

DOCUMENTO DI SINTESI

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito sono riportate le condizioni applicate al Titolare per la Carta di Credito aziendale sotto indicata, emessa da Nexi Payments SpA, determinate dalla Banca entro i limiti massimi fissati da Nexi Payments SpA. La Banca potrà altresì, in relazione a particolari funzionalità e servizi dalla stessa forniti, applicare ulteriori specifiche commissioni, previa opportuna ed esplicita informativa al Titolare.

NOME PRODOTTO Banca	<input type="text"/>	Codice prodotto	<input type="text"/>
NOME PRODOTTO Nexi Payments	<input type="text"/>	Codice personalizzazione	<input type="text"/>

A) QUOTA ANNUALE:

		Quota annuale Carta 1° anno	Quota annuale Carta anni successivi
PRINCIPALE			
SUPPLEMENTARE	AGGIUNTIVA		
	ULTERIORE DIPENDENTE		

B) TASSI DI INTERESSE MASSIMI APPLICABILI AI PAGAMENTI RATEALI (*):

TAN: _____

TAEG: _____

(* In caso di pagamento rateale, è dovuto 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 viene imputata, nell'ordine, al pagamento di:

- interessi dovuti;
- debito residuo in linea capitale.

Non sono previsti pagamenti rateali per le Carte Nexi Corporate e Corporate Gold.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996) relativo all'utilizzo di Carte revolving, può essere consultato nella sezione Trasparenza del Sito Internet.

C) INTERESSI DI MORA:

Non previsti.

D) COMMISSIONI PER ANTICIPO CONTANTE:

Commissione massima del 4,80%, con un minimo di 0,52 Euro per Operazioni effettuate in area Euro (*) ed un minimo di 5,16 Euro per le Operazioni effettuate in area extra Euro.

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.

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

E) GIORNI DI VALUTA(*) PER L'ADDEBITO/ACCREDITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO:

Numero di giorni di valuta per l'addebito/accredito su conto corrente bancario dalla data dell'estratto conto	(se il giorno di addebito/accredito cade di domenica o in un giorno festivo, la valuta è posticipata al primo giorno feriale successivo)
---	--

F) ESTRATTI CONTO:

- Costi di emissione e di invio:
 - estratto conto on-line (attivabile tramite iscrizione all'Area personale): gratuito;
 - estratto conto cartaceo(*): 1,15 Euro.
- Imposta governativa di bollo su estratti conto superiori a 77,47 Euro: 2,00 Euro.

(* In presenza di Carte Supplementari è previsto l'invio di un unico estratto conto le cui condizioni sono quelle riferite alla Carta Principale.

G) TASSO DI CAMBIO E COMMISSIONE SULLE OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO:

Tasso determinato all'atto della data della conversione nel rispetto degli accordi internazionali in vigore con i Circuiti Visa e MasterCard.

L'importo addebitato in Euro in estratto conto è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come definito dai Circuiti, maggiorato di una commissione applicata da Nexi Payments SpA pari al 2% dell'importo transato.

H) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO:

Non previste.

I) SPESE PER IL RECUPERO DEI FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO E DI ANTICIPO DI DENARO CONTANTE NON AUTORIZZATE, NON ESEGUITE O ESEGUITE IN MODO INESATTO:

Non previste.

DOCUMENTO DI SINTESI

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

L) SPESE PER LA REVOCA DEL CONSENSO ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO:

Non previste.

M) SPESE PER LA COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO:

Non previste.

N) SOSTITUZIONE DELLA CARTA PER RINNOVO O DUPLICATO/ RIFACIMENTO:

- Rinnovo Carta a scadenza (consegna entro il mese della scadenza): 12,00 euro.
- Duplicato Carta (consegna indicativamente entro 5/7gg): servizio gratuito.
- Duplicato urgente (consegna, in Italia, tramite corriere in 72 ore lavorative): servizio gratuito.
- Rifacimento Carta (consegna indicativamente entro 5/7gg): servizio gratuito.

O) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE, MATERIALI, INFORMAZIONI E COMUNICAZIONI:

- Copia Contratto sottoscritto dal Titolare: servizio gratuito.
- Copia "Documento di sintesi Carte di Credito Nexi" aggiornata: servizio gratuito.
- Copia documentazione spese effettuate in un anno: servizio gratuito.
- Copia di un singolo documento di spesa: servizio gratuito.
- Copia di comunicazioni già ricevute: servizio gratuito.
- Invio comunicazioni periodiche e altre comunicazioni di legge: servizio gratuito.

P) SERVIZI D'EMERGENZA:

- CARTA SOSTITUTIVA D'EMERGENZA: gratuito in Italia e all'estero (*).
- ANTICIPO CONTANTE D'EMERGENZA: gratuito in Italia e all'estero (*).

La Carta sostitutiva rilasciata è valida per un periodo generalmente di due mesi, fatte salve diverse tempistiche concordate con il Servizio Clienti, nel caso in cui il Titolare si trovi all'estero, in area extra europea.

(* Servizio attivo solo per le Carte emesse su Circuito Visa.

Q) COMMISSIONI PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

- Per rifornimenti di carburante effettuati in Italia di importo inferiore a 100 Euro: Non previste.
- Per rifornimenti di carburante di importo pari o superiore a 100 Euro: commissione 0,77 Euro.

R) SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa: servizio gratuito.
- Servizi di Messaggistica di Alert:
 - Servizio Messaggi di Alert - **Avviso di Sicurezza**: servizio ad adesione automatica (*) tramite SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 200 Euro, salvo eventuali personalizzazioni previste per talune banche: [0,00 Euro / gratuito].
 - Servizio Messaggi di Alert - **Avviso Movimenti**: servizio facoltativo, a pagamento; canone annuale pari a 3,60 Euro (invio messaggi tramite SMS per transazioni di importo inferiore alla soglia prevista per il servizio Messaggi di Alert - Avviso di Sicurezza (**)). Soglia minima: 50€.
 - Servizio Messaggi di Alert - **Avviso Movimenti**: servizio facoltativo di invio messaggi tramite SMS per transazioni di importo inferiore alla soglia prevista per il servizio Messaggi di Alert - Avviso di Sicurezza (**). Soglia minima: 2€.

Con numero di telefono italiano:

- canone annuale 0 Euro;
- costo ad SMS 16 centesimi di Euro, addebitato direttamente dal proprio operatore telefonico abilitato, salvo promozioni.

Con numero di telefono estero (****):

- canone annuale 3,60 Euro;
- costo ad SMS 0,00 Euro.
- Servizio Messaggi di Alert - **Notifiche Movimenti**: servizio, attivato dal Titolare in alternativa ai precedenti, tramite notifica da APP per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 2 Euro: [0,00 Euro / gratuito].
- Servizio Messaggi di Alert - **ioCONTROLLO**: servizio facoltativo disponibile per le Carte richiedibili dai Professionisti di invio di messaggi tramite notifiche APP o, a discrezione del Titolare, tramite SMS con SIM italiane con cadenze periodiche, riportanti il riepilogo delle transazioni contabilizzate;
 - canone annuale: [0,00 Euro / gratuito];
 - costo ad SMS 16 centesimi di Euro, addebitato direttamente dal proprio operatore telefonico abilitato, salvo promozioni;
 - costo a notifica da APP: [0,00 Euro / gratuito];
- Servizio Messaggi di Alert - **ioSICURO**: servizio automatico di invio da parte di Nexi, ai sensi e per le finalità dell'art. "Blocco della Carta", di un SMS o notifica in App Nexi Pay per avvisare il Titolare di una eventuale transazione sospetta con possibilità di risposta da parte del Titolare: costo ad SMS 0,00 (*****).

- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: servizio per la protezione degli acquisti on-line, ad adesione gratuita automatica, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente (anche tramite la Banca collocatrice, ove trasmesso).

In caso non sia fornito, il Titolare dovrà chiamare il Servizio Clienti che provvederà ad acquisire e certificare il numero di telefono attivando così la protezione 3D Secure, automatica e gratuita.

Tutte le informazioni relative al Servizio sono disponibili sul Regolamento Titolari e sul Regolamento del Servizio 3D Secure pubblicati nell'area Trasparenza del sito di Nexi.

- Servizio Clienti Nexi Payments SpA: servizio gratuito.
- Registrazione e utilizzo dell'Area Personale: servizio gratuito.
- Servizio di Spending Control:
 - funzionalità base: gratuite;
 - funzionalità aggiuntive: gratuite.

Per un maggiore dettaglio delle funzionalità disponibili si veda il Regolamento del Servizio, che può essere aggiornato di volta in volta da Nexi con nuove funzionalità.

(* Il servizio è attivato automaticamente ai Clienti su canale SMS nel momento in cui viene fornito il numero di cellulare.

(**) Servizio attivo per le Carte richiedibili dall'Azienda oppure per Carte richiedibili dai Professionisti in versione aziendale.

(***) Servizio attivo per le Carte richiedibili dai Professionisti in versione individuale.

(****) Utenza con prefisso internazionale, diverso da 0039

(*****) Il costo dell'eventuale SMS di risposta è addebitato direttamente dal proprio operatore telefonico secondo le proprie tariffe, salvo promozioni, sia per numeri italiani che esteri. In alternativa, il Cliente può contattare il Servizio Clienti.

Per maggiori dettagli sulle coperture assicurative, per il Regolamento dei Servizi e per l'iscrizione ai Servizi facoltativi consultare il Sito Internet o contattare il Servizio Clienti Nexi.

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento agli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, la società Nexi Payments SpA, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche "Nexi"), fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei dati personali.

1. Tipologia e fonte dei dati personali oggetto di trattamento
2. Finalità e basi giuridiche del trattamento
3. Modalità di trattamento dei dati
4. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere trasmessi
5. Trasferimento dei dati all'estero
6. Conservazione dei dati
7. Diritti degli interessati
8. Il Titolare del trattamento e Data Protection Officer

Nexi si riserva di modificare la presente informativa privacy. A seconda della modifica il Cliente sarà informato in merito a tali cambiamenti mediante comunicazioni scritte o attraverso il Sito web istituzionale www.nexi.it.

1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

1.1 I dati personali in possesso di Nexi sono quelli forniti e raccolti direttamente presso la Banca ove è stata richiesta l'emissione della Carta nonché, quelli acquisiti a seguito dell'utilizzo della stessa, presso le Banche e gli esercenti convenzionati, sia italiani che esteri, ove potrà essere utilizzata la Carta. I dati personali potranno, inoltre, essere da Lei forniti a Nexi, durante il corso del rapporto contrattuale, tramite la Banca ove è stata richiesta l'emissione della Carta, e/o la Banca presso la quale è stato domiciliato l'addebito delle spese effettuate con la Carta, oppure da Lei direttamente attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa Nexi si avvale (ad esempio Sito Internet, App, Call Center).

Si tratta in particolare di:

- dati identificativi e di contatto, relativi all'Azienda;
- dati identificativi, anagrafici e di contatto del Legale Rappresentante/Esecutore o di altro soggetto delegato ad operare;
- dati identificativi e anagrafici del Titolare effettivo dell'Azienda;
- dati identificativi, anagrafici e di contatto degli utilizzatori delle Carte di pagamento;
- dati economico finanziari (dati relativi alle Operazioni di pagamento effettuate con la Carta).

I dati raccolti e utilizzati da Nexi, potranno essere, altresì, dati tecnologici che le connessioni internet rendono disponibili (ad esempio indirizzo IP), protocolli di comunicazione dei dati, codici univoci associati agli utenti di telefonia mobile, nonché meccanismi di analisi su cookie per garantire alti standard di sicurezza in tema di prevenzione delle frodi.

1.2 Nexi, infine, potrà acquisire ulteriori dati/informazioni riguardanti ad esempio, aspetti organizzativi, commerciali e patrimoniali dell'Azienda, dati relativi ad eventuali condanne penali, reati e altre misure di sicurezza, consultando Banche dati pubbliche (ad esempio il Registro delle Imprese) e/o private autorizzate allo scopo di consentire di rispondere agli obblighi normativi (ad esempio per adempiere a Provvedimenti dell'Autorità Giudiziaria oppure per adempiere agli obblighi previsti dalla normativa anticiclaggio).

2. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

2.1 I dati personali raccolti saranno trattati da Nexi per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti da Nexi (ad esempio: emissione della Carta, gestione delle Operazioni di pagamento effettuate con la Carta e successive attività di elaborazione degli estratti conto, assistenza alla clientela, etc);
- adempiere agli obblighi previsti da leggi (ad esempio: normativa anticiclaggio, che impone anche obblighi di profilazione della clientela, legge sull'usura, la normativa UCAMP, in tema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, la normativa relativa alla Centrale Allarme Interbancaria, la Direttiva PSD2 sui servizi di pagamento, la normativa sulla trasparenza delle Operazioni e dei servizi Bancari e finanziari, etc), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- monitorare e prevenire il rischio frodi.

Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento da parte di Nexi non richiede un esplicito consenso, pena l'impossibilità per Nexi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nell'adempimento degli obblighi di legge ai quali è sottoposta Nexi e nella necessità di dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Laddove il trattamento abbia ad oggetto taluni dati raccolti per il perseguimento delle finalità di prevenzione e monitoraggio delle frodi in base all'interesse legittimo di Nexi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgono gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato.

Nexi, inoltre, potrà trattare i suoi dati personali per le seguenti finalità:

- gestione del rischio di credito (L'attività di valutazione e monitoraggio del rischio di credito viene svolta dalla Banca presso la quale è domiciliato l'addebito delle Operazioni di pagamento effettuate con la Carta);
- consentire l'esercizio o la difesa dei diritti di Nexi in sede stragiudiziale e/o giudiziale.

La base giuridica del trattamento è rinvenibile nel perseguimento del legittimo interesse di Nexi.

2.2 Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della sua clientela Nexi potrà:

- a) promuovere prodotti e servizi di Nexi, oppure prodotti e servizi di terzi partners, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc); tali attività potranno essere svolte direttamente da Nexi o da altri soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento;
- b) promuovere prodotti e servizi di Nexi e di terzi partners attraverso comunicazioni mirate in base al proprio profilo personale (ad esempio: abitudini e propensioni al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo), al fine di accrescere la rispondenza dei prodotti o servizi offerti alle esigenze del singolo cliente e di inviare comunicazioni commerciali maggiormente rispondenti ai propri gusti, sia riguardo ad offerte promozionali di Nexi che dei suoi terzi partner; tali attività potranno essere svolte direttamente da Nexi o da altri soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- c) trattare i dati per svolgere ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Nexi; tali indagini potranno essere svolte, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc), direttamente da Nexi o da altri soggetti agenti quali responsabili del trattamento per conto della stessa;
- d) comunicare i dati personali a società terze (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, appartenenti alle seguenti categorie merceologiche: finanza, editoria, telecomunicazioni, settore energetico, assicurazioni, etc.) al fine di consentire l'offerta, direttamente da parte di queste ultime, di loro propri prodotti o servizi;
- e) comunicare alla Banca, presso la quale ha richiesto l'emissione della Carta e/o alla Banca presso la quale ha domiciliato l'addebito delle spese, informazioni relative alle Operazioni di pagamento effettuate con la Carta, al fine di consentire alla Banca stessa di effettuare offerte dirette di propri prodotti o servizi.

