Richiesta o a quello successivamente comunicato, contenente i dati necessari all'identificazione dell'Ordine di pagamento e/o dell'operazione di anticipo di denaro contante.

Il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente che riceve i sms) hanno l'obbligo di verificare la correttezza dei dati indicati nel SMS, e potranno così: (i) rilevare e comunicare tempestivamente (nel caso di Carte in versione aziendale, anche tramite il Dipendente) al Servizio Clienti dell'Emittente agli indirizzi/recapiti di cui al successivo art. 42, eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto al successivo art. 29, e/o (ii) effettuare (nel caso di Carte in versione aziendale, anche tramite il Dipendente) la richiesta di rettifica di cui al successivo art. 23.

L'attivazione del servizio è facoltativa.

Il Professionista e/o l'Azienda potranno aderire al servizio:

- in fase di emissione della Carta, mediante indicazione del numero del telefono cellulare sul Modulo di Richiesta: in tal caso l'Emittente provvederà automaticamente all'attivazione del servizio; ovvero
- successivamente al rilascio della Carta, facendone relativa richiesta tramite accesso al Portale Emittente.

Il regolamento del servizio e il valore della soglia standard di avviso sono consultabili sul Portale Emittente.

Il Professionista e/o l'Azienda hanno l'obbligo di segnalare all'Emittente eventuali successive variazioni del numero di telefono cellulare, in conformità a quanto previsto al successivo art. 41.

Il Servizio SMS è strettamente collegato al numero telefonico indicato. Pertanto, nel caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico, il Servizio SMS sarà fruito dal cessionario, sotto l'esclusiva responsabilità del cedente.

#### Art. 19 - Pagamenti

Il Professionista (per la Carte in versione individuale) e/o l'Azienda (per la Carte in versione aziendale, e con riferimento a tutte le Carte dei Dipendenti) si obbligano a corrispondere all'Emittente l'importo indicato nell'Estratto Conto relativo a:

- tutte le Operazioni di pagamento e le operazioni di anticipo di denaro contante effettuate con la Carta, anche attraverso apparecchiature elettroniche e canali virtuali, telefonici e telematici;
- le commissioni, gli interessi, le spese e gli altri oneri, così come dettagliati nel Documento di Sintesi.

Il Professionista e/o l'Azienda autorizzano espressamente l'Emittente ad addebitare tutti gli importi di cui sopra, che verranno registrati nell'Estratto Conto, sul conto corrente bancario indicato sul Modulo di Richiesta, che dovrà essere quello sul quale confluiscono tutte le spese inerenti l'attività professionale e/o aziendale.

Gli addebiti verranno effettuati con la valuta indicata nel Documento di Sintesi e nell'Estratto Conto.

In caso di ritardato pagamento, decorreranno interessi di mora, oltre a spese e commissioni, nella misura indicata nel Documento di Sintesi.

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 21 e 33, il Professionista e/o l'Azienda prendono atto che il mancato e puntuale pagamento dell'importo relativo anche ad un solo Estratto Conto può comportare l'invio di qualsiasi comunicazione e segnalazione, ai sensi della normativa di tempo in tempo vigente, per l'inserimento dei dati relativi alla Carta e/o al Professionista e/o all'Azienda nella Centrale di Allarme Interbancaria (CAI), istituita presso la Banca d'Italia, e/o altre banche dati pubbliche e/o archivi tenuti dalle Autorità competenti. L'invio di informazioni negative può rendere più difficoltoso l'accesso al credito. Il Professionista e/o l'Azienda saranno informati preventivamente rispetto al primo invio di informazioni negative sul loro conto.

#### Art. 20 - Modalità di pagamento

Il Professionista (per le Carte in versione individuale) e l'Azienda (per le Carte in versione aziendale, e con riferimento a tutte le Carte dei Dipendenti) si obbligano a pagare l'importo di cui all'art. 19 precedente, senza necessità di preavviso e comunque entro la valuta di addebito indicata nell'Estratto Conto, con la modalità dai medesimi prescelta sul Modulo di Richiesta e a seconda del tipo di Carta richiesto, tra una delle seguenti:

- Carta a Saldo: pagamento a saldo, in un'unica soluzione e senza interessi;
- Carta Revolving: pagamento rateale, mediante versamento di una rata mensile di importo concordato con l'Emittente ed indicato sul Modulo di Richiesta. In ogni caso, la rata mensile deve essere di importo minimo non inferiore a quanto indicato nel Documento di Sintesi.

Non sono consentiti pagamenti inferiori alla rata mensile concordata con l'Emittente. È facoltà del Professionista e/o dell'Azienda pagare importi superiori alla rata mensile. In tale ultimo caso, i pagamenti effettuati ridurranno il debito residuo, fermo restando l'obbligo del Professionista e/o dell'Azienda di versare la rata mensile nel corso del mese successivo, ove permanga del debito residuo.

In caso di pagamento rateale, è inoltre dovuto dal Professionista e/o dall'Azienda il pagamento di un interesse mensile, determinato applicando, al saldo giornaliero medio per valuta, il TAN Mensile. Il calcolo tiene conto del fatto che ogni utilizzo è addebitato con valuta pari alla data di utilizzo stesso, mentre ogni pagamento è accreditato con valuta pari alla data di registrazione.

La rata pagata dal Professionista e/o dall'Azienda viene imputata, nell'ordine, al pagamento di:

- interessi dovuti;
- debito residuo in linea capitale.

#### Art. 21 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione

L'Emittente può:

- dichiarare il Professionista e/o l'Azienda decaduto/a dal beneficio del termine di rimborso rateale ai sensi dell'art. 1186 c.c.; ovvero
- dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:
  - mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
  - utilizzo della Carta oltre il Limite di Utilizzo;
  - mancata osservanza degli obblighi di cui agli artt. 5 (Limiti di utilizzo), 14 (Firma sulla Carta e sulle memorie di spesa), 15 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Pagamenti), 20 (Modalità di pagamento), 22 (Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante), 30 (Obblighi del Titolare e dell'Azienda in relazione all'utilizzo della Carta e del PIN, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione), 32 (Uso illecito della Carta), 42 (Comunicazioni al Professionista e/o all'Azienda e variazione dei dati);
  - infedele dichiarazione dei dati del Titolare e/o dell'Azienda resi al momento della richiesta di emissione della Carta;
  - inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
  - utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
  - individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007.

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

L'Emittente invia al Professionista e/o all'Azienda la comunicazione di decadenza di beneficio dal termine e/o di risoluzione del Contratto a mezzo raccomandata A.R. con le modalità di cui al successivo art. 42.

In caso di decadenza dal beneficio del termine, come pure di risoluzione del Contratto, il Professionista e/o l'Azienda devono provvedere all'immediato pagamento, in unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente nei loro confronti e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione (tagliandola verticalmente in due parti) e restituzione alla Banca e/o all'Emittente. In caso diverso, l'Emittente provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito. Dalla data della dichiarazione della decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del Contratto decorrono interessi di mora, oltre a spese e commissioni, nella misura indicata nel Documento di Sintesi.

### Art. 22 - Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante

Non è prevista la produzione periodica di documentazione cartacea di rendicontazione. L'Emittente produce e mette gratuitamente a disposizione del Titolare, sull'Area Personale, su Supporto Durevole, come di seguito meglio specificato, un Estratto Conto, con periodicità mensile, che riporta il dettaglio della posizione finanziaria del Professionista e/o dell'Azienda (in questo caso, con riferimento a tutte le Carte dei Dipendenti) e in particolare modo, le movimentazioni e le somme a qualsiasi titolo registrate a debito/credito di questi ultimi, (compresi gli eventuali Titolari delle Carte Supplementari), il Limite di Utilizzo, il saldo debitore/creditore, l'importo dovuto e la relativa valuta di addebito oltre al dettaglio di ogni singola Operazione di pagamento e di anticipo di denaro contante.