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Ciascuna di queste attività e comunicazioni può essere svolta solo in presenza di uno specifico consenso che è possibile manifestare compilando gli appositi campi presenti sul modulo di richiesta della Carta. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili, inviando una comunicazione scritta a Nexi Payments SpA – Servizio Clienti – Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, scrivendo ai seguenti indirizzi di posta elettronica dpo@nexigroup.com, dpo@pec.nexi.it, oppure attraverso il Sito www.nexi.it, nell'area riservata. Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.

2.3 Nexi, inoltre, potrà utilizzare, senza richiedere il consenso, le coordinate di posta elettronica da Lei fornite, per finalità di vendita di prodotti/servizi analoghi (soft spam). Nel caso in cui Lei non desidera ricevere tali tipologie di comunicazioni potrà opporsi in qualsiasi momento a tale trattamento, inviando una comunicazione scritta ai seguenti indirizzi di posta elettronica: dpo@nexigroup.com.

2.4 Nexi, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine di effettuare analisi statistiche e di elaborare analisi quantitative e qualitative avanzate volte allo sviluppo continuo dei prodotti e servizi offerti da Nexi, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di Nexi di adeguare la propria offerta al mercato di riferimento.

Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato, utilizzati da Nexi per esaminare e identificare i trend andamentali dei prodotti e/o servizi erogati, studiare e sviluppare nuovi prodotti e/o servizi e per migliorare le attività promozionali allineate alle esigenze e alle aspettative della clientela (si specifica che nessuna attività di marketing diretto sarà svolta nei confronti di coloro che non hanno prestato il consenso secondo quanto previsto al Paragrafo 2.2).

I dati utilizzati per tali finalità possono essere conservati per un periodo non superiore 24 (ventiquattro) mesi dalla loro registrazione nei sistemi di Nexi.

3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

3.1 In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati personali e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di raccogliere, registrare, organizzare, strutturare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare, limitare, cancellare e comunicare i dati stessi.

3.2 Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali trattati da Nexi.

4. SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI

4.1 Per il perseguimento delle finalità descritte nel precedente paragrafo 2, i dati personali saranno trattati dai dipendenti Nexi, i quali sono stati appositamente nominati e autorizzati.

4.2 Nexi, inoltre, per alcune attività ha la necessità di comunicare o condividere i dati personali con soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui Nexi è parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infra-gruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche) o per finalità amministrativo-contabili;
- società che svolgono servizi per la raccolta dei moduli di richiesta Carta;
- società che svolgono servizi Bancari, finanziari e assicurativi, anche per conto di Nexi;
- società che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi;
- società che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Nexi;
- società di factoring e che svolgono attività di recupero crediti;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle Banche e degli intermediari finanziari;

- società partners di Nexi che erogano il Servizio di Mobile Payments (ad esempio: ApplePay, GooglePay, SamsungPay, etc.). Per maggiori informazioni sul trattamento dei dati e sull'esercizio dei diritti consultare i Termini di Servizio e l'informativa privacy delle società partners interessate;
- società che offrono strategie di mercato per Aziende effettuando campagne di marketing;
- società issuer e acquirer aderenti ai Circuiti Internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- le società Visa e Mastercard, che definiscono le regole di pagamento/accettazione delle Carte di pagamento emesse con il proprio marchio e che garantiscono il corretto funzionamento dei rispettivi Circuiti;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, etc.);
- autorità e organi giudiziari;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

4.3 I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate possono operare come Titolari del trattamento, in totale autonomia rispetto a Nexi, oppure in qualità di responsabili del trattamento specificamente nominati da quest'ultima per iscritto.

4.4 Nexi, potrebbe comunicare i dati personali (in particolare i dati relativi alle Operazioni di pagamento) dei dipendenti utilizzatori delle Carte, all'Azienda, Titolare del rapporto contrattuale, in ragione della sostanziale unicità del rapporto sotteso a tali Carte.

4.5 Nexi, infine, per necessità di carattere normativo e per esigenze contrattuali e/o operative relative al corretto funzionamento della Carta può trasmettere alcuni dati alla Banca presso la quale è stato domiciliato l'addebito delle spese, e/o alla Banca presso la quale è stata richiesta l'emissione della Carta. La Banca, in base alla tipologia di attività di trattamento, opererà in qualità di Titolare autonomo del trattamento (per maggiori informazioni sul trattamento dei dati da parte della Banca e sull'esercizio dei suoi diritti è possibile consultare l'informativa privacy resa dalla Banca in fase di sottoscrizione del contratto di conto corrente) oppure opererà in qualità di Responsabile del trattamento debitamente nominata per iscritto da Nexi.

4.6 L'elenco delle società esterne designate quali responsabili per particolari trattamenti, verrà mantenuto aggiornato presso gli uffici di Nexi e verrà inviato dietro specifica richiesta ai recapiti di seguito indicati.

5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

5.1 I dati personali trattati da Nexi sono conservati all'interno del territorio dello Spazio Economico Europeo e non sono oggetto di diffusione/pubblicazione.

5.2 Nexi si riserva la possibilità di comunicare alcuni dei dati acquisiti a destinatari che potrebbero essere stabiliti al di fuori dello Spazio Economico Europeo, per perseguire le finalità di trattamento sopra indicate, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla Normativa Privacy (vedi Capo V del Regolamento UE 679/2016). In particolare, i trasferimenti sono basati su una decisione di adeguatezza o su Clausole Contrattuali Standard approvate dalla Commissione Europea.

6. CONSERVAZIONE DEI DATI

In generale i dati personali saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo 2. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico di Nexi, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico di Nexi.

In particolare, i dati personali raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle Operazioni effettuate attraverso di essa devono essere conservati, per un periodo di 10 (dieci) anni, rispettivamente, dalla cessazione del rapporto contrattuale avente ad oggetto la Carta o dall'esecuzione dell'Operazione, per espressa previsione di legge (ad esempio la normativa antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

I dati personali, invece, utilizzati per finalità di profilazione o di marketing, esclusivamente in presenza di idoneo consenso secondo quanto indicato al precedente paragrafo 2.2, possono essere conservati per un periodo non superiore, rispettivamente, a 12 (dodici) e a 24 (ventiquattro) mesi dalla loro registrazione nei sistemi di Nexi.

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

7.1 L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di Nexi i diritti che gli sono riconosciuti dalla Normativa Privacy, vale a dire:

- **accedere** ai propri dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte di Nexi, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati;
- **ottenere** senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- **ottenere**, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati;
- **revocare** il consenso o i consensi eventualmente prestati. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento;
- **ottenere** la limitazione del trattamento, laddove possibile;
- non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente;
- **opporsi** al trattamento nelle ipotesi di legittimo interesse di Nexi.

7.2 L'interessato può in ogni momento richiedere la portabilità dei dati forniti a Nexi, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmetterli o chiederne la trasmissione ad un altro Titolare, senza alcun impedimento da parte di Nexi.

7.3 I diritti sopra precisati possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a Nexi Payments SpA, Servizio Clienti, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, inviando una e-mail agli indirizzi di posta elettronica: dpo@pec.nexi.it, dpo@nexigroup.com, oppure telefonando al Servizio Clienti Nexi;

7.4 L'interessato può, infine, proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati Personali.

8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Il Titolare del trattamento è Nexi Payments SpA avente sede legale in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano. Il Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer) a cui rivolgersi per ogni richiesta in merito al trattamento dei propri dati personali è contattabile scrivendo ai seguenti indirizzi di posta elettronica: dpo@nexigroup.com, dpo@pec.nexi.it oppure inviando una richiesta scritta a Nexi Payments SpA, ufficio del *Data Protection Officer*, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Art. 1 - Definizioni

I termini e le espressioni in maiuscolo nel Regolamento, anche se al plurale, hanno questi significati:

ADDEBITO RICORRENTE

Il Titolare autorizza il Beneficiario a chiedere a Nexi di trasferire periodicamente una somma, anche variabile, dalla propria Carta al conto del Beneficiario. Il trasferimento è eseguito da Nexi alla data o alle date concordate dal Titolare e dal Beneficiario.

AMMINISTRATORE DEL PORTALE AZIENDE (anche AMMINISTRATORE)

Il Dipendente dell'Azienda in possesso di una Carta propria.

L'Amministratore è responsabile della gestione della propria Carta e di quelle degli altri Dipendenti accedendo al Portale Aziende.

AREA EURO

Gli Stati dell'Unione Europea che adottano o che adotteranno l'euro come propria moneta.

AREA PERSONALE

Area riservata del Sito Internet e dell'App di Nexi o della Banca Collocatrice 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.

ATM (Automated Teller Machine)

Lo sportello automatico di solito vicino a sportelli bancari, dove il Titolare può ottenere anticipi di contante, e eventualmente, informazioni sul proprio conto.

AUTENTICAZIONE FORTE DEL TITOLARE (o SCA – STRONG CUSTOMER AUTHENTICATION)

Basata su almeno due elementi tra:

- conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce);
- possesso (qualcosa che solo l'utente possiede);
- inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente, come per esempio l'impronta digitale o il riconoscimento facciale).

I fattori di autenticazione forte sono indipendenti tra di loro e questo garantisce maggior sicurezza, in quanto la violazione di uno di questi elementi non compromette l'affidabilità degli altri.

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 (detta anche Banca Collocatrice).

BENEFICIARIO

Il destinatario finale di un'Operazione di pagamento (anche: ESERCENTE).

CARTA

La Carta emessa da Nexi e regolamentata dal Contratto.

CARTA A SALDO

Carta per la quale le spese devono essere rimborsate in un'unica soluzione e senza applicazione di tassi di interesse, secondo quanto specificato all'art. 20.

CARTA REVOLVING

Carta che permette di rimborsare le spese in rate mensili, come specificato all'art. 20, e a cui è associata una linea di credito di tipo rotativo (cfr. art. 5.2).

CARTA SUPPLEMENTARE

Carta Aggiuntiva che può essere richiesta come da art. 36.

CIRCUITO INTERNAZIONALE

Circuito di accettazione e pagamento il cui marchio è indicato sulla Carta.

CONTRATTO

Accordo tra il Professionista e Nexi e/o tra l'Azienda, il Dipendente e Nexi per l'emissione della Carta, che si compone dei documenti indicati all'art. 2.

DIPENDENTE

Persona fisica, a cui viene rilasciata su richiesta dell'Azienda la Carta in versione aziendale ai sensi dell'art. 3 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.

DISPONIBILITÀ

La disponibilità di spesa residua nel mese (cfr. art. 5).

DOCUMENTO DI SINTESI

Documento che riporta, in maniera personalizzata, le condizioni in vigore relative alla Carta, incluse quelle economiche, e più precisamente il "Documento di sintesi".

ESERCENTE

Il punto vendita e il fornitore, anche virtuale, aderente al Circuito Internazionale e che espone il relativo marchio, dove è possibile acquistare beni e servizi utilizzando la Carta.

ESTRATTO CONTO

Il rendiconto periodico inviato da Nexi al Professionista/ Azienda (cfr.art. 22).

GIORNATA OPERATIVA

Il giorno in cui i Prestatori di servizi di pagamento coinvolti nell'esecuzione di un'Operazione di pagamento sono operativi per eseguire l'Operazione stessa.

LIMITE DI UTILIZZO

Il limite massimo di spesa mensile associato alla Carta.

MANUALE OPERATIVO

E' il documento che, seguendo le indicazioni espresse dall'Autorità di vigilanza e quelle della letteratura internazionale, descrive le procedure operative seguite dal QTSP, gli obblighi e responsabilità che assumono quest'ultimo e il titolare del certificato, le misure di sicurezza fisica, operativa e tecnica poste in atto dal QTSP a protezione dei propri sistemi di elaborazione.

NEXI PAYMENTS SpA (Nexi)

Corso Sempione, 55 - 20149 Milano, iscritta all' Albo IMEL art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 n. 32875.7 e soggetta a direzione e coordinamento di Nexi SpA è l'Emittente della Carta.

OPERAZIONE DI PAGAMENTO

L'attività del Titolare o del Beneficiario di versare, trasferire o prelevare fondi con la Carta.

ORDINE DI PAGAMENTO

Istruzione data dal Titolare o da un Beneficiario a Nexi con la quale viene chiesta un'Operazione di pagamento (cfr. art. 6).

PARTI

Insieme, Nexi e il Professionista e/o Nexi, l'Azienda e il Dipendente.

PIN (Personal Identification Number)

Codice da digitare sull'ATM o sul POS, se richiesto, per completare un'Operazione di pagamento o di anticipo di denaro contante.

POS (Point of Sale)

Terminale collocato presso gli Esercenti, per pagare beni e servizi con la Carta.

PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO

Il soggetto definito all'art. 1 comma 1 lettera g) del Decreto legislativo e successive modifiche.

PROFESSIONISTA

Persona fisica, Titolare di partita IVA, a cui viene rilasciata la Carta in versione individuale ai sensi dell'art. 3, per scopi attinenti la propria attività professionale.

QTSP (Qualified Trust Service Providers)

Sono i soggetti che rilasciano certificati qualificati a norma del regolamento (UE) n. 910/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014 (eIDAS). Tali soggetti, in Italia, sono i certificatori qualificati per la fornitura di servizi fiduciari qualificati ai sensi dell'articolo 29 del CAD. (Codice dell'amministrazione digitale).

REGOLAMENTO TITOLARI

Questo Regolamento contrattuale.

RILASCIO DI UNA CARTA DI CREDITO

Rilascio, da parte di Nexi, di una Carta di pagamento collegata al conto del Titolare. L'importo complessivo delle Operazioni effettuate con la Carta in un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del Titolare a una data stabilita.

SERVIZIO CLIENTI

Il servizio di assistenza a disposizione dei Clienti (riferimenti sui Fogli Informativi delle Carte). Consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Titolare.

Tramite il Servizio Clienti il Titolare può ricevere assistenza per domande, richieste di aiuto, notifiche di anomalie o questioni riguardanti la Carta, anche in merito alla sicurezza.

SITO INTERNET

Il Sito di Nexi Payments SpA, attraverso il quale il Titolare può visualizzare, mediante accesso alla propria Area Personale, tutte le informazioni riguardanti la Carta (inclusa la rendicontazione periodica), usufruire dei servizi accessori e effettuare Operazioni dispositive.

SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (o S.E.E.)

Comprende Norvegia, Islanda e Liechtenstein e tutti i paesi membri dell'Unione europea.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

SUPPORTO DUREVOLE

Ogni strumento con cui il Titolare può conservare informazioni a lui dirette e recuperarle facilmente per un periodo adeguato ai fini cui sono destinate, e che ne consenta la riproduzione immutata (per esempio, file .pdf).

TAN MENSILE

Il TAN (Tasso annuo nominale), calcolato sulla base dell'anno civile, previsto dal Documento di Sintesi, diviso il numero dei giorni dell'anno e moltiplicato per il numero di giorni del mese.

TESTO UNICO BANCARIO

Il Decreto legislativo 385/1993 e successive modifiche e integrazioni.

TITOLARE

Indistintamente il Professionista e/o il Dipendente a cui è rilasciata la Carta.

TITOLARE DELLA CARTA SUPPLEMENTARE

Il soggetto a cui è rilasciata la Carta Supplementare ai sensi dell'art. 36.

Art. 2 - Oggetto e composizione del Contratto

Art. 2.1 Oggetto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione da parte di Nexi di una Carta del tipo prescelto dal Professionista e/o dall'Azienda, e l'erogazione di servizi collegati. Le disposizioni di questo Contratto si applicano alle Operazioni di pagamento e di prelievo di contante secondo le modalità indicate dalle leggi in vigore.

Art. 2.2 Composizione

Il Contratto si compone di questo Regolamento, che contiene le condizioni generali di contratto, e dei seguenti documenti allegati, che ne sono parte integrante e sostanziale:

- il **"Documento di Sintesi"** che è il frontespizio del contratto;
- il **"Modulo di Richiesta"** della Carta, con i dati del Titolare;
- la **"Informativa in materia di trattamento dei dati personali Carte di credito Nexi"**;
- la **"Sicurezza dei pagamenti"**, disponibile anche sul Sito Internet.

Art. 3 - Emissione della Carta e perfezionamento del Contratto

La Banca che riceve la richiesta di emissione della Carta effettua autonomamente l'istruttoria, secondo i criteri che ha adottato per il rilascio di Carte di credito; a sua discrezione può inoltrarla a Nexi con i dati contenuti nel Modulo di Richiesta, compilato, firmato dal Professionista e/o dall'Azienda e dal Dipendente e convalidato dalla Banca.

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

Il Contratto è perfezionato dopo che la richiesta è stata accettata da Nexi e quando il Titolare i) riceve la Carta insieme alla lettera di accettazione, sottoscritta da Nexi oppure ii) prima della ricezione fisica della Carta, qualora acceda all'App Nexi Pay prendendo visione e confermando il messaggio di accettazione delle condizioni sottoscritte al momento della richiesta Carta.

Nexi rilascia la Carta a proprio insindacabile giudizio, solo a persona fisica maggiorenne e 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;
- b) in **versione aziendale**: la Carta è rilasciata ad un Dipendente, su richiesta di un'Azienda.

Il Titolare può presentare la richiesta di emissione della Carta solo per sé stesso; la Carta non può in alcun modo essere emessa in nome del Titolare per conto di un soggetto terzo. La Carta è proprietà di Nexi.

Il Contratto, se le modalità tecniche lo consentono, potrà essere sottoscritto dal Titolare anche tramite firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata.

Il servizio di firma elettronica qualificata viene messo a disposizione dal QTSP - Prestatore di Servizi fiduciari qualificati della Banca ai sensi di quanto previsto dal relativo Manuale Operativo previa adesione al relativo servizio da parte del Titolare. Il servizio di firma elettronica avanzata viene fornito ad iniziativa esclusiva della Banca che è anche responsabile del suo corretto funzionamento così come della sua coerenza con le norme tempo per tempo in vigore.

A tale riguardo, il Titolare deve aver preliminarmente aderito e acconsentito specificatamente alle condizioni d'uso del servizio di firma elettronica avanzata fornito dalla Banca.

Art. 4 - Durata del Contratto e validità della Carta

Art. 4.1. Durata

Il Contratto ha durata indeterminata. Ogni Carta è valida fino all'ultimo giorno del mese di scadenza indicato sulla Carta.

Il periodo di validità è previsto solo per sicurezza e per permettere la sostituzione periodica della plastica e non incide sulla durata indeterminata del Contratto.

Di regola la Carta è rilasciata per 36 mesi ed è rinnovata automaticamente, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvi i casi di risoluzione o recesso dal Contratto. D'accordo con la Banca, Nexi può prevedere periodi diversi di validità e rinnovo della Carta.

Art. 4.2. Costi di emissione e di rinnovo

Nexi addebita in Estratto Conto i seguenti costi, come indicato nel Documento di Sintesi:

- **quota annuale**: per ogni anno di validità della Carta;
- **quota di rinnovo Carta a scadenza**: a ogni rinnovo della Carta. È addebitata quando Nexi produce materialmente la plastica, cioè 2 mesi prima della scadenza della Carta.

Art. 4.3 Modifica del Circuito internazionale

Al rinnovo, Nexi può modificare il Circuito Internazionale della Carta comunicandolo al Titolare. In questo caso, il Titolare può chiedere la riemissione della Carta sul precedente Circuito, senza costi aggiuntivi.

Art. 5 - Limite di utilizzo e disponibilità

Il Limite di Utilizzo della Carta

- è stabilito dalla Banca con l'istruttoria di cui all'art. 3, entro i limiti indicati da Nexi;
- è riportato nel Modulo di Richiesta.

Carte Rateali: il Limite di Utilizzo coincide con il limite di utilizzo della linea di credito revolving associata alla Carta.

Art. 5.1 Variazioni al Limite di utilizzo

Il Professionista e/o l'Azienda possono chiedere per iscritto alla Banca la variazione del Limite di Utilizzo; la Banca, a sua discrezione, inoltra la richiesta a Nexi, che la può valutare e accettare a proprio insindacabile giudizio.

Su richiesta della Banca, Nexi può variare il Limite di Utilizzo per giustificato motivo in qualsiasi momento:

- salvo quanto previsto agli articoli 21 e 32;
- comunicandolo al Titolare come da art. 42;
- se ci sono i presupposti indicati all'art. 37.

Art. 5.2 Disponibilità

La Disponibilità della Carta è determinata nel corso di ogni mese dalla differenza fra il Limite di Utilizzo e:

- gli Ordini di pagamento e le Operazioni di anticipo di contante già eseguiti e/o contabilizzate;
- il debito residuo riguardante la linea di credito revolving relativa alle Carte Rateali.

Nel Limite di Utilizzo residuo non sono ricomprese le commissioni, gli interessi, le spese e gli altri oneri dettagliati nel Documento di Sintesi, che tuttavia il Titolare si obbliga a corrispondere all'Emittente unitamente a tutte le Operazioni di pagamento e le Operazioni di anticipo di denaro contante effettuate con la Carta come previsto dal successivo art.19.

La Disponibilità della Carta si ripristina ogni mese fino all'importo del Limite di Utilizzo, decurtato delle eventuali Operazioni di pagamento e di anticipo di contante non inserite nell'Estratto Conto del mese precedente.

Carte Rateali: la linea di credito concessa al Professionista e/o all'Azienda è di tipo rotativo, quindi il Titolare può subito riutilizzare il credito di cui ha effettuato il rimborso con i versamenti mensili (cfr. articoli 19 e 20).

Art. 5.3. Altri possibili Limiti di utilizzo

Per le **Operazioni di anticipo di contante**, le Banche che erogano il servizio e/o i terzi proprietari o Gestori degli ATM possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo per ciascuna Operazione, giornalieri, mensili o altro. Per motivi di sicurezza, Nexi può anche stabilire limiti massimi di spesa **per i singoli utilizzi** della Carta, che in tal caso sono indicati nel Documento di Sintesi. Per ulteriori informazioni sui limiti massimi dei singoli utilizzi il Titolare e/o l'Azienda possono contattare il Servizio Clienti.

Art. 6 - Uso della Carta

La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente e non può mai essere ceduta o data in uso a terzi anche se colleghi dipendenti o soggetti 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, per usi aziendali e/o per ragioni di lavoro.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Entro la disponibilità, la Carta consente al Titolare di:

a) acquistare beni e servizi presso gli Esercenti.

L'acquisto può avvenire, anche attivando meccanismi di Autenticazione Forte del Cliente ove il sistema lo richieda:

- (i) digitando il **PIN**;
- (ii) con la **firma** dello scontrino del POS installato presso l'Esercente o di documento equivalente, quando richiesta;
- (iii) in modalità **contactless**, senza firmare lo scontrino o documento equivalente né digitare il PIN;
- (iv) con **dispositivo mobile abilitato**, previa registrazione e abilitazione della Carta ai servizi "Mobile Payments" attivati di volta in volta da Nexi (per esempio: Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay) e comunicati al Titolare attraverso i canali standard di comunicazione. Per i termini e le condizioni relative ai servizi si rimanda alla sezione «Regolamenti Pagamenti Mobile» dell'Area Trasparenza del Sito Internet;
- (v) per l'uso della Carta su Internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici, utilizzando modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente (per esempio, per pagare i pedaggi autostradali, inserendo la Carta nel terminale o, per gli acquisti e le prenotazioni su Internet, mediante l'inserimento dei dati Carta su una pagina web sicura richiamata dal link ricevuto tramite i canali di comunicazione concordati con l'Esercente).

Per i pagamenti elettronici a distanza con Carta, Nexi utilizza il protocollo **"3D Secure"** dei Circuiti Internazionali, che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da usi illeciti del numero di Carta e consente al Titolare di autenticare la transazione attraverso meccanismi di Autenticazione Forte (SCA), ove richiesto dal sistema.

Nexi iscrive di sua iniziativa e gratuitamente al protocollo 3D Secure i Titolari che hanno comunicato il numero di cellulare a Nexi o alla Banca, fatta salva la possibilità per il Cliente di modificare il numero accedendo nell'Area Personale. Se Nexi non detiene un numero di cellulare valido, ai Titolari è richiesto di contattare il Servizio Clienti che provvederà ad acquisire e certificare il numero di telefono.

Sarà cura del Cliente attivare i meccanismi di Autenticazione Forte collegati al Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e resi via via disponibili dall'Emittente. La mancata attivazione dei meccanismi di Autenticazione Forte collegati a tali protocolli di sicurezza potrebbe non consentire al Titolare di effettuare la transazione.

Per le modalità di funzionamento del Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e le modalità di adesione ai meccanismi di Autenticazione Forte via via disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio disponibile sul Sito Internet nella Sezione Trasparenza.

Per un uso consapevole e sicuro della Carta su internet, si rinvia al documento "Sicurezza dei pagamenti" allegato al Contratto e disponibile anche sul Sito Internet nelle sezioni Sicurezza e Trasparenza.

b) ottenere anticipi di contante da parte di Banche aderenti al Circuito Internazionale in Italia e all'estero, anche agli sportelli ATM che espongono il marchio del Circuito Internazionale. In tal caso il prelievo di contante avviene digitando il PIN.

L'Azienda, per il tramite dell'Amministratore, può inibire l'operatività delle Carte dei Dipendenti su uno o più dei canali di spesa disponibili e di fissare un limite di spesa per le Operazioni di pagamento, tramite le funzionalità base del Servizio Spending Control. Il Servizio, oltre alle funzionalità base, consente di personalizzare la spendibilità della Carta tramite funzionalità aggiuntive.

Il Servizio Spending Control è fruibile mediante accesso al Portale Aziende da parte dell'Amministratore per operazioni di configurazione e all'Area Personale, App Nexi Pay da parte dei dipendenti Azienda a titolo informativo.

Per le condizioni economiche del Servizio Spending Control si rimanda al Documento di Sintesi. Per le modalità di funzionamento del Servizio e per il dettaglio delle funzionalità base e aggiuntive disponibili si rinvia al Regolamento del Servizio. Il Regolamento del Servizio è consultabile sull'Area Personale o può essere richiesto al Servizio Clienti o nella sezione Trasparenza del Sito nexi.it.

Art. 7 - Addebiti ricorrenti

Il Titolare può utilizzare la Carta per pagare spese ricorrenti, a intervalli regolari, presso Esercenti (o altri Beneficiari) con i quali ha stipulato contratti per l'erogazione continuativa di beni o servizi (es. domiciliazione di utenze, abbonamenti, ecc.) e che ha autorizzato ad addebitare le spese sulla Carta. La **revoca dell'autorizzazione all'addebito** di tali spese sulla Carta deve essere **comunicata dal Titolare/ Azienda direttamente all'Esercente/Beneficiario**, come previsto dalla legge o dal contratto con l'Esercente/Beneficiario.

La revoca diviene effettiva con i tempi tecnici che dipendono dai sistemi degli Esercenti/Beneficiari.

Nexi resta estranea a ogni contestazione sull'efficacia della revoca.

In tutti i casi di cessazione del Contratto e/o di blocco e di invalidazione della Carta come da Contratto, a propria cura e spese il Titolare deve revocare l'autorizzazione nei confronti dell'Esercente/Beneficiario immediatamente e, quando possibile, prima che il contratto sia cessato e che la Carta divenga inutilizzabile.

In tutti i casi di sostituzione della Carta come da Contratto, qualora cambi la numerazione della Carta stessa, immediatamente e a propria cura e spese, il Titolare e/o l'Azienda devono comunicare all'Esercente/Beneficiario i dati della nuova Carta.

Art. 8 - Consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

Se utilizza la 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) digitando il **PIN**, se richiesto;
- b) con la **firma** degli scontrini emessi dai POS installati presso l'Esercente o di documenti equivalenti, quando richiesta;
- c) in modalità **contactless**, senza firmare lo scontrino (o documento equivalente) né digitare il PIN;
- d) con l'**Autenticazione forte** del Titolare, quando il sistema lo richiede, se l'acquisto avviene attraverso canali remoti, **inserendo sul Sito o comunicando all'Esercente il numero della Carta e del codice di sicurezza** riportato sul retro della Carta e gli altri estremi della Carta richiesti; oppure con le differenti modalità previste dall'Esercente anche tramite il protocollo «3D Secure», quando previsto. Per i dettagli si veda il Regolamento del Servizio nell'Area Trasparenza del Sito Internet;
- f) per addebiti ricorrenti, **con disposizione diretta dell'Esercente/Beneficiario**, autorizzato in tal senso dal Titolare/ Azienda (cfr. art. 7).

Il Professionista/ l'Azienda confermano così di concludere l'Operazione di pagamento, riconoscono che l'importo indicato sullo scontrino, o su altro documento equivalente, è esatto e può essere irrevocabilmente addebitato, fatto salvo quanto stabilito per la revoca del consenso (cfr. art. 9) e l'utilizzo non autorizzato della Carta.

L'autorizzazione deve essere concessa prima che un'Operazione di pagamento sia eseguita o anche dopo, se concordato di volta in volta per iscritto tra le Parti.

Nexi:

- paga all'Esercente per conto del Professionista e/o dell'Azienda gli importi relativi agli acquisti;
- addebita, di volta in volta al Titolare gli importi relativi agli acquisti senza comunicazione preventiva, salvo esplicita richiesta di rettifica da parte del Titolare/ Azienda stessi (cfr. art. 23).

Art. 9 - Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) possono revocare il consenso a eseguire una o una serie di Operazioni di pagamento, trasmesso a Nexi dal Titolare direttamente o tramite il Beneficiario, può essere revocato dal Titolare prima che Nexi riceva l'Ordine di pagamento.

La revoca deve avvenire, quando possibile, con le stesse modalità con cui il consenso è stato dato, o con le modalità previste dall'Esercente/Beneficiario e/o dal Circuito Internazionale.

Se l'Operazione di pagamento è **disposta su iniziativa del Beneficiario** o per suo tramite, la revoca del consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento deve essere fatta direttamente all'Esercente/Beneficiario, **prima che Nexi riceva l'Ordine di pagamento**.

Nel caso di addebiti ricorrenti sulla Carta preventivamente autorizzati dal Titolare e/o dall'Azienda (es.: abbonamenti o domiciliazione di utenze), quest'ultimo può revocare l'Ordine di pagamento **prima che Nexi lo riceva**, entro la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato per l'addebito, nei modi e nelle forme previste dalla legge o dal contratto con l'Esercente/Beneficiario.

Una volta che Nexi ha ricevuto l'Ordine di pagamento questo può essere revocato solo con il consenso di Nexi.

In caso di Operazioni di pagamento disposte dal Beneficiario o per il suo tramite e di addebiti diretti, è necessario anche il consenso del Beneficiario.

In tutti questi casi, Nexi si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca proporzionate ai costi sostenuti (come indicato nel Documento di Sintesi).