L'Estratto Conto viene prodotto solo se, nel mese di riferimento, si verifica almeno una delle seguenti ipotesi:

- sono state registrate Operazioni di pagamento o di anticipo di denaro contante;
- in caso di addebito della quota annuale della Carta, qualora prevista;
- per le sole Carte Revolving, ove permanga del debito residuo, è dovuto il versamento della rata mensile concordata ai sensi dell'art. 20.

Fatto salvo ed in aggiunta a quanto sopra, l'Emittente provvede a mettere a disposizione del Titolare, su Supporto Durevole, almeno una volta all'anno, un documento (il "Documento di Sintesi Annuale") che riporta, in maniera personalizzata, tutte le condizioni in vigore relative alla Carta ed evidenzia le eventuali modifiche intercorse. La ritardata inclusione nell'Estratto Conto di addebiti relativi ad Operazioni di pagamento od operazioni di anticipo di denaro contante, così come eventuali ritardi nella registrazione di accrediti disposti dagli Esercenti - ed anche eventuali omissioni o ritardi nell'invio degli Estratti Conto - non legittimano il Professionista e/o l'Azienda a rifiutare o ritardare il pagamento. Trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data della notifica via e-mail della pubblicazione dell'Estratto Conto sull'Area Personale senza che sia pervenuto all'Emittente un reclamo specifico per iscritto all'indirizzo di cui al successivo art. 44, l'Estratto Conto si intenderà senz'altro approvato dal Professionista e/o dall'Azienda, con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare la risultanza del documento. Resta in ogni caso salvo il diritto del Professionista e/o dell'Azienda di contestare eventuali Operazioni di pagamento o di anticipo di denaro contante non autorizzate, non eseguite o eseguite in modo inesatto nei termini ed alle condizioni di cui al successivo art. 24.

I documenti di cui al presente articolo sono resi disponibili dall'Emittente gratuitamente sul Portale Emittente, su Supporto Durevole, previa registrazione all'Area Personale del sito Internet dell'Emittente. Nel caso in cui il Titolare non si iscriva all'Area Personale, l'Emittente produrrà e invierà a pagamento i documenti suddetti in formato cartaceo. A fronte dell'iscrizione all'Area Personale, il Professionista e/o l'Azienda riceveranno via e-mail un avviso dell'avvenuta pubblicazione della comunicazione o del documento sul Portale Emittente. Il Professionista e/o l'Azienda possono in ogni momento cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, tramite la specifica procedura disponibile sul Portale Emittente. In particolare, il Titolare ha la facoltà di chiedere, in qualunque momento, la produzione e l'invio dei documenti di cui al presente articolo in formato cartaceo a fronte del pagamento del corrispettivo indicato nel Documento Condizioni. La relativa richiesta deve essere effettuata contattando telefonicamente il Servizio Clienti, tramite Area Personale e APP.

Al fine di prendere visione e di conservare la documentazione di cui al presente articolo, il Titolare si obbliga a consultare periodicamente la propria casella e-mail e/o il Portale Emittente, al fine di prendere conoscenza dell'avvenuta pubblicazione delle comunicazioni periodiche.

Relativamente alle comunicazioni di cui al presente articolo, il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento, la produzione e l'invio di ulteriori informazioni o più frequenti oppure la trasmissione in formato cartaceo, a fronte del pagamento del corrispettivo indicato nel Documento Condizioni. La relativa richiesta deve essere effettuata contattando telefonicamente il Servizio Clienti.

### Art. 23 - Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN - Responsabilità dell'Emittente

Gli Ordini di pagamento e le operazioni di anticipo di denaro contante si considerano correttamente eseguiti se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta o del PIN assegnati al Titolare.

Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare non sono esatti, l'Emittente non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'operazione di anticipo di denaro contante.

L'Emittente non è altresì responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare, all'atto del conferimento dell'Ordine del pagamento, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'operazione di anticipo di denaro contante.

L'Emittente che agisce per conto del Professionista e/o dell'Azienda compie in ogni caso sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento, e potrà eventualmente addebitare al Professionista e/o all'Azienda le spese sostenute per il recupero dei fondi medesimi, nella misura indicata nel Documento di Sintesi, e che saranno comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti dall'Emittente. Il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario è tenuto a collaborare, anche comunicando all'Emittente ogni informazione utile.

Se non è possibile il recupero dei fondi, l'Emittente, su richiesta scritta del Titolare, è tenuto a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela. Le Parti si danno reciprocamente atto che l'obbligazione dell'Emittente di attivarsi per recuperare i fondi è da ritenersi un'obbligazione di mezzi e non di risultato. L'Emittente è responsabile solo dell'esecuzione delle Operazioni di pagamento e delle operazioni di anticipo di denaro contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta o del PIN assegnati al Professionista e/o all'Azienda, anche qualora questi ultimi abbiano fornito all'Emittente informazioni ulteriori rispetto a tali dati. Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 24, 25, 26 e 27, qualora il Professionista e/o l'Azienda neghino di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o un'operazione di anticipo di denaro contante già eseguita o sostengano che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere dell'Emittente provare che l'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti. A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui al successivo art. 25, l'Emittente avrà diritto di richiedere al Professionista e/o all'Azienda l'esibizione dei documenti (quali, ad esempio memorie di spesa, scontrini emessi dai terminali elettronici installati presso l'Esercente, o documenti equivalenti) relativi all'Operazione di pagamento o all'operazione di anticipo di denaro contante di cui il Professionista e/o l'Azienda richiede la rettifica.

### Art. 24 - Comunicazione di Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite

Il Professionista e/o l'Azienda che vengono a conoscenza di Operazioni di pagamento o di anticipo di denaro contante non autorizzate, non eseguite o eseguite in modo inesatto, possono ottenerne la rettifica solo se comunicano senza indugio tale circostanza all'Emittente chiamando il Servizio Clienti o il numero dedicato al Blocco Carte tale richiesta di rettifica dovrà essere confermata mediante comunicazione scritta all'Emittente, il quale ha la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva a supporto. La comunicazione deve essere, in ogni caso, effettuata entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito.

Il termine di 13 (tredici) mesi non opera se l'Emittente ha ommesso di fornire o mettere a disposizione le informazioni relative all'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante secondo quanto previsto dalle applicabili disposizioni in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi per le Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante di tempo in tempo vigenti.

### Art. 25 - Responsabilità dell'Emittente per Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante non autorizzate - Rimborso

Fatta salva la necessità di tempestiva comunicazione di cui al precedente art. 24, nel caso in cui un'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante non risulti essere stata autorizzata, l'Emittente dispone in favore del Professionista e/o dell'Azienda il rimborso del relativo importo, entro e non oltre la fine della giornata operativa successiva a quella in cui la comunicazione di operazione non autorizzata perviene all'Emittente. Tale rimborso sarà registrato nel primo Estratto Conto utile. Il rimborso non preclude la possibilità per l'Emittente di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante era stata autorizzata; in tal caso, l'Emittente ha il diritto di ottenere dal Professionista e/o dall'Azienda la restituzione dell'importo rimborsato.