Le Operazioni di pagamento eseguite dopo che Nexi ha ricevuto la revoca del consenso non sono considerate autorizzate.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Art. 10 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

Nexi può rifiutarsi di eseguire gli Ordini di pagamento da chiunque disposti se non rispettano le disposizioni del Contratto o se il pagamento è contrario alle norme nazionali e comunitarie. In questo caso **Nexi** - a meno che tale informazione debba non essere fornita perché in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza (individuati come da articolo 126 del D. lgs. 385/1993), o lo richiedano leggi, regolamenti, norme in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo - **comunica quanto prima al Titolare:**

- il rifiuto e, se possibile, le motivazioni;
- la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Titolare che hanno causato il rifiuto al Titolare e/o all'Azienda.

La comunicazione può avvenire:

- sugli scontrini emessi dai POS;
- tramite il Sito Internet sul quale è effettuato l'acquisto;
- per telefono, via SMS o via e-mail.

Se il rifiuto dell'Ordine di pagamento è obiettivamente giustificato, Nexi considera non ricevuto l'Ordine di pagamento e può addebitare al Titolare/Azienda spese ragionevoli per la comunicazione, come indicato nel Documento di Sintesi.

Art. 11 - Rapporti con gli Esercenti

Nexi:

- a) non ha responsabilità se la Carta non è accettata dagli Esercenti per cause che non le sono imputabili;
- b) è estranea ai rapporti commerciali fra il Titolare e/o l'Azienda e gli Esercenti; è pertanto esclusa ogni responsabilità di Nexi 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 se i relativi Ordini di pagamento sono già stati eseguiti.

Fatto salvo quanto previsto alla lettera b), il Titolare e/o l'Azienda possono rivolgersi a Nexi per attivare le procedure di rimborso ("charge-back") 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.

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

Art. 12 - Operazioni di prelievo e anticipo di contante

Il Titolare può ottenere anticipi di contante nelle Banche che aderiscono al Circuito Internazionale in Italia e all'estero o agli sportelli ATM che espongono il marchio del Circuito Internazionale.

Art. 12.1 Operazioni nelle filiali delle Banche

Il Titolare dà il consenso sottoscrivendo l'apposito modulo.

Art. 12.2 Operazioni agli sportelli ATM

Il Titolare/ Azienda danno il consenso alle Operazioni di prelievo di denaro contante digitando il PIN, ed accetta e riconosce che queste sono valide e autorizzate, e che si riferiscono a se stesso. Le registrazioni automatiche delle disposizioni effettuate agli ATM hanno valore di prova.

Nexi non è responsabile se agli ATM:

- la Carta non viene accettata;
- non viene erogato contante;
- è erogato contante per importi inferiori al Limite di Utilizzo Residuo per il prelievo di contante.

Art. 12.3 Commissioni

Su tutti i prelievi e gli anticipi di contante Nexi applica una commissione come previsto nel Documento di Sintesi. Come previsto dal Circuito Internazionale, le Banche che erogano il servizio e/o i terzi proprietari o Gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni comunicate o evidenziate dagli ATM al momento del prelievo.

Art. 13 - Operazioni in valuta estera

Tutte le Operazioni eseguite in valuta diversa dall'Euro sono addebitate:

- in Euro, al tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale nel momento della conversione;
- nel rispetto degli accordi internazionali in vigore;
- con applicazione della commissione indicata nel Documento di Sintesi.

L'utilizzo della Carta in tutti i Paesi è soggetto alle norme valutarie via via vigenti e applicabili.

Le Parti concordano che, per ogni Operazione di pagamento con valuta diversa dall'euro ma appartenente a paesi aderenti allo S.E.E., Nexi non fornisca la comunicazione sulle commissioni di conversione rappresentate come maggiorazione percentuale sugli ultimi tassi di cambio di riferimento in euro disponibili pubblicati dalla Banca centrale europea (BCE).

Nexi rende altresì disponibile sul proprio Sito Internet, nella sezione "TRASPARENZA", una piattaforma elettronica attraverso cui calcolare le maggiorazioni applicate in sede di conversione valutaria.

Art. 14 - Firma sulla Carta e sullo scontrino

Firma sulla Carta: il Titolare deve firmare la Carta sul retro non appena ne entra in possesso ed è responsabile di ogni conseguenza che può derivare dall'indebito o illecito uso della Carta non firmata (cfr. anche art. 30).

Firma del Titolare e/o dell'Azienda sullo scontrino, o su documenti equivalenti, al momento dell'Operazione di pagamento o di anticipo di contante (quando prevista): la firma deve essere conforme a quella apposta sul Contratto e sul retro della Carta.

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

A ciascuna Carta è attribuito un codice personale segreto (**PIN**), che deve essere **utilizzato solo dal Titolare insieme alla Carta** per le Operazioni di pagamento (quando richiesto) e per le Operazioni di anticipo di contante in Italia e all'estero eseguite presso gli sportelli ATM aderenti al Circuito Internazionale.

Se richiesto, il PIN può essere utilizzato anche per altri tipi di pagamento che prevedono l'uso di apparecchiature elettroniche. Il PIN, generato automaticamente, non è noto al personale di Nexi né a quello della Banca ed è comunicato al Titolare tramite i canali via via disponibili. **Il Titolare e/ o l'Azienda devono custodire il PIN con la massima cura,** tenerlo segreto, non annottarlo sulla Carta, non conservarlo con la Carta o con altri documenti personali.

Se non rispettano queste misure di cautela, **il Titolare e/o l'Azienda sono responsabili di ogni conseguenza dannosa che può derivare dall'indebito o illecito uso della Carta insieme al PIN** (cfr. anche art. 30).

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

La banca alla quale il Titolare chiede un anticipo di contante, e l'Esercente all'atto dell'acquisto possono chiedere al Titolare un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e annottarne gli estremi.

Se la Carta risulta legittimamente bloccata, la Banca e l'Esercente possono trattenerla e invalidarla.

Art. 17 - Servizi on-line

Dopo essersi registrato al Sito Internet e/o all'App, il Titolare e/ o l'Azienda possono accedere ai servizi informativi e dispositivi sulla Carta, di assistenza, di sicurezza e utilità nell'area riservata. Come previsto dalla legge, Nexi si riserva di chiedere al Titolare l'Autenticazione a due fattori sia per l'accesso all'Area Personale che per l'utilizzo dei servizi.

Nexi è autorizzata ad attivare e implementare l'elenco dei servizi e delle funzioni disponibili sull'Area Personale, utilizzabili dal Titolare e/o dall'Azienda con la decorrenza e alle condizioni che Nexi di volta in volta rende noti.

Art. 18 - Messaggi di Alert tramite notifiche da App e SMS relativi agli Ordini di pagamento ed alle Operazioni di anticipo di denaro contante

I messaggi di Alert, forniti tramite notifiche da APP o tramite SMS, consentono al Titolare di monitorare Ordini di pagamento e/o Operazioni di prelievo di denaro contante richiesti sulla sua Carta al fine di operare in sicurezza e gestire consapevolmente l'utilizzo della Carta medesima.

Art. 18.1 Messaggi di Alert – Avvisi di Sicurezza, Notifiche Movimenti e ioSICURO

I messaggi di sicurezza sono previsti per ogni transazione di importo uguale o superiore alla soglia di importo predefinita da Nexi.

- i. Gli **Avvisi di Sicurezza** sono inviati gratuitamente da Nexi, tramite canale SMS, per ogni transazione di importo uguale o superiore alla soglia predefinita da Nexi. Soglia minima: 200€, salvo eventuali personalizzazioni previste per talune banche. L'attivazione di tale servizio è automatica, a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare sul Modulo di Richiesta; il Titolare può inoltre aderirvi successivamente chiedendolo al Servizio Clienti o in fase di registrazione all'Area Personale.
- ii. In alternativa, il Titolare può attivare le **Notifiche Movimenti** da APP; il servizio è fornito gratuitamente per ogni transazione di importo pari o superiore alla soglia di 2 Euro.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

iii. I Messaggi di **Alert ioSICURO** consistono nell'invio da parte di Nexi al Titolare, ai sensi e per le finalità di cui dell'art. "Blocco della Carta" di SMS o notifica in App Nexi Pay, per avvisarlo di eventuali transazioni sospette con possibilità di risposta da parte del Titolare stesso. Al momento dell'invio del Messaggio di Alert ioSICURO la spendibilità della Carta viene totalmente o parzialmente vincolata. Nel caso in cui l'Ordine di pagamento o l'Operazione non siano stati effettuati dal Titolare, lo stesso deve prontamente attivarsi secondo quanto previsto al successivo art. 30 in relazione a qualunque anomalia o problema relativo alla Carta. Tale servizio di messaggistica viene attivato automaticamente a fronte dell'indicazione da parte del Titolare del numero di telefono cellulare.

Art. 18.2 Messaggi di Alert - Avviso Movimenti e ioCONTROLLO

i. L'**Avviso Movimenti** permette al Titolare di ricevere SMS per transazioni di importo inferiore alla soglia predefinita da Nexi in relazione al servizio Messaggi di Alert – Avviso di Sicurezza e personalizzata da Titolare medesimo. Soglia minima 2€ se il servizio viene attivato per le Carte richiedibili dai Professionisti in versione individuale, altrimenti soglia minima 50€ per le Carte richiedibili dall'Azienda oppure per Carte richiedibili dai Professionisti in versione aziendale. Tale servizio è facoltativo e, solo se è già attivo il servizio Messaggi di Alert – Avviso di Sicurezza, il Titolare può richiederne l'attivazione tramite il Servizio Clienti o l'Area Personale, indicando l'importo minimo raggiunto o superato il quale desidera ricevere l'Avviso Movimenti. Per il dettaglio delle condizioni economiche e dei costi applicati a tale servizio fornito tramite SMS si veda il Documento Condizioni/di Sintesi.

ii. In alternativa, il Titolare può attivare le **Notifiche Movimenti** da APP, come definite dal precedente art. 18.1

iii. Il servizio **ioCONTROLLO**, per le Carte richiedibili dai Professionisti in versione individuale, consiste nell'invio di messaggi con cadenze settimanali e mensili riportanti il riepilogo (in valore) delle transazioni contabilizzate negli 7 giorni precedenti e nel mese di riferimento. Tale servizio è facoltativo e, solo se è già attivo il servizio Messaggi di Alert – Avviso di Sicurezza, il Titolare può richiederne l'attivazione tramite il Servizio Clienti o l'Area Personale.

Questo servizio è fornito gratuitamente tramite APP, mentre per il dettaglio delle condizioni economiche e dei costi applicati al canale SMS si veda il Documento Condizioni/di Sintesi.

Art. 18.3 Funzionamento dei Messaggi di Alert

Nexi invia al cellulare indicato dal Titolare un messaggio con i dati necessari a identificare l'Ordine di pagamento o l'Operazione di anticipo di contante o per il servizio ioCONTROLLO, il riepilogo (in valore) delle transazioni contabilizzate.

Il Titolare può così verificare la correttezza dei dati e:

(i) rilevare e comunicare subito al Servizio Clienti di Nexi (recapiti all'art. 44) eventuali utilizzi indebiti o illeciti della Carta o del PIN, in particolare osservando quanto previsto all'art. 31; e/o

(ii) richiederne la rettifica (cfr. art. 24).

Il regolamento dei servizi relativi ai Messaggi di Alert e il valore delle soglie delle transazioni al raggiungimento delle quali scatta l'invio sono disponibili nell'Area Personale o possono essere richiesti al Servizio Clienti. Il Titolare deve segnalare a Nexi eventuali variazioni del numero di telefono (cfr. art. 43). I Messaggi di Alert sono collegati al numero telefonico indicato, pertanto, in caso di trasferimento o cessione a qualsiasi titolo del numero telefonico, tali servizi saranno usati dal nuovo intestatario del numero, sotto l'esclusiva responsabilità del Titolare che lo cede. Successivamente all'attivazione dei Messaggi di Alert, è possibile, tramite il Servizio Clienti oppure tramite l'Area Personale: i) modificare, integrare o escludere le Carte aderenti; ii) modificare il numero di utenza di telefonia mobile abilitato all'utilizzo del servizio; iii) disattivare i Messaggi di Alert.

Art. 19 - Pagamenti

Il Professionista e/o l'Azienda pagano a Nexi in un'unica soluzione e senza interessi l'importo indicato nell'Estratto Conto relativo a:

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

Il Professionista e/o l'Azienda autorizzano Nexi ad addebitare/accreditare, senza necessità di preavviso, tutti gli importi registrati nell'Estratto Conto sul conto corrente bancario indicato sul Modulo di Richiesta, indipendentemente dal fatto che esso risulti o meno capiente, che dovrà essere quello sul quale confluiscono tutte le spese inerenti l'attività professionale e/o aziendale. Gli addebiti/accrediti sono effettuati con la valuta indicata nel Documento di Sintesi e nell'Estratto Conto.

Art. 19.1 Ritardato o mancato pagamento

In caso di ritardato pagamento, decorrono interessi di mora, spese e commissioni, come indicato nel Documento di Sintesi. Oltre a quanto previsto agli articoli 21 e 33, il mancato e puntuale pagamento dell'importo anche di un solo Estratto Conto può comportare l'invio di comunicazioni e segnalazioni, come prevede la normativa in vigore, per inserire i dati della Carta e/o del Professionista e/o l'Azienda nella Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) presso la Banca d'Italia, nonché in altre Banche dati pubbliche o archivi tenuti dalle Autorità competenti qualora contemplate. L'invio di informazioni negative può rendere più difficoltoso l'accesso al credito. Il Titolare è informato in anticipo rispetto al primo invio di informazioni negative sul suo conto.

Art. 20 - Modalità di pagamento

Il Professionista e l'Azienda devono pagare l'importo di cui all'art. 19 senza necessità di preavviso e comunque entro la data di valuta di addebito indicata nell'Estratto Conto, con la modalità da lui scelta sul Modulo di Richiesta e a seconda del tipo di Carta richiesta tra una delle seguenti:

- a) **Carta a Saldo:** pagamento a saldo, in un'unica soluzione e senza interessi;
- b) **Carta Revolving:** pagamento rateale, con versamento di una rata mensile di importo concordato con Nexi e indicato sul Modulo di Richiesta. 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 Nexi. Il Professionista e/o l'Azienda possono pagare importi superiori alla rata mensile. In questo caso, i pagamenti effettuati riducono il debito residuo, ma rimane l'obbligo del Professionista e/o dell'Azienda di versare la rata mensile nel mese successivo, se rimane del debito. In caso di pagamento rateale, il Professionista e/o l'Azienda devono anche pagare un interesse mensile, determinato applicando il TAN Mensile al saldo giornaliero medio per valuta.

Il calcolo tiene conto del fatto che ogni utilizzo è addebitato con valuta pari alla data dell'utilizzo, mentre ogni pagamento è accreditato con valuta della data di registrazione.

La rata pagata dal Professionista e/o dall'Azienda è usata, nell'ordine, per pagare:

- (i) interessi dovuti;
- (ii) debito residuo in linea capitale.