Fermo restando quanto sopra, se vi è un motivato sospetto di frode, l'Emittente può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia. Le Parti espressamente escludono il risarcimento degli ulteriori danni.

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

#### Art. 26 - Rimborsi per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite

Le Parti, in virtù di quanto previsto dall'art. 2, comma 4, del D. Lgs. n. 11/2010, convengono di non applicare gli artt. 13 e 14 del medesimo D. Lgs. n. 11/2010 ai rapporti regolati dal Contratto.

Di conseguenza, nel caso in cui un'Operazione di pagamento autorizzata, disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, sia già stata eseguita, il Professionista e/o l'Azienda in caso di errore nell'importo addebitato per l'Operazione di pagamento, dovranno rivolgersi direttamente al Beneficiario per chiedere il rimborso, ed avranno diritto di rivolgersi all'Emittente solo qualora dimostrino la colpa grave o il dolo dell'Emittente medesimo nell'esecuzione dell'Operazione di pagamento.

#### Art. 27 - Responsabilità dell'Emittente per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante

Nel caso in cui l'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante sia disposta dal Titolare, fatto salvo quanto previsto agli artt. 23, 24 e 28, l'Emittente è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine ricevuto, a meno che non sia in grado di dimostrare al Professionista e/o all'Azienda ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento. In tal caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile, nei confronti del Beneficiario, della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Fermo restando quanto previsto ai precedenti artt. 23, 24 e 28, quando l'Operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario trasmette senza indugio l'Ordine di pagamento all'Emittente ed è responsabile della sua corretta trasmissione. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al beneficiario non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento.

Nel caso in cui l'Emittente riconosca di essere responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento o dell'operazione di anticipo di denaro contante, esso dispone senza indugio in favore del Professionista e/o dell'Azienda il rimborso del relativo importo, che sarà registrato nel primo Estratto Conto utile.

In ogni caso, quando un'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, l'Emittente, indipendentemente dalla propria responsabilità, si adopera senza indugio, su richiesta del Professionista e/o dell'Azienda, per rintracciare l'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante, ed informa il Professionista e/o l'Azienda del risultato.

#### Art. 28 - Circostanze anormali e imprevedibili

La responsabilità dell'Emittente, prevista ai sensi del Contratto, non si estende alle ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e ai casi in cui l'Emittente abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

#### Art. 29 - Obblighi dell'Emittente in relazione alla Carta

L'Emittente deve:

- assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Professionista e/o dall'Azienda, fatti salvi gli obblighi del Titolare e/o dell'Azienda indicati negli artt. 6 e 30;
- astenersi dall'inviare Carte non specificamente richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare e/o all'Azienda debba essere sostituita;
- assicurare che siano sempre disponibile il Servizio Clienti telefonico o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui al successivo art. 30, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 33, per chiedere la riattivazione della Carta o l'emissione di una nuova Carta, se l'Emittente non vi abbia già provveduto;
- impedire qualsiasi utilizzo delle Carte successivo alla comunicazione del Professionista e/o dell'Azienda di cui al successivo art. 30.
- fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 33, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione della Carta.

#### Art. 30 - Obblighi del Titolare e dell'Azienda in relazione all'utilizzo della Carta e del PIN, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione

Il Titolare e l'Azienda sono obbligati alla custodia e al buon uso della Carta, adottando misure di massima cautela, anche per la conservazione del PIN, attenendosi alle indicazioni fornite dall'Emittente e a quanto riportato nel Contratto.

Il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) hanno l'obbligo di comunicare, non appena ne vengono a conoscenza, direttamente all'Emittente qualunque anomalia o problema relativo alla Carta o al PIN, compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di social engineering e, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione in-

debita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione degli stessi mediante telefonata al Servizio Clienti, dandone conferma – su richiesta dell'Emittente – mediante lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 (due) giorni successivi, ovvero con qualsiasi altro mezzo, utilizzando gli indirizzi/recapiti indicati nell'art. 43, oltre che a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti. Il Professionista e/o l'Azienda sono tenuti inoltre a conservare copia della denuncia, a disposizione dell'Emittente, per un periodo di almeno 12 (dodici) mesi: entro tale periodo, l'Emittente avrà facoltà di richiedere copia della denuncia al Professionista e/o all'Azienda che, in tal caso, dovrà trasmetterla entro 7 (sette) giorni dal ricevimento della richiesta.

Entro 18 (diciotto) mesi dalla data di effettuazione della suddetta comunicazione il Professionista e/o l'Azienda possono richiedere all'Emittente di fornirgli i mezzi per dimostrare di aver effettuato la comunicazione.

A seguito della ricezione della comunicazione di cui sopra, l'Emittente provvede a bloccare la Carta, vietandone l'utilizzo, e fornisce al Titolare e/o all'Azienda 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 immediatamente restituita (debitamente tagliata in due) alla Banca o all'Emittente. A seguito del blocco della Carta per i motivi di cui al presente articolo, l'Emittente provvede, di norma ed in automatico, ad emettere un duplicato e ad inviarlo al Titolare e/o all'Azienda all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o a quello successivamente comunicato. Qualora ciò non sia possibile, il Professionista e/o l'Azienda saranno invitati a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva. Salvo il caso in cui abbiano agito in modo fraudolento, il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) che rispettano gli obblighi e gli adempimenti di cui al presente articolo non sopportano alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, intervenuto dopo la comunicazione di cui sopra.

In caso di smarrimento, furto o sottrazione indebita della Carta, fino al momento della ricezione da parte dell'Emittente della comunicazione di cui sopra, il Professionista e/o l'Azienda sono responsabili di ogni conseguenza dannosa derivante dall'utilizzo indebito, illecito o non autorizzato della Carta stessa per l'importo massimo di 50 (cinquanta) Euro. Tale importo non verrà in ogni caso addebitato al Professionista e/o all'Azienda che, avendo aderito ai servizi di sicurezza via SMS di cui al precedente art. 19, a fronte della ricezione di un SMS relativo ad un Ordine di pagamento o un'operazione di anticipo di denaro contante che riconoscano come indebito/a o illecito/a, ne effettuino (per le Carte in versione aziendale, anche tramite il Dipendente) tempestiva segnalazione all'Emittente, con le modalità indicate al secondo comma del presente articolo. Resta comunque ferma la piena responsabilità del Professionista e/o dell'Azienda nel caso in cui questi ultimi (per le Carte in versione aziendale, anche tramite il Dipendente) abbiano agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbiano osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta e del PIN di cui al Contratto, in tal caso il Titolare sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzate e non si applica il limite di 50 (cinquanta) Euro. Salvo il caso in cui abbiano agito in modo fraudolento, il Professionista e/o l'Azienda non sono inoltre responsabili delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando l'Emittente non ha adempiuto all'obbligo indicato al precedente art. 29 lett. c).

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non sopporta alcuna perdita se il prestatore di servizi di pagamento non esige un'autenticazione forte del cliente. Il beneficiario o il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario rimborsano il danno finanziario causato all'Emittente se non accettano l'autenticazione forte del cliente.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Titolare non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo di una Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente se lo smarrimento, furto o l'appropriazione indebita non potevano essere notati dal Titolare medesimo prima di un pagamento.

#### Art. 30 - bis - Operazioni di pagamento il cui importo non sia noto in anticipo

Se un'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'operazione nel momento in cui il Titolare presta il proprio consenso, l'Emittente può bloccare i fondi sul Limite di Utilizzo Residuo della Carta solo se il Titolare ha acconsentito a che sia bloccato un importo predeterminato. L'Emittente sblocca senza indugio i fondi bloccati nel momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo dell'Operazione di pagamento e, al più tardi, dopo la ricezione dell'Ordine di pagamento.

#### Art. 31 - Sostituzione della Carta danneggiata

In caso di danneggiamento o smagnetizzazione della Carta, la sua sostituzione potrà avvenire dietro richiesta del Titolare e/o dell'Azienda all'Emittente, previa restituzione a quest'ultimo o alla Banca, della Carta inutilizzabile, debitamente tagliata in due.

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

Le richieste di sostituzione della Carta dirette all'Emittente potranno essere effettuate telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 43.

#### Art. 32 - Uso illecito della Carta

L'utilizzo di una Carta bloccata, scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata, indebitamente sottratta, falsificata, contraffatta o comunque non più utilizzabile ai sensi del Contratto, costituisce illecito, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta. L'Emittente si riserva di perseguire, anche penalmente, detti comportamenti illeciti, nonché di effettuare qualsiasi comunicazione e segnalazione, ai sensi della normativa di tempo in tempo vigente, per l'inserimento dei dati relativi alla Carta, al Professionista e/o all'Azienda nella Centrale di Allarme Interbancaria (CAI), istituita presso la Banca d'Italia, e/o altre banche dati pubbliche e/o archivi tenuti dalle Autorità competenti. L'invio di informazioni negative può rendere più difficoltoso l'accesso al credito. Il Professionista e/o l'Azienda saranno informati preventivamente rispetto al primo invio di informazioni negative sul loro conto.

#### Art. 33 - Blocco della Carta

L'Emittente ha diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta, in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di forza maggiore o in presenza di un giustificato motivo connesso ad uno o più dei seguenti elementi:

- la sicurezza della Carta;
- il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
- un significativo aumento del rischio che il Professionista e/o l'Azienda non siano in grado di ottemperare ai propri obblighi di pagamento;
- il verificarsi delle ipotesi che comportano la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione del Contratto ai sensi del precedente art. 21.

L'Emittente informa immediatamente il Titolare e/o l'Azienda del blocco della Carta, motivando tale decisione, comunicando il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto il blocco medesimo, per telefono, via SMS, via e-mail o per telegramma, e confermando successivamente la comunicazione su supporto cartaceo. Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o regolamento.

Fermo restando quanto previsto dall'art. 21, al venir meno delle ragioni che hanno portato al blocco della Carta, l'Emittente provvede a riattivare la Carta o, se il motivo che ha determinato il blocco lo consente, ad emettere un duplicato di quella precedentemente bloccata. Diversamente, e se è necessario procedere all'emissione di una nuova Carta in luogo di un duplicato, tale richiesta dovrà essere inoltrata dal Titolare e/o dall'Azienda alla Banca. Ove l'Emittente non vi abbia già provveduto, al venir meno delle ragioni che hanno determinato il blocco, il Titolare e/o l'Azienda potranno chiedere all'Emittente medesimo la riattivazione della Carta o l'emissione di un duplicato della Carta precedentemente bloccata (se possibile in base al motivo che ha determinato il blocco) telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 43.

#### Art. 34 - Recesso delle Parti

##### Recesso del Professionista e/o dell'Azienda

Il Professionista e/o l'Azienda hanno facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta a mezzo raccomandata A.R. da inviare all'Emittente, eventualmente anche tramite la Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 43. Il recesso si considera efficace dal momento in cui l'Emittente ne viene a conoscenza.

##### Recesso dell'Emittente

L'Emittente può recedere dal Contratto con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico del Professionista e/o dell'Azienda, dandone comunicazione al Professionista e/o all'Azienda, a mezzo raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 42. Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Professionista e/o l'Azienda vengono a conoscenza dell'esercizio del recesso da parte dell'Emittente.

##### Diritti ed obblighi del Professionista e/o dell'Azienda in tutti i casi di recesso

Il Professionista e/o l'Azienda, in caso di esercizio del diritto di recesso da parte del Professionista e/o dell'Azienda medesimi o dell'Emittente:

- entro 30 (trenta) giorni dall'efficacia del recesso, devono provvedere al pagamento, in unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente nei loro confronti, e, se in possesso della/e Carta/e, alla sua/loro pronta invalidazione (tagliandole verticalmente in due parti) e restituzione alla Banca e/o all'Emittente. In caso diverso, l'Emittente provvederà a bloccare la/e Carta/e ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito;
- se ritardano a pagare le somme di cui al punto precedente, saranno tenuti al pagamento di interessi di mora, oltre a spese e commissioni, nella misura indicata nel Documento di Sintesi;

- hanno diritto al rimborso della quota annuale della Carta/e, in misura proporzionale ai mesi di mancato utilizzo della Carta/e. Parimenti, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche, queste saranno dovute dal Professionista e/o dall'Azienda solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso, e se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale;
- qualora il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) avessero autorizzato l'addebito sulla Carta di spese ricorrenti ai sensi del precedente art. 7, dovranno provvedere a revocare la/e relativa/e autorizzazione/i, con congruo anticipo rispetto all'esercizio del recesso (se il recesso è esercitato dal Professionista e/o dall'Azienda medesima), o immediatamente dopo essere venuti a conoscenza della comunicazione di recesso (se il recesso è esercitato dall'Emittente).

##### Ulteriori effetti del recesso

In tutti i casi di cui al presente articolo, il recesso si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini eventualmente previsti dalla normativa di settore.

#### Art. 35 - Servizi accessori

L'Emittente può associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (ad esempio coperture assicurative, servizi di emergenza e di assistenza).

L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet dell'Emittente o contattando il Servizio Clienti. La documentazione informativa relativa alle coperture assicurative, offerte gratuitamente al Professionista e/o all'Azienda (senza costi aggiuntivi), è, inoltre, consegnata in fase di sottoscrizione del Modulo di Richiesta.

I servizi accessori forniti da terzi sono soggetti ai termini ed alle condizioni contenute nel relativo regolamento contrattuale predisposto dal fornitore del servizio, e sottoscritto dal Professionista e/o dall'Azienda (e, se richiesto, anche dal Dipendente) separatamente dal Contratto.

#### Art. 36 - Carte Supplementari

Il Professionista e/o l'Azienda possono chiedere, per il tramite della Banca, l'emissione di una o più Carte Supplementari a favore del Titolare ("Carte Aggiuntive") da utilizzare su un Circuito Internazionale diverso da quello il cui marchio è riportato sulla prima Carta (la "Carta Principale"). L'Azienda può richiedere, per il tramite della Banca, l'emissione di una o più Carte Supplementari a favore di ulteriori dipendenti ("Carta Ulteriore Dipendente"). Le Carte Supplementari resteranno utilizzabili dai relativi intestatari ("Titolari di Carte Supplementari") negli stessi limiti e modalità previsti dal Contratto.

In particolare, le Carte Supplementari sono emesse con scadenza pari a quella della Carta Principale e sono utilizzabili entro il Limite di Utilizzo complessivo assegnato alla Carta Principale. Il Titolare della Carta Supplementare acquista gli stessi diritti ed assume gli stessi obblighi previsti per il Titolare della Carta Principale. In tutti i casi di blocco per i quali non è prevista l'emissione di un duplicato e/o in caso di invalidazione della Carta Principale ai sensi del Contratto, la Carta Supplementare sarà automaticamente riquilibrata come Carta Principale, con conseguente addebito, a decorrere dalla successiva annualità, della quota annuale nella misura prevista per la Carta Principale della tipologia a cui essa appartiene, così come riportato nel Documento di Sintesi. Nel caso siano presenti più Carte Supplementari, sarà riquilibrata come Carta Principale quella avente quota annuale di importo maggiore.