Art. 21 – Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione

Art. 21.1 Cause

Nexi può:

- dichiarare il Professionista e/o l'Azienda decaduto dal beneficio del termine di rimborso rateale (come da Art. 1186 del Codice civile, cui è equiparata l'ipotesi di chiusura, dovuta a qualsiasi motivo, del conto corrente bancario indicato per l'addebito);
- dichiarare risolto il Contratto (come da Art. 1456 del Codice civile) se:
 - (i) ogni somma dovuta per qualsiasi titolo non è pagata in modo puntuale e integrale, o il conto corrente bancario indicato risulti incapiente al momento dell'addebito;
 - (ii) non sono rispettati gli obblighi di cui agli artt. 5 (Limite di utilizzo e disponibilità), 14 (Firma sulla Carta e sullo scontrino), 15 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Pagamenti), 22 (Comunicazioni periodiche e informazioni successive per Operazioni di pagamento e di anticipo di contante), 30 (Obblighi del Titolare e dell'Azienda per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, 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 personali);
 - (iii) il Titolare e/o l'Azienda al momento della richiesta di emissione della Carta hanno dichiarato dati falsi;

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

- (iv) non sono rispettati gli obblighi delle norme in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- (v) utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio;
- (vi) sono individuate anomalie e incongruenze negli adempimenti in materia di adeguata verifica (come da D. Lgs. 231/2007);
- (vii) se è sopravvenuta la chiusura del conto corrente;
- (viii) in presenza di operazioni societarie (ai fini esemplificativi e non esaustivi: fusione/incorporazione) che coinvolgono la Banca.

Art. 21.2 Modalità

Nexi invia al Professionista e/o all'Azienda la comunicazione di risoluzione del Contratto con raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o tramite altri strumenti di comunicazione scritta utili per lo scopo di volta in volta disponibili (cfr. art. 42).

Il Professionista e/o l'Azienda devono subito pagare, in unica soluzione, ogni somma dovuta a Nexi; se in possesso della Carta, devono invalidarla tagliandola verticalmente in due parti. In ogni caso, Nexi blocca la Carta e ne viene ritenuto illecito ogni utilizzo successivo.

Dalla data della dichiarazione della decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del Contratto decorrono interessi di mora, spese e commissioni, come indicato nel Documento di Sintesi.

Art. 22 - Comunicazioni periodiche e informazioni successive per Operazioni di pagamento e di anticipo di contante

Art. 22.1 Estratto Conto

Non è prevista la produzione periodica di documentazione cartacea di rendicontazione. Nexi produce e mette gratuitamente a disposizione del Titolare nell'Area Personale, un Estratto Conto mensile su Supporto Durevole (non cartaceo) con il dettaglio della posizione finanziaria del Professionista e/o dell'Azienda e cioè:

- movimentazioni e somme registrate a debito/credito);
- importo dovuto e valuta di addebito;
- dettaglio di ogni Operazione di pagamento e di anticipo di contante.

L'Estratto Conto è prodotto solo se, nel mese di riferimento, si verifica almeno una di queste ipotesi:

- a) sono state registrate Operazioni di pagamento o di anticipo di contante;
- b) è stato effettuato l'addebito della quota annuale della Carta, se prevista;
- c) per le sole Carte Rateali in presenza di debito residuo, è dovuto il versamento della rata mensile concordata (cfr. art. 20).

Dopo 60 giorni dalla notifica via mail della pubblicazione dell'Estratto Conto sull'Area Personale, se non è pervenuto a Nexi un reclamo scritto specifico (recapiti cfr. art. 44), l'Estratto Conto si intende senz'altro approvato dal Professionista e/o dall'Azienda, in tutti gli elementi del documento. Il Professionista e/o l'Azienda possono comunque contestare successivamente eventuali Operazioni di pagamento o di anticipo di contante non autorizzate, non eseguite o eseguite in modo inesatto (cfr. art. 23).

Il Professionista e/o l'Azienda non possono rifiutare o tardare il pagamento per:

- addebiti di Operazioni di pagamento o di anticipo di contante inclusi in ritardo nell'Estratto Conto;
- accrediti disposti dagli Esercenti registrati in ritardo;
- mancato o tardato invio degli Estratti Conto.

Art. 22.2 Documento di Sintesi Annuale

Almeno una volta all'anno Nexi mette a disposizione del Titolare, su Supporto Durevole, il "Documento di Sintesi Annuale" che riporta le condizioni personalizzate in vigore relative alla Carta ed evidenzia le eventuali modifiche effettuate nell'anno.

Art. 22.3 Disponibilità dei documenti

I documenti elencati in questo articolo sono resi disponibili da Nexi gratuitamente sull'Area Personale, su Supporto Durevole. Se il Titolare non si iscrive all'Area Personale, Nexi li produce e li invia al domicilio del Titolare in formato cartaceo, ai costi indicati nel Documento di Sintesi.

Se iscritto all'Area Personale, il Titolare riceve per mail un avviso della pubblicazione della comunicazione o del documento sull'Area Personale.

Il Professionista e/o l'Azienda possono:

- **cambiare la modalità di ricezione dei documenti** con la procedura disponibile sull'Area Personale;
- **chiedere la produzione e l'invio dei documenti in formato cartaceo**, ai costi indicati nel Documento di Sintesi. La richiesta deve essere effettuata telefonando al Servizio Clienti o tramite l'Area Personale;

- **chiedere la produzione e l'invio di ulteriori più frequenti informazioni**, ai costi indicati nel Documento di Sintesi. La relativa richiesta deve essere effettuata telefonando al Servizio Clienti.

Per prendere visione e conservare la documentazione di cui a quest'articolo, il Titolare è tenuto a consultare periodicamente la propria mail o l'Area Personale.

Art. 23 - Rimborsi: comunicazione di Operazioni di pagamento e di anticipo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite

Il Titolare, che viene a conoscenza di Operazioni di pagamento o anticipo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite, ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Nexi, chiamando il Servizio Clienti o il numero dedicato al blocco della Carta, la quale ha la facoltà di richiedere documentazione aggiuntiva e/o ulteriori informazioni a supporto.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito dell'Operazione.

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

Un'Operazione di pagamento o di anticipo di contante si intende non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme all'Ordine o alle istruzioni impartite dal Titolare.

Art. 24 - Rimborsi: responsabilità di Nexi per Operazioni di pagamento e di anticipo di contante non autorizzate e rimborso

Fatta salva la necessità di tempestiva comunicazione di cui al precedente articolo, qualora un'Operazione di pagamento o di anticipo di contante non sia stata autorizzata, Nexi dispone in favore del Titolare il rimborso dell'Operazione di pagamento entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui la comunicazione dell'Operazione non autorizzata perviene a Nexi. Ove necessario, Nexi procede al rimborso dell'Operazione, sul conto corrente collegato alla carta tramite bonifico bancario ordinario.

Il rimborso è registrato nel primo Estratto Conto utile, ed in particolare:

- se la comunicazione dell'Operazione non autorizzata avviene prima della fine del mese in cui è stata effettuata l'Operazione, il rimborso viene registrato nell'Estratto Conto dello stesso mese con data pari alla data dell'Operazione;
- se la comunicazione dell'Operazione non autorizzata avviene dopo la fine del mese in cui è stata effettuata l'Operazione, il rimborso avviene tramite bonifico bancario ordinario e la data valuta del rimborso dell'Operazione coincide con la data in cui il bonifico viene disposto verso il conto corrente del Titolare. In tal caso, il rimborso dell'Operazione e degli eventuali ulteriori oneri da rimborsare, ove dovuti, viene registrato nell'Estratto Conto del mese di disposizione del bonifico. In aggiunta, per le sole Carte Revolving, sono altresì registrati con le medesime tempistiche gli interessi a credito, a decorrere dalla data dell'Operazione.

Il rimborso non preclude la possibilità per Nexi di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di anticipo di contante era stata autorizzata; in questo caso, Nexi può ottenere che il Titolare restituisca l'importo rimborsato.

Per dimostrare che l'Operazione sia stata effettivamente autorizzata dal Titolare, ai sensi dell'articolo che precede, Nexi può chiedere al Titolare - entro 7 giorni dalla comunicazione di Operazione non autorizzata - di fornire entro un tempo ragionevole comunicato da Nexi, comunque non inferiore a 15 giorni, documenti (quali, ad esempio, messaggi sms o messaggi e-mail fraudolenti, denuncia o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di cui il Titolare chiede la rettifica.

Se il Titolare non fornisce tali informazioni e/o documenti entro i tempi comunicati da Nexi, quest'ultima effettuerà le proprie valutazioni esclusivamente sulla base delle informazioni in suo possesso e, qualora ritenga che l'Operazione sia stata autorizzata dal Titolare, potrà ottenere che il Titolare restituisca l'importo rimborsato.

Al riguardo, il Titolare prende atto che Nexi, qualora accerti che l'Operazione era stata autorizzata, avrà diritto di procedere, entro e non oltre il termine massimo di 120 giorni dalla ricezione della comunicazione dell'Operazione non autorizzata, ai sensi delle previsioni che precedono, al riaddebito di tali somme come da autorizzazione rilasciata in fase di apertura del rapporto, ripristinando la Disponibilità e la situazione del conto corrente indicato nel Modulo di Richiesta come se il rimborso non avesse avuto luogo.

Nexi fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo a Nexi ai sensi dell'art. 44 e, se non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto riscontro, il Titolare può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Inoltre, se Nexi viola le regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 44.1.

Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode, che comunica subito alla Banca d'Italia. Le Parti escludono il diritto al risarcimento degli ulteriori danni. Alle Operazioni di pagamento effettuate via Internet si applicano inoltre, dove previsto, le disposizioni dell'art. 62 del Codice del Consumo.

Art. 25 - Rimborsi: 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 chiederne il rimborso, ed avranno diritto di rivolgersi a Nexi solo qualora dimostrino la colpa grave o il dolo di Nexi stessa nell'esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Art. 26 - Obblighi di Nexi in relazione alla Carta

Nexi deve:

- a) assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Professionista e/o dall'Azienda, fatti salvi gli obblighi del Professionista e/o dell'Azienda indicati negli articoli 7 e 30;
- b) non inviare Carte non richieste, a meno che la Carta già consegnata al Titolare e/o all'Azienda debba essere sostituita;
- c) assicurare che siano sempre disponibili il Servizio Clienti telefonico o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione (cfr. art. 30) e, in caso di blocco (cfr. art. 33), per chiedere la riattivazione della Carta o l'emissione di una nuova Carta, se l'Emittente non vi abbia già provveduto;
- c-bis) fornire al Titolare la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 33, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione dello strumento di pagamento;
- d) impedire l'utilizzo delle Carte dopo la comunicazione del Professionista e/o dell'Azienda (cfr. art. 30);
- e) rispettare la normativa anticiclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, riservandosi la facoltà di contattare il Cliente nel corso del rapporto, richiedendo informazioni al fine di adempiere agli obblighi normativi in materia di controllo costante ai sensi dell'articolo 18 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i..

Art. 27 - Responsabilità di Nexi: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN

Gli Ordini di pagamento e le Operazioni di anticipo di contante sono correttamente eseguiti se sono stati utilizzati correttamente gli estremi della Carta, e/o il PIN, ed è stata correttamente svolta l'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta.

Nexi non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o di anticipo di contante se il Titolare:

- fornisce gli estremi errati della Carta o del PIN;
- fornisce indicazioni errate per l'esecuzione di Operazioni di pagamento o per le Operazioni di anticipo di contante.

Nexi agisce per conto del Professionista e/o dell'Azienda e compie in ogni caso sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento; può addebitare al Professionista e/o all'Azienda le spese sostenute per recuperarli, comunque proporzionate ai costi sostenuti, come indicato nel Documento di Sintesi. Il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario deve collaborare, anche comunicando a Nexi ogni informazione utile.

Se non è possibile recuperare i fondi, su richiesta scritta del Titolare, Nexi gli fornisce ogni informazione disponibile utile per un'azione di tutela. L'obbligo di Nexi di attivarsi per recuperare i fondi riguarda i mezzi e non il risultato.

Nexi è responsabile solo dell'esecuzione delle Operazioni di pagamento e delle Operazioni di anticipo di contante disposte con l'utilizzo corretto degli estremi della Carta, e/o del PIN, e con il perfezionamento dell'Autenticazione Forte del Titolare, ove richiesta, anche se quest'ultimo ha fornito a Nexi informazioni ulteriori rispetto a tali dati.

Art. 27 - bis - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante

Se il Professionista e/o l'Azienda negano di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o di anticipo di contante già eseguita, o sostengono che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere di Nexi provare che l'Operazione di pagamento o di anticipo di 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. Rimane comunque valido quanto stabilito dagli articoli 23, 24, 25, 28. Nell'ambito dell'istruttoria svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. 24, Nexi può chiedere al Professionista e/o all'Azienda documenti (quali, per esempio scontrini emessi dal POS o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di pagamento o all'Operazione di anticipo di contante di cui il Professionista e/o l'Azienda chiede la rettifica.

Art. 28 - Responsabilità di Nexi per la mancata, inesatta o tardata esecuzione delle Operazioni di pagamento e di anticipo di contante

Art. 28.1 Operazione disposta dal Titolare

Fatto salvo quanto previsto agli articoli 23, 27 e 29, se l'Operazione di pagamento o di anticipo di contante è disposta dal Titolare, Nexi è responsabile nei suoi confronti 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 i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento sono stati accreditati al Beneficiario: in tal caso, è il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ad essere responsabile, nei confronti del Beneficiario, della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Art. 28.2 Operazione disposta dal Beneficiario

Fatto salvo quanto previsto agli articoli 23, 27 e 29, quando l'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario trasmette subito l'Ordine di pagamento a Nexi 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.

Se Nexi riconosce di essere responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento o dell'Operazione di anticipo di contante, dispone subito in favore del Professionista e/o dell'Azienda il rimborso, che è registrato nel primo Estratto Conto utile.

Quando un'Operazione di pagamento o di anticipo di contante non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, Nexi, indipendentemente dalla propria responsabilità, si adopera subito, su richiesta del Professionista e/o dell'Azienda, per rintracciare l'Operazione di pagamento o di anticipo di contante, e informa il Professionista e/o l'Azienda del risultato.

Art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili

La responsabilità di Nexi, prevista dal Contratto, non comprende le ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e i casi in cui Nexi ha agito per altri obblighi di legge.

Art. 30 - Obblighi del Titolare e dell'Azienda per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione

Il Titolare e l'Azienda devono:

- custodire e fare buon uso della Carta;
- adottare misure di massima cautela, anche per conservare il PIN e gli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente;
- rispettare le indicazioni di Nexi e quanto scritto nel Contratto;
 - comunicare direttamente a Nexi, non appena ne viene a conoscenza, qualunque anomalia o problema relativo alla Carta, al PIN o a tutti gli altri elementi resi via via disponibili dall'Emittente ai fini dell'Autenticazione Forte del Cliente, compresi incidenti sospetti o anomalie durante le sessioni di pagamento via Internet e/o possibili tentativi di furto dei dati della Carta (cosiddetto social engineering; es: phishing) e in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione degli stessi;
 - telefonando al Servizio Clienti presso il quale, oltre al contatto con l'operatore, è sempre attivo un sistema di chiamata con dispositivo automatico interattivo che consente di effettuare tale comunicazione;
 - tramite accesso all'Area Personale del Sito Internet o dell'App di Nexi in cui sono presenti sezioni dedicate a tale comunicazione;

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

- dandone conferma su richiesta di Nexi con lettera raccomandata A.R. o equivalente nei 2 giorni successivi, o con qualsiasi altro mezzo (recapiti cfr. art. 43);
- presentando tempestivamente denuncia alle Autorità competenti per tutti i casi in cui l'Emittente lo richieda;
- conservare copia della denuncia, a disposizione di Nexi, per almeno 12 mesi; entro tale periodo, Nexi può chiedere copia della denuncia al Professionista e/o all'Azienda, che devono trasmetterla entro 7 giorni dalla ricezione della richiesta.

Il Professionista e/o l'Azienda possono chiedere a Nexi, entro i 18 mesi successivi alla data della suddetta comunicazione, di fornirgli i mezzi per dimostrare di averla correttamente effettuata.

Dopo aver ricevuto la comunicazione, Nexi:

- blocca la Carta;
- ne vieta l'utilizzo;
- fornisce al Titolare e/o all'Azienda una conferma del blocco;
- comunica il codice che identifica il blocco e l'orario in cui è avvenuto.

Quindi la Carta, anche se poi è ritrovata, non può più essere utilizzata e deve essere tagliata in due.

A seguito del blocco della Carta per i motivi di cui a questo articolo, Nexi in automatico emette un duplicato e lo invia al Titolare e/o all'Azienda all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o comunicato in seguito. Se non è possibile, il Titolare e/o all'Azienda sono invitati a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva.

Il Professionista e/o l'Azienda (anche tramite il Dipendente) che rispettano gli obblighi di questo articolo non subiscono alcuna perdita per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente.

Resta la piena responsabilità del Professionista e/o dell'Azienda (per le Carte in versione aziendale, anche tramite il Dipendente) se hanno agito in modo fraudolento, con dolo o colpa grave, o non hanno osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente previste dal Contratto; in questo caso non sopportano tutte le perdite per Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzate.

A meno che abbia agito in modo fraudolento, il Professionista e/o l'Azienda non subiscono perdite:

- per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, quando Nexi non ha rispettato l'obbligo indicato all'art. 26 lett. c);
- se il Prestatore di servizi di pagamento del Titolare o del Beneficiario non esige un'Autenticazione Forte del Titolare;
- per l'utilizzo di uno strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente se lo smarrimento, furto o l'appropriazione indebita della Carta non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento.

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

Se un'Operazione di pagamento è disposta dal Beneficiario o per suo tramite, senza che sia noto l'importo dell'Operazione quando il Titolare dà il consenso, come, per esempio, in caso di rifornimento di carburante presso distributori automatici, Nexi può bloccare i fondi sul conto di pagamento del Titolare solo se quest'ultimo ha acconsentito che sia bloccato un importo predeterminato. Nexi sblocca subito i fondi bloccati quando riceve le informazioni sull'esatto importo dell'Operazione di pagamento e, al più tardi, dopo che ha ricevuto l'Ordine di pagamento.

Art. 31 - Sostituzione della Carta danneggiata

Il Titolare può chiedere a Nexi la sostituzione della Carta danneggiata o smagnetizzata, telefonando al Servizio Clienti o rivolgendosi ai recapiti indicati (art. 43).

Art. 32 - Uso illecito della Carta

Sono illeciti:

- l'utilizzo di una Carta bloccata, scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata, indebitamente sottratta, falsificata, contraffatta o comunque non più utilizzabile a norma di Contratto;
- l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta.

Nexi si riserva di perseguire anche penalmente questi comportamenti illeciti.

Art. 33 - Blocco della Carta

Nexi 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 a uno o più dei seguenti elementi:

- a) sicurezza della Carta;
- b) sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
- c) aumento del rischio che il Professionista e/o l'Azienda non siano in grado di rispettare gli obblighi di pagamento (ivi compresa incapacità del conto corrente bancario al momento dell'addebito e/o chiusura del conto stesso per qualsiasi motivo);
- d) se si verificano le ipotesi che comportano la risoluzione del Contratto come da art. 21.

Nexi in questi casi:

- informa subito il Professionista e/o l'Azienda del blocco della Carta;
- motiva la decisione per telefono, via SMS, via e-mail, via PEC, via telegramma o a mezzo lettera o altro mezzo comunicativo utile allo scopo.

Se possibile, l'informazione è data prima del blocco della Carta o al più tardi subito dopo, salvo che tale informazione non sia contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o Regolamento.

Fermo quanto previsto dall'art. 21, se vengono meno le ragioni che hanno portato a bloccare la Carta:

- Nexi, di sua iniziativa, riattiva la Carta o, per i casi di blocco di sicurezza o sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato, ne emette un duplicato gratuito;
- se non è possibile emettere un duplicato, Nexi informa il Titolare, che quindi può richiedere l'eventuale l'emissione di una nuova Carta alla Banca;
- nel caso in cui Nexi non vi abbia già provveduto d'iniziativa, al venir meno delle ragioni che hanno determinato il blocco, il Titolare e/o dall'Azienda potranno chiedere a Nexi la riattivazione della Carta o l'emissione di un suo duplicato in base al motivo che ha determinato il blocco), telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati all'art. 43.

Art. 34 - Recesso delle Parti

Art. 34.1 Recesso del Professionista e/o l'Azienda

Il Professionista e/o l'Azienda possono recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, con le seguenti modalità alternative:

- a) inviando una raccomandata A.R. a Nexi, anche tramite la Banca, ai recapiti indicati all'art. 43;
- b) Compilando l'apposito modulo presso la Banca.

Il recesso, in entrambi i casi, è efficace da quando Nexi ne viene a conoscenza.

Art. 34.2 Recesso di Nexi

Nexi può recedere dal Contratto **con preavviso di 2 mesi** e senza oneri per il Professionista e/o l'Azienda, con raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o tramite altri strumenti di comunicazione scritta utili per lo scopo di volta in volta disponibili (cfr. art. 42).

Il recesso è efficace trascorso il periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Professionista e/o l'Azienda vengono a conoscenza del recesso da parte di Nexi.

Art. 34.3 Diritti e obblighi del Professionista e/o l'Azienda in tutti i casi di recesso

In caso di recesso da parte del Professionista e/o dell'Azienda o di Nexi, **il Professionista e/o l'Azienda:**

- entro 30 giorni dall'efficacia del recesso, devono pagare, in unica soluzione, ogni somma dovuta a Nexi; se in possesso della Carta, devono invalidarla tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi blocca la Carta ed ogni utilizzo successivo è illecito;
- se ritardano a pagare le somme di cui al punto precedente, deve pagare **interessi di mora, spese e commissioni**, come indicato nel Documento di Sintesi;
- hanno diritto al **rimborso della quota annuale** della Carta, in proporzione ai mesi di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche, queste saranno dovute dal Professionista e/o dall'Azienda solo in proporzione per il periodo precedente al recesso; se pagate in anticipo, sono rimborsate in maniera proporzionale;
- se hanno autorizzato l'addebito sulla Carta di spese ricorrenti (cfr. art. 8), **devono rivolgersi ai relativi Beneficiari e revocare le autorizzazioni** con congruo anticipo rispetto al recesso (se il recesso è esercitato dal Professionista e/o dall'Azienda), o subito dopo essere venuto a conoscenza della comunicazione di recesso (se il recesso è esercitato da Nexi).

Art. 34.4 Ulteriori effetti del recesso

In tutti i casi citati in questo articolo, il recesso comprende anche eventuali servizi accessori al Contratto, anche in deroga alle condizioni eventualmente previste dalla normativa di settore.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Art. 35 - Servizi accessori

Nexi può associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (per 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 o contattando il Servizio Clienti. La documentazione informativa sulle coperture assicurative, offerte gratuitamente al Professionista e/o all'Azienda, è pubblicata nell'Area Trasparenza (sezione "Assicurazioni") del Sito Internet.

I servizi accessori forniti da terzi sono soggetti ai termini e alle condizioni contenute nel relativo Regolamento contrattuale predisposto dal fornitore del servizio, e sottoscritto dal Professionista e/o dall'Azienda separatamente dal Contratto.

Art. 36 - Carte Supplementari

Tramite la Banca, il Professionista e/o l'Azienda possono chiedere una o più Carte Supplementari a favore del Titolare ("Carte Aggiuntive") da utilizzare.

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.

Il Titolare della Carta Principale e il Titolare della Carta Supplementare sono responsabili in solido per tutte le obbligazioni che derivano dall'uso della Carta Supplementare, perché la stessa 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 ad essa relativi, sono addebitati e descritti negli Estratti Conto della Carta Principale.

Art. 36.1 Condizioni specifiche delle Carte supplementari

Le Carte Supplementari sono emesse con la stessa scadenza della Carta del Titolare e sono utilizzabili entro il Limite di Utilizzo complessivo assegnato al Titolare della Carta Principale. Il Titolare della Carta Supplementare ha gli stessi diritti e 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, o in caso di invalidazione della Carta Principale come da Contratto, la Carta Supplementare è automaticamente riqualficata come Carta Principale, con conseguente addebito, a decorrere dalla successiva annualità, della quota annuale come previsto per la Carte Principali della tipologia a cui essa appartiene (cfr. Documento di Sintesi).

Se sono presenti più Carte Supplementari, è riqualficata come Carta Principale quella con quota annuale di importo maggiore.

Art. 37 - Modifiche al Contratto

Ogni modifica delle condizioni contrattuali ed economiche che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento e le relative informazioni è comunicata al Professionista e/o all'Azienda Art. 126-sexies del Testo Unico Bancario solo da Nexi, ma può esser definita e proposta su iniziativa sia di Nexi che della Banca.

La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dal Professionista e/o dall'Azienda a meno che questi 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 ha diritto di recedere dal Contratto, senza spese, con comunicazione da inviare a Nexi (=> art. 34), entro la data prevista per l'applicazione della modifica.

Nexi può applicare modifiche dei tassi di interesse o di cambio con effetto immediato e senza preavviso:

- **favorevoli** al Professionista e/o all'Azienda;
- **sfavorevoli** al Professionista e/o all'Azienda, quando la modifica dipende solo dalla variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto: in questo caso informa tempestivamente il Professionista e/o l'Azienda con comunicazione scritta da inviare con le modalità di seguito descritte in questo articolo.

Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo sono effettuate da Nexi con preavviso di almeno 2 mesi rispetto alla data prevista per la loro applicazione (=> art. 42). Con le medesime modalità le comunicazioni possono essere trasmesse anche insieme all'invio dell'Estratto Conto e/o del Documento di Sintesi Annuale.

Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno la formula "Proposta di modifica del Contratto".

Art. 38 - Rimborso anticipato

Il Professionista e/o l'Azienda possono rimborsare in qualsiasi momento a Nexi, in tutto o in parte, ogni credito di Nexi nei suoi confronti anche prima della scadenza del Contratto. Lo può fare chiedendolo per telefono al Servizio Clienti e pagando l'importo dovuto. In questo caso, il Professionista e/o l'Azienda hanno diritto a 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, Nexi comunica al Professionista e/o all'Azienda l'importo da pagare.

Le modalità di pagamento dell'importo dovuto sono concordate di volta in volta con Nexi. Non è previsto alcun indennizzo a favore dell'Emittente e/o del Soggetto Collocatore per il rimborso anticipato.

Art. 39 - Diritto di ottenere copia del Contratto

Il Professionista e/o l'Azienda 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

In caso di recesso del Titolare, i tempi massimi di chiusura del contratto sono di 45 giorni da quando Nexi riceve la comunicazione di recesso.

Art. 41 - Cessione del Contratto/credito

Nexi, dandone comunicazione scritta al Professionista e/o all'Azienda (cfr. art. 42), può cedere in ogni momento a terzi il Contratto o i diritti da esso derivanti, con le relative garanzie 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 personali

Salvo diverso accordo scritto di Nexi e del Titolare, tutte le comunicazioni sul Contratto sono in italiano.

Tutte le comunicazioni per la quali è richiesta la forma scritta, come da norme via vigenti, sono valide anche se inviate su **Supporto Durevole**.

Se non è escluso dalla legge o dal Contratto, Nexi fornisce al Professionista e/o all'Azienda le comunicazioni di cui al Contratto con tecniche di comunicazione a distanza, e ne consente il salvataggio su Supporto Durevole.

Nexi può, per esempio, utilizzare la posta elettronica (all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta dal Professionista e/o dall'Azienda o ad altro comunicato successivamente) il telegramma, il fax, i sistemi di chiamata senza intervento di un operatore con dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentono una comunicazione individuale.

Le **telefonate** tra Nexi e il Professionista e/o l'Azienda possono essere registrate. Nexi può inoltre mettere a disposizione le comunicazioni e le informazioni di cui sopra sul proprio Sito Internet nell'Area Personale, avvisando della pubblicazione il Professionista e/o l'Azienda via e-mail.

Alcune comunicazioni al Titolare potranno essere effettuate per conto di Nexi, dalla Banca Collocatrice in ragione di specifici incarichi assegnati in tal senso da Nexi sulla base di pregressi accordi con la Banca medesima.

Art. 42.1 Modifiche delle tecniche di comunicazione

Il Professionista e/o l'Azienda possono cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione, comunicandolo a Nexi con le modalità prima indicate. In particolare, fermo quanto previsto dal precedente art. 22 sulla rendicontazione periodica, il Titolare può chiedere che le comunicazioni gli siano fornite in forma scritta per posta, pagando quanto indicato nel Documento di Sintesi, se previsto.

In questo caso, l'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento al Titolare come previsto o consentito dal Contratto (per esempio: Estratti Conto o altra documentazione periodica, eventuali notifiche, proposte di modifica del Contratto) è effettuato con piena validità ai recapiti indicati dal Titolare nel Modulo di Richiesta, o a quello successivamente comunicato.

Art. 42.2 Variazioni dei dati del Professionista e/o dell'Azienda

Il Professionista e/o l'Azienda comunicano tempestivamente a Nexi eventuali variazioni di residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e di ogni altro recapito e dato (anche riferito al Titolare) comunicato a Nexi e contenuto nel Modulo di Richiesta.

La comunicazione può avvenire:

- con raccomandata A.R.;
- per mail;

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

- per telefono al Servizio Clienti;
- tramite la Banca.

Il Titolare (eventualmente anche tramite l'Azienda) si impegna altresì a comunicare all'Emittente eventuali variazioni delle coordinate relative al conto corrente bancario sul quale vengono addebitati i pagamenti dovuti in relazione all'utilizzo della Carta, ed indicato nel Modulo di Richiesta.

Se il Professionista e/o l'Azienda non comunicano eventuali variazioni dei propri dati, le comunicazioni inviate all'ultimo indirizzo comunicato sono valide ed efficaci.

Nexi invia tutte le comunicazioni previste dal Contratto solo Professionista e/o Azienda intestatario della Carta Principale; le stesse comunicazioni hanno effetto anche nei confronti di eventuali coobbligati o garanti.

Art. 43 - Comunicazioni a Nexi

Salvo non sia diversamente previsto dal Contratto, l'invio di comunicazioni per iscritto dovrà essere effettuato dal Titolare, al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

Per tutte le comunicazioni da Contratto, le domande, le richieste di supporto e i servizi diretti al Servizio Clienti, e 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 devono utilizzare i recapiti indicati nel Foglio Informativo o sul Sito Internet.

Art. 44 - Reclami ricorsi e conciliazioni

Il Professionista e/o l'Azienda possono presentare reclami a Nexi in forma scritta con una delle seguenti modalità:

- sul Sito www.nexi.it, nella sezione Reclami, compilando l'apposito modulo (reclami "possessori di Carte di pagamento");
- via fax: 02-34.88.91.54;
- via mail: reclami@informa.nexi.it;
- tramite PEC: reclami.nexipayments@pec.nexi.it;
- con posta ordinaria, prioritaria o raccomandata A.R. a Nexi Payments SpA – Claims Management, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

E' 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.