La Carta Supplementare è riconducibile al medesimo rapporto contrattuale relativo alla Carta Principale.

Per tale motivo, tutti gli utilizzi della Carta Supplementare, le commissioni, gli interessi, le spese e gli oneri tutti ad essa relativi, vengono addebitati e descritti negli Estratti Conto, della Carta Principale. A tale riguardo, il Professionista e/o l'Azienda esonerano espressamente l'Emittente dall'inviarli un separato e specifico Estratto Conto, un Documento di Sintesi Annuale - ovvero qualsiasi altra comunicazione periodica ai sensi del Contratto - relativi alla Carta Supplementare, ritenendo a tal fine sufficiente il solo recapito agli stessi di ogni rendiconto e/o altra comunicazione periodica della Carta Principale.

#### Art. 37 - Modifiche al Contratto

Ogni modifica unilaterale del Contratto o delle condizioni ed informazioni ad esso relative è proposta e comunicata dall'Emittente, con preavviso minimo di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data prevista per la sua applicazione. La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dal Professionista e/o dall'Azienda a meno che questo/a non comunichi all'Emittente, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, il Professionista e/o l'Azienda hanno diritto di recedere dal Contratto, senza spese, con comunicazione da inviare all'Emittente con le modalità e gli effetti di cui all'art. 34, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica.

Eventuali modifiche dei tassi di interesse o di cambio in senso favorevole al Professionista e/o all'Azienda possono essere applicate con effetto immediato e senza

# REGOLAMENTO TITOLARI

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

preavviso. L'Emittente si riserva in ogni caso di applicare con effetto immediato e senza preavviso anche eventuali modifiche dei tassi di interesse o di cambio in senso sfavorevole al Professionista e/o all'Azienda, quando la modifica dipende esclusivamente dalla variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto, informando in tal caso tempestivamente il Professionista e/o l'Azienda mediante comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte nel presente articolo.

Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo potranno essere effettuate con le modalità di cui all'art.42 o mediante invio dell'Estratto Conto. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

### Art. 38 - Rimborso anticipato

Il Professionista e/o l'Azienda hanno diritto di rimborsare in qualsiasi momento all'Emittente, in tutto o in parte, ogni ragione di credito vantata nei loro confronti dall'Emittente medesimo anche prima della scadenza del Contratto, tramite richiesta comunicata telefonicamente al Servizio Clienti, pagando l'importo dovuto. In tal caso, il Professionista e/o l'Azienda hanno diritto ad una riduzione del costo totale del credito pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la durata residua del Contratto. Ricevuta la richiesta di estinzione anticipata, l'Emittente comunica al Professionista e/o all'Azienda l'importo dovuto da pagare quale ammontare delle eventuali rate scadute e non pagate e del capitale residuo, degli interessi e di tutti gli altri oneri. Le modalità di pagamento dell'importo dovuto potranno essere concordate di volta in volta con l'Emittente.

Non è previsto alcun indennizzo a favore dell'Emittente e/o del Soggetto Collocatore per il rimborso anticipato.

### Art. 39 - Diritto ad ottenere copia del Contratto

Il Professionista, l'Azienda e il Dipendente hanno il diritto di ottenere, su loro richiesta, in ogni momento e gratuitamente, copia completa del Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

### Art. 40 - Tempi massimi di chiusura del Contratto

I tempi massimi di chiusura del Contratto, in caso di recesso del Professionista e/o dell'Azienda, sono pari a 45 (quarantacinque) giorni dalla data di ricezione da parte dell'Emittente della comunicazione di recesso.

### Art. 41 - Cessione del Contratto/credito

L'Emittente potrà cedere in ogni momento a terzi il Contratto o i diritti da esso derivanti, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Professionista e/o all'Azienda, ai sensi del successivo art. 42, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Professionista e/o dell'Azienda.

### Art. 42 - Comunicazioni al Professionista e/o all'Azienda e variazione dei dati

Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo per iscritto dell'Emittente e del Professionista e/o dell'Azienda, sono effettuate in lingua italiana.

Tutte le comunicazioni per la quali è richiesta la forma scritta, in conformità con la normativa applicabile di volta in volta vigente, si intendono assolte anche se inviate su Supporto Durevole.

Se non è escluso dalla legge o dal Contratto, il Professionista e/o l'Azienda possono sempre richiedere che, in alternativa all'invio in forma scritta a mezzo posta, l'Emittente fornisca loro le comunicazioni di cui al Contratto mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, consentendo il salvataggio delle stesse su Supporto Durevole. L'Emittente può, ad esempio, utilizzare la posta elettronica - all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta dal Professionista e/o dall'Azienda o al diverso indirizzo successivamente comunicato - il telegramma, il fax, i sistemi di chiamata senza intervento di un operatore mediante dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentono una comunicazione individuale. Le comunicazioni telefoniche tra l'Emittente e il Professionista e/o l'Azienda possono essere registrate. L'Emittente può altresì mettere a disposizione le comunicazioni e le informazioni di cui sopra sul proprio Sito Internet nel Portale Emittente, dandone apposito avviso di pubblicazione al Professionista e/o all'Azienda via e-mail.

Resta ferma la possibilità del Professionista e/o dell'Azienda di cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione utilizzata, comunicandolo all'Emittente con le modalità precedentemente indicate.

Il Professionista e/o l'Azienda si impegnano a comunicare tempestivamente all'Emittente eventuali variazioni dell'indirizzo della sede, residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e/o di ogni altro recapito e dato (anche riferito al Titolare) comunicato all'Emittente e contenuto nel Modulo di Richiesta. Tale comunicazione potrà avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., fax, o mediante posta elettronica, ovvero telefonicamente al Servizio Clienti. In alternativa, la comunicazione può avvenire anche per il tramite della Banca.

Se il Professionista e/o l'Azienda omettono di comunicare eventuali variazioni dei propri dati, le comunicazioni inviate all'ultimo indirizzo comunicato si intenderanno pienamente valide ed efficaci.

L'Emittente invia tutte le comunicazioni previste dal Contratto al solo Professionista e/o all'Azienda intestatario principale ed hanno effetto anche nei confronti di eventuali coobbligati o garanti.

### Art. 43 - Comunicazioni all'Emittente

L'invio di comunicazioni per iscritto all'Emittente dovrà essere effettuato dal Titolare e/o dall'Azienda al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione n. 55, 20149, Milano.

Per tutte le comunicazioni di cui al presente Contratto, le domande, le richieste di supporto e i servizi diretti al Servizio Clienti, nonché in tutti gli altri casi in cui il Contratto prevede l'utilizzo di canali di comunicazione alternativi (telefono, fax, e-mail, ecc.), il Titolare e/o l'Azienda dovranno utilizzare gli indirizzi/recapiti indicati nel Foglio Informativo relativo alla Carta.

### Art. 44 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Professionista e/o l'Azienda possono presentare reclami all'Emittente - Servizio Clienti, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., via fax, o per via telematica, rispettivamente, ai seguenti recapiti: Nexi Payments - Servizio Clienti, corso Sempione, 55 - 20149 Milano; fax 02 3488.9154; indirizzo e-mail: c.satisfaction@nexi.it; indirizzo PEC: reclami.nexipayments@pec.nexi.it.