Nexi **risponde** al reclamo **entro 15 giornate lavorative** dalla sua ricezione indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema.

Se Nexi è impossibilitata a rispondere al reclamo entro i tempi indicati, può dare al Titolare una risposta interlocutoria spiegando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 giornate lavorative previste.

Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 giornate lavorative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza di Nexi.

Nei casi di risposta interlocutoria, Nexi deve comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 giornate lavorative.

Art. 44. 1 Se Nexi non risponde, il reclamo non è accolto o il Titolare non è soddisfatto della risposta

Se Nexi 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, possono rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("**ABF**") nei casi previsti nella Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario. Tale Guida è disponibile sul Sito Internet o attraverso il Servizio Clienti, presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico, o direttamente sul Sito www.arbitrobancariofinanziario.it.

Il ricorso all'ABF è di regola presentato on line accedendo all'Area Riservata del portale www.arbitrobancariofinanziario.it, previa registrazione.

Il costo del ricorso all'ABF è pari a 20 euro, o altro importo determinato dall'ABF stesso.

In alternativa all'ABF, o per le questioni che esulano la sua competenza così come sopra descritta, anche senza preventivo reclamo a Nexi, il Titolare può presentare domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati (Decreto Legislativo 28/2010), il cui elenco è consultabile presso il Sito Internet <https://mediazione.giustizia.it> nella sezione dedicata.

In ogni caso, per procedere all'eventuale via giudiziale, è necessario seguire prima questo procedimento di mediazione.

In aggiunta, se Nexi viola le regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Professionista e/o l'Azienda possono presentare un esposto alla Banca d'Italia (Art. 39 del D. Lgs. 11/2010 e successive modificazioni).

In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti da Nexi nel fornire i servizi di pagamento, sono applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione, controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista dalla legge (Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010 e successive modificazioni).

Per maggiori dettagli in merito alle modalità di gestione dei reclami, si rimanda alla sezione Reclami del Sito Internet.

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

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

Per qualsiasi controversia sulla validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del Contratto è competente, in via esclusiva il Foro dove il Titolare ha la residenza o il domicilio eletto.

Art. 46 – Controlli

Nexi è soggetta ai controlli esercitati da Banca d'Italia, Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

SEZIONE 1 RELATIVA AI DATI DI CARATTERE AZIENDALE/PROFESSIONALE

P0 - POSIZIONE: DATI POSIZIONE (da compilare a cura della Banca)

ABI CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) LIMITE UTILIZZO UTI ,00 TIPO CONDIZIONE CON 0TIPO POSIZIONE (solo per carte Nexi Business e Nexi Business Gold) TP a saldo mista TIPO CARTA POS

P1 - POSIZIONE: DATI BANCARI DELL'AZIENDA E/O DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE

NOME BANCA NOME AGENZIA CODICE AGENZIA

COORDINATE IBAN (del c/c intestato al Professionista e/o Azienda)

Code Paese Check digit Cin Abi Cab c/c

P2 - POSIZIONE: DATI DELL'AZIENDA E/O DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE

DENOMINAZIONE AZIENDA/RAGIONE SOCIALE DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE DEN REGISTRO DELLE IMPRESE/C.C.I.A.A /ALBO PROFESSIONALE RI SOCIETÀ CON PARTITA IVA SI NO PARTITA IVA Partita IVA di Gruppo G.IVA
(campo facoltativo)Denominazione Gruppo IVA G.IVA CODICE FISCALE CF
(campo facoltativo)CODICE SAE SAE ATECO ATE TIPO SOCIETÀ SOC
(campo obbligatorio)LA SOCIETÀ EMETTE AZIONI AL PORTATORE AZP SI NO
(campo obbligatorio per Società per azioni e per Società in accomandita per azioni)TIPOLOGIA ORGANIZZAZIONE NON PROFIT ONP CLASSE DEI BENEFICIARI
A - Senzatetto B - Vittime di catastrofe naturale e di guerra
C - Disabili D - Malati gravi E - Paesi del terzo mondo
F - Altro (specificare) ANNO DI COSTITUZIONE DELLA SOCIETÀ NUMERO DIPENDENTI <=10 >10FATTURATO O TOTALE DI BILANCIO ANNUO <= ad Euro 2.000.000,00 > di Euro 2.000.000,00LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PROVINCIA NAZIONE NAZ
(se in Italia) (se all'estero)N. TELEFONO FISSO N. TELEFONO CELLULARE
(dato obbligatorio)N. FAX E-MAIL @ POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA (PEC) @

SEDE LEGALE

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

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

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

(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 ESECUTORE/DELEGATO AD OPERARE DELL'AZIENDA

Con riferimento alla richiesta di emissione di Carte di pagamento aziendali, l'Esecutore/Delegato ad operare dell'azienda (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	<input type="text" value="NAZ"/>	_____
CODICE FISCALE	_____	CITTADINANZA	_____					

RESIDENZA

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ____/____/____

DATA SCADENZA ____/____/____ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO

TIPOLOGIA DI LEGAME CON LA SOCIETÀ _____ **A** - Legale Rappresentante **B** - Procuratore/Delegato **C** - Curatore fallimentare
D - Altro (specificare) _____

Dichiaro di: essere non essere **persona politicamente esposta** (†)

Data: ____/____/____ (obbligatorio) Firma dell'Esecutore/Delegato ad operare dell'Azienda: **X** _____

(obbligatorio) Firma del Professionista: **X** _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

P4 - POSIZIONE - DATI TITOLARI EFFETTIVI(ii)

L'Esecutore, sotto la propria responsabilità, dichiara che esistono una o più persone fisiche qualificabili come titolari effettivi e ne comunica i rispettivi dati identificativi.

TITOLARE EFFETTIVO 1

COGNOME	NOME	SESSO	F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	NAZ
CODICE FISCALE	CITTADINANZA			

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO DOM (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

DATA SCADENZA ___/___/___ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ _____

L'esecutore dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo di cui sopra:

- riveste tale qualifica in quanto:
(selezionare una sola opzione)

- Titolare direttamente di più del 25% del capitale sociale
- Titolare indirettamente di più del 25% del capitale sociale
- Controlla la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria
- Esercita un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- Fondatore di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Beneficiario di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Disponibile del trust (settlor)
- Beneficiario del trust (beneficiary)
- Fiduciario del trust (trustee)
- Guardiano del trust (protector)

- è non è **persona politicamente esposta** (!)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

TITOLARE EFFETTIVO 2

COGNOME	NOME	SESSO	F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	NAZ
CODICE FISCALE	CITTADINANZA			

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO DOM (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

DATA SCADENZA ___/___/___ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ

L'esecutore dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo di cui sopra:

- riveste tale qualifica in quanto:
(selezionare una sola opzione)

- Titolare direttamente di più del 25% del capitale sociale
- Titolare indirettamente di più del 25% del capitale sociale
- Controlla la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria
- Esercita un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- Fondatore di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Beneficiario di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Disponibile del trust (settlor)
- Beneficiario del trust (beneficiary)
- Fiduciario del trust (trustee)
- Guardiano del trust (protector)

- è non è **persona politicamente esposta (*)**

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

TITOLARE EFFETTIVO 3

COGNOME	NOME	SESSO	F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	NAZ
CODICE FISCALE	CITTADINANZA			

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO DOM (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

DATA SCADENZA ___/___/___ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ _____

L'esecutore dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo di cui sopra:

- riveste tale qualifica in quanto:
(selezionare una sola opzione)

- Titolare direttamente di più del 25% del capitale sociale
- Titolare indirettamente di più del 25% del capitale sociale
- Controlla la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria
- Esercita un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- Fondatore di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Beneficiario di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Disponibile del trust (settlor)
- Beneficiario del trust (beneficiary)
- Fiduciario del trust (trustee)
- Guardiano del trust (protector)

- è non è **persona politicamente esposta** (*)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

TITOLARE EFFETTIVO 4

COGNOME	NOME	SESSO	F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	NAZ
CODICE FISCALE	CITTADINANZA			

RESIDENZA **RES**

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE **NAZ** _____
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO **DOM** (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE **NAZ** _____
(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

DATA SCADENZA ___/___/___ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO **NAZ** _____

L'esecutore dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo di cui sopra:

- riveste tale qualifica in quanto:
(selezionare una sola opzione)

- Titolare direttamente di più del 25% del capitale sociale
- Titolare indirettamente di più del 25% del capitale sociale
- Controlla la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria
- Esercita un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- Fondatore di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Beneficiario di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Disponente del trust (settlor)
- Beneficiario del trust (beneficiary)
- Fiduciario del trust (trustee)
- Guardiano del trust (protector)

- è non è **persona politicamente esposta** (*)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

TITOLARE EFFETTIVO 5

COGNOME	NOME	SESSO	F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	NAZ
CODICE FISCALE	CITTADINANZA			

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO DOM (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

DATA SCADENZA ___/___/___ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO NAZ

L'esecutore dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo di cui sopra:

- riveste tale qualifica in quanto:
(selezionare una sola opzione)

- Titolare direttamente di più del 25% del capitale sociale
- Titolare indirettamente di più del 25% del capitale sociale
- Controlla la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria
- Esercita un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- Fondatore di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Beneficiario di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Disponibile del trust (settlor)
- Beneficiario del trust (beneficiary)
- Fiduciario del trust (trustee)
- Guardiano del trust (protector)

- è non è **persona politicamente esposta (*)**

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

TITOLARE EFFETTIVO 6

COGNOME	NOME	SESSO	F	M
DATA DI NASCITA	LOCALITÀ DI NASCITA	PROVINCIA	NAZIONE	NAZ
CODICE FISCALE	CITTADINANZA			

RESIDENZA **RES**

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE **NAZ** _____

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO **DOM** (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

CAP _____ LOCALITÀ _____ PROVINCIA _____ NAZIONE **NAZ** _____

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO ___/___/___

DATA SCADENZA ___/___/___ AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO _____ PROVINCIA _____ NAZIONE RILASCIO **NAZ** _____

L'esecutore dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo di cui sopra:

- riveste tale qualifica in quanto:
(selezionare una sola opzione)

- Titolare direttamente di più del 25% del capitale sociale
- Titolare indirettamente di più del 25% del capitale sociale
- Controlla la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria
- Esercita un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- Fondatore di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Beneficiario di associazione, fondazione, organizzazione no profit, ente
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Disponente del trust (settlor)
- Beneficiario del trust (beneficiary)
- Fiduciario del trust (trustee)
- Guardiano del trust (protector)

- è non è **persona politicamente esposta** (*)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

IO SOTTOSCRITTO ESECUTORE/DELEGATO AD OPERARE DELL'AZIENDA/PROFESSIONISTA DICHIARO:

- a) 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;
- b) 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";
- c) 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;

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^(*).

Data: ___/___/____ (obbligatorio) Firma dell'Esecutore/Delegato ad operare dell'Azienda: **X** _____

AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO IN CONTO - MANDATO SEPA DIRECT DEBIT

Io sottoscritto Esecutore/Delegato ad operare dell'Azienda/del Professionista, in relazione alle disposizioni del Regolamento del Parlamento Europeo del 14 marzo 2012, 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:

- a) di autorizzare Nexi Payments a disporre l'addebito diretto sul conto corrente bancario intestato all'Azienda/al Professionista 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;
- b) di autorizzare la Banca presso la quale l'Azienda/il Professionista intrattiene il rapporto di conto corrente bancario 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;
- c) di autorizzare altresì la Banca a conservare presso di sé nell'interesse e per conto di Nexi Payments, quale "Soggetto terzo incaricato della gestione del Mandato", ai sensi dell'art. 5, comma 3, lett. a), ii) del Regolamento, il presente Mandato, unitamente alle sue eventuali modificazioni o cancellazioni;
- d) che, ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007, tutte le informazioni fornite nella presente modulistica sono esatte e veritiere.

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 SpA essa.

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: IT500040000004107060966.

Data: ___/___/____ (obbligatorio) Firma dell'Esecutore/Delegato ad operare dell'Azienda: **X** _____

(obbligatorio) Firma del Professionista: **X** _____

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, 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:

C3 Do il consenso Nego il consenso

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

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:

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:

C5 Do il consenso Nego il consenso

Data: ___/___/____ Firma dell'Esecutore/Delegato ad operare dell'Azienda: **X** _____

Firma del Professionista: **X** _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

- (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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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) **Titolare Effettivo**
1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
 2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
 3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

Si considerano titolari effettivi anche la persona fisica o le persone fisiche che possono esercitare il «controllo attraverso altri mezzi» che includono, tra l'altro: i) l'esercizio di controllo in assenza di proprietà diretta, ad esempio attraverso strette relazioni familiari, o legami storici o rapporti contrattuali; ii) l'utilizzo, il godimento o la fruizione di beni di proprietà del cliente; iii) la responsabilità di decisioni strategiche che influenzano in maniera fondamentale le pratiche aziendali o la direzione generale di una persona giuridica.
 4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
 5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statuari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
- (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 di Credito Nexi Aziendali

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 dalla Banca)

ABI CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) TIPO CARTA POS

DENOMINAZIONE AZIENDA/RAGIONE SOCIALE DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE DEN

A1 - ANAGRAFICA: DATI DEL TITOLARE DELLA CARTA

COGNOME NOME SESSO F M

DATA DI NASCITA LOCALITÀ DI NASCITA PROVINCIA NAZIONE NAZ

CODICE FISCALE CITTADINANZA

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP LOCALITÀ PROVINCIA NAZIONE NAZ

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

DOMICILIO DOM (dato obbligatorio da compilare solo se differente dall'indirizzo di residenza)

PRESSO (facoltativo)

INDIRIZZO NUMERO CIVICO

CAP LOCALITÀ PROVINCIA NAZIONE NAZ

(non indicare il CAP generico) (per indirizzo estero, inserire la città estera e il relativo "Area Code")

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

N. DOCUMENTO DATA RILASCIO/ULTIMO RINNOVO / /

DATA SCADENZA / / AUTORITÀ RILASCIO 01 - Comune 02 - Questura 03 - Prefettura 04 - MCTC 05 - UCO

LOCALITÀ RILASCIO PROVINCIA NAZIONE RILASCIO NAZ

N. TELEFONO ABITAZIONE N. TELEFONO UFFICIO

N. TELEFONO CELLULARE E-MAIL @

(dato obbligatorio)

TIPOLOLOGIA DI STUDIO TS

CENTRO DI COSTO AZIENDALE CCA LIMITE UTILIZZO DELL'ANAGRAFICA UTI

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 CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) PROGRESSIVO ANAGRAFICA ANA

Richiesta Carta Richiesta Carta Aggiuntiva (Ulteriore circuito)

CIRCUITO () CIR TIPO QUOTA QUO IMPORTO QUOTA IMP DATA SCADENZA SCA / /

MULTIFUNZIONE BANCOMAT PAGOBANCOMAT CODICE PRODOTTO CPT CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO CPP

CODICE PROMOZIONE CPN Carta a Saldo Carta Revolving

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

RATA DI ADDEBITO MENSILE _____,00 % RATA DI ADDEBITO _____ %
(per le carte revolving e ad opzione)

TASSO INTERESSE MENSILE _____ CODICE PROPONENTE _____

(*) Al momento del rinnovo Nexi si riserva la facoltà di modificare il Circuito di emissione della Carta. In tal caso, resta ferma la facoltà del Titolare di richiedere la riemissione della Carta sul precedente Circuito, senza alcun costo aggiuntivo.