È considerato valido il reclamo che contiene gli estremi di chi lo propone, i motivi del reclamo, la firma o analogo elemento che consenta di identificare con certezza il Professionista e/o l'Azienda.

L'Emittente darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate operative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Qualora l'Emittente venga a trovarsi nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sovra indicate, potrà sottoporre al Cliente una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate operative. Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 (quindici) giornate operative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza dell'Emittente. Nei casi di risposta interlocutoria, l'Emittente dovrà comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate operative.

Se l'Emittente non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Professionista e/o l'Azienda non sono comunque soddisfatti della risposta, il Professionista e/o l'Azienda possono rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") nei casi espressamente previsti nella Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario.

Per conoscere condizioni e modalità per rivolgersi all'ABF, il Professionista e/o l'Azienda possono consultare l'apposita "Guida" disponibile sul sito Internet dell'Emittente, nonché presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultare direttamente il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra delineata, il Professionista e/o l'Azienda possono presentare, anche in assenza di preventivo reclamo all'Emittente, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28) e successive modifiche.

In ogni caso, l'esperimento di tale procedimento di mediazione è condizione di procedibilità dell'eventuale domanda giudiziale.

In aggiunta a quanto sopra, in caso di violazione da parte dell'Emittente delle regole di condotta che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento, il Professionista e/o l'Azienda possono presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi dell'art. 39 del D. Lgs. 11/2010).

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dall'Emittente in relazione alla prestazione dei servizi di pagamento, saranno applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010) e successive modifiche.

### Art. 45 - Lingua del contratto, legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è redatto in lingua italiana e regolato dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Milano.

### Art. 46 - Controlli

L'Emittente è soggetto ai controlli esercitati da Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.





# MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte Aziendali Confindustria

## SEDE LEGALE

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") (per estero non compilare)

## SEDE AMMINISTRATIVA

**INDIRIZZO per l'invio dell'e/c e della corrispondenza** (se diverso da quello della sede legale)

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") (per estero non compilare)

## P3 - POSIZIONE - DATI DELL'ESECUTORE/PROFESSIONISTA

Con riferimento alla richiesta di emissione di carte di pagamento aziendali, l'Esecutore/Professionista (soggetto identificato ai sensi del D. Lgs. 231/2007) è:

COGNOME	_____	NOME	_____	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	____/____/____	LOCALITÀ DI NASCITA	_____	PROVINCIA	_____	NAZIONE <b>14</b>
CODICE FISCALE	____	CITTADINANZA	_____			

## RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATASCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

TIPOLOGIA DI LEGAME CON LA SOCIETÀ \_\_\_ A - Legale Rappresentante B - Procuratore/Delegato C - Curatore fallimentare  
 D - Altro \_\_\_\_\_

Dichiaro di:  essere  non essere persona politicamente esposta (!)

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ (obbligatorio) Firma dell'Esecutore/Professionista: \_\_\_\_\_

## P4 - POSIZIONE - DATI TITOLARI EFFETTIVI (da compilare solo in caso di carta in versione aziendale)

L'Esecutore, sotto la propria responsabilità, dichiara che:

Esistono persone fisiche qualificabili come titolari effettivi  
(compilare il/i quadro/i relativo/i ai dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i)

Oppure che:

Non esistono persone fisiche qualificabili come titolari effettivi in quanto si rientra in una delle seguenti fattispecie.  
(barrare relativa casella)

ditta individuale o comunque persona fisica non consumatore.

società ammessa alla quotazione su mercato regolamentato e sottoposta ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti.

# MODULO DI RICHIESTA

**Richiesta tramite Banca**

**Carte Aziendali Confindustria**

- ufficio della Pubblica Amministrazione, ovvero istituzionale o organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato con l'Unione Europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.
- intermediario finanziario o altro soggetto di cui all'art. 3 del D. Lgs 231/2007, comma 2.

## TITOLARE EFFETTIVO 1

COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	<input type="text"/>	LOCALITÀ DI NASCITA	<input type="text"/>	PROVINCIA	<input type="text"/>	NAZIONE <b>14</b> <input type="text"/>
CODICE FISCALE	<input type="text"/>	CITTADINANZA	<input type="text"/>			

### RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATASCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

Dichiaro che il Titolare effettivo di cui sopra:  è  non è persona politicamente esposta (1)

## TITOLARE EFFETTIVO 2

COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	<input type="text"/>	LOCALITÀ DI NASCITA	<input type="text"/>	PROVINCIA	<input type="text"/>	NAZIONE <b>14</b> <input type="text"/>
CODICE FISCALE	<input type="text"/>	CITTADINANZA	<input type="text"/>			

### RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATASCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

Dichiaro che il Titolare effettivo di cui sopra:  è  non è persona politicamente esposta (1)

## TITOLARE EFFETTIVO 3

COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	<input type="text"/>	LOCALITÀ DI NASCITA	<input type="text"/>	PROVINCIA	<input type="text"/>	NAZIONE <b>14</b> <input type="text"/>
CODICE FISCALE	<input type="text"/>	CITTADINANZA	<input type="text"/>			

# MODULO DI RICHIESTA

**Richiesta tramite Banca**

**Carte Aziendali Confindustria**

## RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATA scadenza \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE RILASCIO \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

Dichiaro che il Titolare effettivo di cui sopra:  è  non è persona politicamente esposta (!)

## TITOLARE EFFETTIVO 4

COGNOME	NOME	SESSO F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE <b>14</b>
CODICE FISCALE	CITTADINANZA		

## RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATASCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

Dichiaro che il Titolare effettivo di cui sopra:  è  non è persona politicamente esposta (!)

## TITOLARE EFFETTIVO 5

COGNOME	NOME	SESSO F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE <b>14</b>
CODICE FISCALE	CITTADINANZA		

## RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATASCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

Dichiaro che il Titolare effettivo di cui sopra:  è  non è persona politicamente esposta (!)

# MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte Aziendali Confindustria

## TITOLARE EFFETTIVO 6

COGNOME	_____	NOME	_____	SESSO	F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	____/____/____	LOCALITÀ DI NASCITA	_____	PROVINCIA	_____ NAZIONE <b>14</b> _____
CODICE FISCALE	____	CITTADINANZA	_____		

### RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATASCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

Dichiaro che il Titolare effettivo di cui sopra:  è  non è persona politicamente esposta (I)

L'Esecutore, sotto la propria responsabilità, dichiara di aver fornito nel presente modulo ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 tutte le informazioni sui titolari effettivi della Società di cui è a conoscenza e garantisce che le stesse sono esatte e veritiere

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Firma dell'Esecutore: **X** \_\_\_\_\_

## IO SOTTOSCRITTO ESECUTORE DELL'AZIENDA/PROFESSIONISTA DICHIARO:

- di aver preso visione, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, del "Foglio Informativo" messo a disposizione dalla Banca e dall'Emittente sul proprio sito Internet;
- di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale una copia integrale del Contratto idonea per la stipula, completa di ogni suo elemento ed allegato, ivi compreso il "Documento di sintesi carte di credito Nexi";
- di aver preso visione e di accettare specificatamente le condizioni economiche applicate dalla Banca per l'emissione della Carta ed il suo utilizzo, indicate nel "Documento di Sintesi carte di credito Nexi", che costituisce parte integrante della presente proposta contrattuale;
- che, ai sensi dell'art. 22 del D.lgs. 231/2007, tutte le informazioni fornite nella presente modulistica sono esatte e veritiere.

Io sottoscritto prendo inoltre atto che, ai sensi dell'art.42 del D. Lgs. 231/2007, l'impossibilità di completare l'adeguata verifica impedirà l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto (iii)

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ (obbligatorio) Timbro dell'azienda e Firma dell'Esecutore: **X** \_\_\_\_\_

(obbligatorio) Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

## AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO IN CONTO – MANDATO SEPA DIRECT DEBIT

Io sottoscritto Titolare, in relazione alle disposizioni del Regolamento del Parlamento Europeo del 14 marzo 2002, n. 260, contenente la disciplina dei requisiti tecnici per i bonifici e gli addebiti diretti con modalità elettronica e standardizzata all'interno dell'Unione Europea, dichiaro:

- di autorizzare Nexi Payments a disporre l'addebito diretto sul conto corrente bancario intestato all'Azienda/Professionista, identificato dal codice IBAN indicato nel presente Contratto, in via continuativa e senza necessità di preavviso, di tutte le somme a qualsiasi titolo e via via dovute alla stessa Nexi Payments a seguito delle spese effettuate con la carta, nonché di eventuali ulteriori servizi dalla stessa erogati, con contestuale accredito sul conto corrente intestato a Nexi Payments;
- di autorizzare la Banca presso la quale l'Azienda/il Professionista intrattiene il rapporto di conto corrente bancario identificato dal codice IBAN indicato nella presente Contratto a ricevere e consentire l'addebito diretto su tale conto, in via ricorrente ed automatica per tutta la durata del Contratto di tutte le somme a qualsiasi titolo e via via dovute alla stessa Nexi Payments a seguito delle spese effettuate con la carta.

La presente autorizzazione di addebito in conto è concessa a Nexi Payments per tutta la durata del Contratto e comunque fino all'integrale pagamento delle somme dovute a Nexi Payments stessa.

Il rapporto con la Banca è regolato dal contratto stipulato dall'Azienda/Professionista con la Banca stessa.

Il sottoscritto ha facoltà di richiedere alla Banca il rimborso di quanto addebitato, secondo quanto previsto nel suddetto contratto; eventuali richieste di rimborso devono essere presentate entro e non oltre 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Prendo inoltre atto che il codice identificativo del creditore Nexi Payments è IT500010000004107060966.

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ (obbligatorio) Timbro dell'azienda e Firma dell'Esecutore: **X** \_\_\_\_\_

(obbligatorio) Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

# MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte Aziendali Confindustria

## CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali)

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi Payments ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, presto il mio consenso libero e specifico affinché Nexi Payments possa:

Inviarmi comunicazioni di natura commerciale e promozionale riguardanti prodotti e servizi di Nexi Payments e dei suoi Partner:

(facoltativo) C3  Do il consenso  Nego il consenso

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al tuo profilo personale:

(facoltativo) C8  Do il consenso  Nego il consenso

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi Payments:

(facoltativo) C4  Do il consenso  Nego il consenso

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

(facoltativo) C5  Do il consenso  Nego il consenso

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ (obbligatorio) Timbro dell'azienda e Firma dell'Esecutore:  \_\_\_\_\_

(obbligatorio) Firma del Professionista:  \_\_\_\_\_

(i) **"Persone politicamente esposte"**: Sono persone politicamente esposte le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:
  - i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

(ii) Per **"titolare effettivo"** si intende la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari, individuate sulla base dei criteri di seguito elencati:

- a) 1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, attraverso il possesso o indiretto del 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
  1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
  2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
  3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

(iii) **Obbligo di astensione**

Art. 42 del D. lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

# MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte Aziendali Confindustria

## SEZIONE 2 RELATIVA ALLE RICHIESTE DELLA/E CARTA/E

Si richiede alla Banca, verificata la sussistenza dei necessari presupposti, di inoltrare a Nexi Payments SpA la richiesta di emissione della/e Carta/Carte di credito sotto indicata/e:

### P0 - POSIZIONE: DATI POSIZIONE (definiti da Banca)

ABI **1** \_\_\_\_\_ CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) **1** \_\_\_\_\_  
 DENOMINAZIONE AZIENDA/RAGIONE SOCIALE DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE **6** \_\_\_\_\_ TIPO CARTA **5** \_\_\_\_\_

### A1 - ANAGRAFICA: DATI DEL TITOLARE DELLA CARTA

COGNOME	_____	NOME	_____	SESSO	F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>
DATA DI NASCITA	_____	LOCALITÀ DI NASCITA	_____	PROVINCIA	_____	NAZIONE <b>14</b>
CODICE FISCALE	_____	CITTADINANZA	_____			

#### RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") (per estero non compilare)

#### DOMICILIO (se diverso dalla residenza)

PRESSO (facoltativo) \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ NUMERO CIVICO \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ LOCALITÀ \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_  
(non indicare il CAP generico) (per un indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code") (per estero non compilare)

TIPO DOCUMENTO  01 - Carta d'identità  02 - Patente di guida  03 - Passaporto

N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

DATA scadenza \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ LOCALITÀ RILASCIO \_\_\_\_\_

PROVINCIA \_\_\_\_ NAZIONE **14** \_\_\_\_\_ AUTORITÀ RILASCIO  01 - Comune  02 - Questura  03 - Prefettura  04 - MCTC  05 - UCO

NUMERO TELEFONICO RETE FISSA \_\_\_\_\_ NUMERO TELEFONICO UFFICIO \_\_\_\_\_

NUMERO TELEFONICO CELLULARE \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_  
(Indicare il numero di cellulare per attivare i Servizi SMS di sicurezza - Avviso Movimenti)

TITOLO DI STUDIO **15** \_\_\_\_\_ PROFESSIONE **16** \_\_\_\_\_

CENTRO DI COSTO AZIENDALE **17** \_\_\_\_\_ LIMITE UTILIZZO DELL'ANAGRAFICA **18** \_\_\_\_\_,00

FINALITÀ DI UTILIZZO DELLA CARTA  Acquisti presso esercizi commerciali  Prelievi di contante  Acquisti su internet

TIPOLOGIA DI LEGAME CON LA SOCIETÀ \_\_\_\_ A - Legale Rappresentante B - Dipendente C - Collaboratore D - Socio E - Consigliere

F - Altro (specificare) \_\_\_\_\_

### C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA

ABI **1** \_\_\_\_\_ CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) **1** \_\_\_\_\_ PROG. ANAGRAFICA **19** \_\_\_\_\_

Richiesta carta  Richiesta Carta Aggiuntiva (ulteriore circuito)

CIRCUITO **20** \_\_\_\_ TIPO QUOTA **21** \_\_\_\_ IMPORTO QUOTA **22** \_\_\_\_\_,00 DATA scadenza **23** \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

MULTIFUNZIONE BANCOMAT PAGOBANCOMAT \_\_\_\_ CODICE PRODOTTO **24** **43**

CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO **25** \_\_\_\_ CODICE PROMOZIONE **26** \_\_\_\_\_  Carta a Saldo CODICE PROPONENTE **27** \_\_\_\_\_

# MODULO DI RICHIESTA

**Richiesta tramite Banca**

**Carte Aziendali Confindustria**

## C2 - DATI A CURA DELL'ASSOCIAZIONE ADERENTE A CONFINDUSTRIA

CODICE DELLA CARICA \_\_\_\_\_

P = Presidente

D = Direttore Generale

Generale (solo per le Associazioni della Confindustria)

A = Amministratore Delegato, Amministratore Unico

C = Consigliere (solo per le Associazioni della Confindustria) V = Vice Direttore

O = Altri Dirigenti

CODICE ASSOCIAZIONE TERRITORIALE \_\_\_\_\_

CODICE ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA \_\_\_\_\_

CODICE DI SERVIZIO \_\_\_\_\_

### IO SOTTOSCRITTO TITOLARE DELLA CARTA DICHIARO:

- a) di essere stato informato ed approvare che la richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di Richiesta, costituisce una proposta contrattuale e che Nexi Payments può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
- a) di aver preso visione e di accettare, senza alcuna eccezione, le condizioni contrattuali riportate nel **"Regolamento Titolari"**, che costituisce parte integrante e sostanziale della presente proposta contrattuale;
- b) "di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale il documento denominato "Sicurezza dei pagamenti via internet", disponibile anche sul Sito Internet dell'Emittente;
- c) che tutti dati, le informazioni e le dichiarazioni riportate sul Modulo di Richiesta sono complete e veritiere, e di impegnarmi a comunicare ogni successiva variazione degli stessi;
- d) ai sensi dell'Art. 22 del D.Lgs 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'Art. 55 del citato decreto: (i) di aver fornito tutte le informazioni necessarie e (ii) di utilizzare la carta come strumento di pagamento per scopi professionali e/o per usi aziendali; (iii) che tutte le operazioni riconducibili al presente rapporto sono effettuate per conto del titolare del rapporto, impegnandomi fin d'ora a non effettuare alcuna operazione per conto di terzi soggetti;
- e) di autorizzare la Banca a dare comunicazione a Nexi Payments dei dati riportati sul Modulo di Richiesta, che verranno trattati ai fini dell'esecuzione del Contratto e altresì con le finalità per cui darò in seguito esplicito consenso.

Io sottoscritto prendo inoltre atto che, ai sensi dell'art. 42 del D. Lgs. 231/2007, l'impossibilità di completare l'adeguata verifica impedirà l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto (i).

Dichiaro di:  essere  non essere persona politicamente esposta (ii)

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ (obbligatorio) Firma del Professionista o Dipendente: **X** \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta. Dichiaro inoltre di aver ricevuto e trattenuto copia della documentazione informativa relativa alla copertura assicurativa accessoria alla Carta.

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ (obbligatorio) Firma del Professionista o Dipendente: **X** \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si dichiara inoltre di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente le seguenti clausole e condizioni del "Regolamento Titolari", allegato al presente Modulo di Richiesta:

Art. 4 - Durata del Contratto e validità della Carta; Art. 5 - Limiti di utilizzo; Art. 8 - Consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento; Art. 9 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento; Art. 10 - Rifiuto degli Ordini di pagamento; Art. 11 - Rapporti con gli Esercenti; Art. 12 - Operazioni di prelievo e anticipo di denaro contante; Art. 14 - Firma sulla Carta e sulle memorie di spesa; Art. 15 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia; Art. 20 - Modalità di pagamento; Art. 21 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione; Art. 22 - Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante; Art. 23 - Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN - Responsabilità dell'Emittente; Art. 24 - Comunicazione di Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite; Art. 25 - Responsabilità dell'Emittente per Operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante non autorizzate - Rimborso; Art. 26 - Rimborsi per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite; Art. 27 - Responsabilità dell'Emittente per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle operazioni di pagamento e di anticipo di denaro contante; Art. 28 - Circostanze anormali e imprevedibili; Art. 30 - Obblighi del Titolare e dell'Azienda in relazione all'utilizzo della Carta e del PIN, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; Art. 33 - Blocco della Carta; Art. 34 - Recesso delle Parti; Art. 36 - Carte Supplementari; Art. 37 - Modifiche al Contratto; Art. 42 - Comunicazioni al Professionista e/o all'Azienda e variazione dei dati; Art. 45 - Lingua del contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ (obbligatorio) Timbro dell'azienda e Firma dell'Esecutore: **X** \_\_\_\_\_

(obbligatorio) Firma del Professionista o Dipendente: **X** \_\_\_\_\_

#### Programma #iosi Plus

(attivo solo per Nexi Business Confindustria in versione individuale richieste dai Professionisti)

Aderisco al programma #iosi Plus e autorizzo Nexi Payments ad addebitare sull'estratto conto della Carta gli importi relativi alla quota associativa annuale (\*). Confermo di aver preso piena visione del Regolamento del servizio disponibile sul sito www.nexi.it.

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ (obbligatorio) Firma del Professionista: **X** \_\_\_\_\_

(\* Il programma #iosi Plus è facoltativo a pagamento e aggiuntivo rispetto al programma #iosi gratuito ad adesione automatica.



# MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte Aziendali Confindustria

## CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali)

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, presto il mio consenso libero e specifico affinché Nexi possa:

Inviarmi comunicazioni di natura commerciale e promozionale riguardanti prodotti e servizi di Nexi e dei suoi Partner:

(facoltativo) C3  Do il consenso  Nego il consenso

Inviarmi novità e offerte promozionali anche dei suoi Partner, personalizzate in base al tuo profilo personale:

(facoltativo) C8  Do il consenso  Nego il consenso

Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi:

(facoltativo) C4  Do il consenso  Nego il consenso

Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi:

(facoltativo) C5  Do il consenso  Nego il consenso

Comunicare alla Banca presso la quale ho richiesto l'emissione della carta e/o alla Banca presso la quale ho domiciliato l'addebito delle spese, informazioni relative alle operazioni da me effettuate per mezzo della Carta, così da consentire alla Banca stessa di inviarmi comunicazioni commerciali riguardanti propri prodotti o servizi:

(facoltativo) C6  Do il consenso  Nego il consenso

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma del Professionista o Dipendente:  \_\_\_\_\_

Timbro Banca e Firma:  \_\_\_\_\_

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - D. LGS. 231/07

Il soggetto incaricato dalla Banca dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di anticiclaggio (artt. 17 e seguenti del D. Lgs. 231/07 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare l'Esecutore/Professionista/Dipendente e di averne verificato l'identità: dichiara inoltre che le firme apposte sulla presente proposta contrattuale sono vere ed autentiche e sono state apposte personalmente ed in sua presenza dall'Esecutore/Professionista/Dipendente, i cui dati personali riportati nella presente proposta contrattuale sono stati verificati mediante documenti affidabili e indipendenti esibiti in originale.

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Nome e Cognome in stampatello del soggetto incaricato:  \_\_\_\_\_

Firma del soggetto incaricato:  \_\_\_\_\_

### (i) Obbligo di astensione

Art. 42 del D. Lgs. 231/2007

- I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
- I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità'.

(ii) **"Persone politicamente esposte"**: Sono persone politicamente esposte le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

# MODULO DI RICHIESTA

## Richiesta tramite Banca

### Carte Aziendali Confindustria

- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:  
i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
- 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

#### **Blocco Carta**

24 ore su 24, 365 giorni all'anno  
Numero Verde 800-15.16.16  
Dall'estero: +39.02.34980.020  
Dagli USA: Numero Verde Internazionale 1.800.473.6896

#### **Informazioni/Assistenza**

Servizi automatici: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno  
Servizi con operatore: 8.00-20.00, lunedì - venerdì  
Numero a pagamento 892.900\*  
Dall'estero: +39.02.34980.020 (da telefono fisso e cellulare)

#### **Informazioni per non Titolari**

Numero a pagamento 199-13.10.10\*

(\* Numero soggetto a tariffazione specifica. Costo dichiarato prima dell'inizio della comunicazione telefonica .