IO SOTTOSCRITTO TITOLARE DELLA CARTA DICHIARO:

- 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;
- 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;
- di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale il documento denominato "Sicurezza dei pagamenti", disponibile sul Sito Internet;
- 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;
- 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 dell'Azienda o del Professionista titolare del rapporto, impegnandomi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto proprio e/o di terzi soggetti;
- 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 aver ricevuto e trattenuto una copia della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta.

Data: ____/____/____ Firma del Professionista o Dipendente:

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 e disponibilità; 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 contante; Art. 14 - Firma sulla Carta e sullo scontrino; 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 per Operazioni di pagamento e di anticipo di contante; Art. 23 - Rimborsi: comunicazione di Operazioni di pagamento e di anticipo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite; Art. 24 - Rimborsi: responsabilità di Nexi per Operazioni di pagamento e di anticipo di contante non autorizzate e rimborso; Art. 25 - Rimborsi: Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite; Art. 26 - Obblighi di Nexi in relazione alla Carta; Art. 27 - Responsabilità di Nexi: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN; Art. 28 - Responsabilità di Nexi per la mancata, inesatta o tardata esecuzione delle Operazioni di pagamento e di anticipo di contante; Art. 29 - Circostanze anormali e imprevedibili; Art. 30 - Obblighi del Titolare e dell'Azienda per l'utilizzo della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente, in particolare in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione; Art. 30-bis - Operazioni di pagamento il cui importo non è noto in anticipo; Art. 31 - Sostituzione della Carta danneggiata; Art. 32 - Uso illecito della Carta; Art. 33 - Blocco della Carta; Art. 34 - Recesso delle Parti; Art. 35 - Servizi accessori; Art. 36 - Carte Supplementari; Art. 37 - Modifiche al Contratto; Art. 38 - Rimborso anticipato; Art. 39 - Diritto di ottenere copia del Contratto; Art. 40 - Tempi massimi di chiusura del Contratto; Art. - 41 Cessione del Contratto/credito; Art. 42 - Comunicazioni al Professionista e/o all'Azienda e variazione dei dati personali; Art. 43 - Comunicazioni a Nexi; Art. 44 - Reclami ricorsi e conciliazioni; Art. 45 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

Data: ____/____/____ (obbligatorio) Firma del Professionista o Dipendente:

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi, ai sensi degli art. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, 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:

C3 **Do il consenso** **Nego il consenso**

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

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:

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:

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 di pagamento da me effettuate per mezzo della Carta, così da consentire alla Banca stessa di offrire propri prodotti o servizi:

C6 **Do il consenso** **Nego il consenso**

Data: ___/___/___ Firma del Professionista o Dipendente: **X** _____

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/Delegato ad operare/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/Delegato ad operare/Professionista/Dipendente, i cui dati personali riportati nella presente proposta contrattuale sono stati verificati mediante documenti affidabili ed indipendenti esibiti in originale.

Data: ___/___/___ (obbligatorio) Firma del soggetto incaricato: **X** _____

(*) In caso di contratto concluso mediante tecniche di operatività a distanza, l'apposizione delle firme è prevista con modalità alternative in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

(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.

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 per non Titolari

Numero a pagamento 02.345.441 (*)

(*) Numero soggetto a tariffazione urbana secondo l'operatore telefonico utilizzato

(**) Nexi accetta chiamate a carico del destinatario, secondo le modalità previste dagli operatori telefonici locali utilizzati.

Informazioni/Assistenza

Servizi automatici: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno
Numero a pagamento: 02.345.444 (*)
Servizi con operatore: 8.00-20.00, lunedì - venerdì
Dall'estero: +39.02.34980.020 (**) (da telefono fisso e cellulare)

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

SPIEGAZIONE DEI CAMPI

Nota: Con un modulo possono essere richieste contemporaneamente al massimo 2 carte.

Sezione 1 relativa ai dati di carattere Aziendale/Professionale

La sezione contiene tutte le informazioni relative all'Azienda/Attività professionale e dovrà essere compilata per l'apertura della posizione nel momento in cui si richiede la prima carta. Tale sezione dovrà essere ricompilata per le richieste di carte successive alla prima, qualora siano variati i dati relativi all'azienda o al legale rappresentante o ad almeno uno dei titolari effettivi.

Riquadro P0 - POSIZIONE: DATI BANCARI POSIZIONE (Da compilare a cura della Banca)

ABI ABI

codice identificativo della posizione generato dalla Banca all'atto dell'inserimento della richiesta su sistema. Tale codice deve sempre essere riportato anche nella Parte 2 relativa alla richiesta della/e carta/e sia nel Riquadro P0 - POSIZIONE: DATI POSIZIONE (Da compilare a cura della Banca) sia nel Riquadro C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA.

LIM LIMITE UTILIZZO

Il limite di utilizzo assegnato alla posizione è il plafond complessivo cui fanno riferimento tutte le carte collegate. Per assegnare un limite di utilizzo a ciascuna Carta (la cui somma non potrà superare il limite di utilizzo assegnato alla posizione) si veda il riquadro P2 POSIZIONE/A1 ANAGRAFICA 1 (dati del titolare della carta Principale/Aggiuntiva) e A2 ANAGRAFICA (dati del titolare della carta Familiare).

CON TIPO CONDIZIONE

definisce il tipo di trattamento per l'addebito della quota annuale:

- 0 = normale (quota addebitata);
- 1 = dipendente Banca (carta gratuita);
- 2 = dipendente società assimilate (carta gratuita).

TP TIPO POSIZIONE

(VALIDO SOLO PER PRODOTTO NEXI BUSINESS E NEXI BUSINESS GOLD): indicare se "a saldo" o "mista" (in caso di coesistenza, all'interno della medesima posizione, di carte con modalità di rimborso a saldo e/o rateale).

POS TIPO CARTA

- 1 = Carte in versione individuale: l'addebito delle spese è previsto sul conto corrente personale del Richiedente (si tratta di Carte tipicamente destinate a liberi professionisti); deve essere utilizzato per richiedere i prodotti Business o Business Gold individuali.
- 4 = Carte in versione aziendale: l'addebito delle spese è previsto sul conto corrente dell'Azienda; deve essere utilizzato per richiedere i prodotti Business o Business Gold aziendali e Corporate o Corporate Gold.

Riquadro P2 POSIZIONE: DATI DELL'AZIENDA E/O DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE

DEN DENOMINAZIONE AZIENDA/RAGIONE SOCIALE DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE

indicare la ragione sociale dell'attività professionale o i dati del Professionista della Carta (se in versione individuale) o la denominazione dell'Azienda (per Carte in versione aziendale).

I dati indicati verranno punzonati sulla Carta.

RI REGISTRO DELLE IMPRESE/ALBO PROFESSIONALE

indicare il numero di iscrizione al Registro delle Imprese o, in caso di professionisti, il numero di iscrizione all'Albo Professionale.

G.IVA PARTITA IVA DI GRUPPO/DENOMINAZIONE GRUPPO IVA

campi facoltativi da compilare congiuntamente.

Se i due campi vengono compilati, deve essere compilato anche il campo "Partita IVA".

CF CODICE FISCALE

in caso di richieste di Carte in versione individuale deve essere necessariamente inserito il Codice Fiscale del professionista. In tutti gli altri casi è necessario indicare il Codice fiscale societario.

ATE ATECO

inserire tipologia di classificazione attività economica ricavabile dalla visura camerale o da fonte ISTAT (ATECO 2007).

AZP AZIONI AL PORTATORE

LA SOCIETÀ EMETTE AZIONI AL PORTATORE: dato obbligatorio per Società per azioni e per Società in accomandita per azioni

NAZ NAZIONE

compilare con il codice dello Stato, come da Allegato 7 (elenco dei codici paesi) della Circolare U.I.C. del 20 ottobre 2000 Pubblicata nella Gazz. Uff. 11 novembre 2000, n. 264 e successivi aggiornamenti ([verificare aggiornamento tabella](#) sul sito www.bancaditalia.it).

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

SAE CODICE SAE : inserire il codice relativo.

Codice	Descrizione
100	Tesoro dello stato
101	Cassa DD.PP.
102	Amministrazione statale e organi costituzionali
120	Amministrazioni regionali
121	Amministrazioni provinciali e città metropolitane
165	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica (Amministrazioni Centrali)
166	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali (Amministrazioni Centrali)
167	Enti di ricerca
173	Amministrazioni comunali e unioni di comuni
174	Enti produttori di servizi sanitari
175	Altri enti produttori di servizi sanitari
176	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica (Amministrazioni Locali)
177	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali (Amministrazioni Locali)
178	Altre amministrazioni locali
191	Enti di previdenza e assistenza sociale
245	Sistema bancario
247	Fondi comuni di investimento monetario
248	Istituti di moneta elettronica
249	Società veicolo finanziarie preposte a operazioni di cartolarizzazione (SV)
250	Fondazioni bancarie
251	Controparti centrali di compensazione
257	Merchant banks
258	Società di leasing
259	Società di factoring
263	Società di credito al consumo
264	Società di intermediazione mobiliare (sim)
265	Società fiduciarie di gestione
266	Fondi comuni di investimento mobiliare e società di investimento a capitale variabile (SICAV)
267	Altri organismi di investimento collettivo del risparmio
268	Altre finanziarie
269	Imprese di investimento sistemiche
270	Società di gestione di fondi
273	Società fiduciarie di amministrazione
274	Enti preposti al funzionamento dei mercati
278	Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative
279	Autorità centrali di controllo
280	Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione
283	Promotori finanziari
284	Altri ausiliari finanziari
285	Holding Operative Finanziarie
289	Istituzioni Captive diverse dalle holding di partecipazione

Codice	Descrizione
290	Società di partecipazione (holding) di gruppi finanziari e non finanziari
294	Imprese di assicurazione
295	Fondi pensione
296	Altri fondi previdenziali
300	Banca d'italia
301	Ufficio italiano cambi (U.I.C.)
329	Associazione bancarie
430	Imprese produttive
432	Holding Operative Private
450	Associazioni fra imprese non finanziarie
475	Imprese controllate dalle amministrazioni centrali
476	Imprese controllate da amministrazioni locali
477	Imprese controllate da altre amministrazioni pubbliche
480	Unità o società con 20 o più addetti (non finanziarie artigiane)
481	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti (non finanziarie artigiane)
482	Società con meno di 20 addetti (non finanziarie artigiane)
490	Unità o società con 20 o più addetti (non finanziarie altre)
491	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti (non finanziarie altre)
492	Società con meno di 20 addetti (non finanziarie altre)
500	Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi
501	Istituzioni ed enti con finalità di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili
551	Unità non classificabili
552	Unità non classificate
614	Artigiani
615	Altre famiglie produttrici
704	Amministrazioni centrali dei paesi ue membri dell'UM
705	Amministrazioni centrali dei paesi ue non membri dell'UM
706	Amministrazioni di stati federati dei paesi UE membri
707	Amministrazioni di stati federati dei paesi UE non membri
708	Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'UM
709	Amministrazioni locali dei paesi ue non membri dell'UM
713	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri
714	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri
715	Amministrazioni pubbliche e enti di assistenza e previdenza
717	Società veicolo dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
718	Società veicolo dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
719	Imprese di investimento sistemiche dei paesi UE membri dell'area Euro
723	Imprese di investimento sistemiche dei paesi UE non membri dell'area Euro
724	Autorità bancarie centrali dei paesi UE membri dell'UM
725	Autorità bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'UM
726	Autorità bancarie centrali dei paesi non UE

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

Codice	Descrizione
727	Sistema bancario dei paesi UE membri dell'UM
728	Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'UM
729	Sistema bancario dei paesi non UE
753	Fondi comuni monetari dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
754	Fondi comuni monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
755	Fondi comuni monetari dei paesi non UE
756	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
757	Società non finanziarie dei paesi UE membri dell'UM
758	Società non finanziarie dei paesi UE non membri dell'UM
759	Società non finanziarie di paesi non UE
763	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
764	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE
765	Fondi comuni non monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
766	Fondi comuni non monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
767	Fondi comuni non monetari dei paesi non UE
768	Famiglie produttrici dei paesi UE membri dell'UM
769	Famiglie produttrici dei paesi UE non membri dell'UM
770	Istituzioni dell'UE
771	Altri organismi
772	Famiglie produttrici di paesi non UE
773	Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM
774	Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'UM

Codice	Descrizione
775	Famiglie consumatrici dei paesi non UE
776	Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
778	Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
779	Imprese di assicurazione dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
782	Fondi pensione dei paesi UE membri dell'area dell'Euro
783	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE membri dell'area Euro
784	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE non membri dell'area Euro
785	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi non UE
790	Imprese di assicurazione dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
791	Banca Centrale Europea
794	Rappresentanze estere
800	Fondi pensione dei paesi UE non membri dell'area dell'Euro
801	Altre società finanziarie di paesi non UE
802	Holding di partecipazione dei paesi UE membri dell'area Euro
803	Holding di partecipazione dei paesi UE non membri dell'area Euro
804	Holding operative dei paesi UE membri dell'area Euro
805	Holding operative dei paesi UE non membri dell'area Euro
806	Istituzioni captive diverse della holding di partecipazione dei paesi UE membri dell'area Euro
807	Istituzioni captive diverse della holding di partecipazione dei paesi UE non membri dell'area Euro
808	Altri ausiliari finanziari dei paesi membri dell'area Euro
809	Altri ausiliari finanziari dei paesi non membri dell'area Euro

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

TSC **TIPO SOCIETA'**: dato obbligatorio. Indicare il tipo di ragione sociale della società.

Codice	Descrizione
01	Società per azioni
02	Società in accomandita per azioni
03	Società a responsabilità limitata
05	Società di fatto o irregolare, comunione ereditaria
06	Società in nome collettivo
07	Società in accomandita semplice
08	Ditta individuale
09	Studio associato e società di professionisti
11	Imprenditore individuale agricolo
12	Imprenditore individuale non agricolo
13	Libero professionista
14	Lavoratore autonomo
15	Società semplice
16	Società a responsabilità limitata con un unico socio
17	Società cooperativa a mutualità prevalente
18	Società cooperativa diversa
19	Società cooperativa sociale
20	Società di mutua assicurazione
21	Consorzio di diritto privato
22	Altre forme di cooperazione fra imprese
23	Ente pubblico economico, azienda speciale e azienda pubblica di servizi
24	Associazione riconosciuta

Codice	Descrizione
25	Fondazione (esclusa fondazione bancaria)
26	Fondazione bancaria
27	Ente ecclesiastico
28	Società di mutuo soccorso
29	Altra forma di ente privato con personalità giuridica
30	Associazione non riconosciuta
31	Comitato
32	Condominio
33	Altra forma di ente privato senza personalità giuridica
34	Impresa o ente costituito all'estero non altrimenti classificabile che svolge una attività economica in Italia
35	Organo costituzionale o a rilevanza costituzionale
36	Amministrazione dello Stato
37	Autorità indipendente
38	Regione e autonomia locale
39	Azienda o ente del servizio sanitario nazionale
40	Istituto, scuola e università pubblica
41	Ente pubblico non economico
42	Trust/strutture analoghe
43	Money transfer
44	Organizzazione non profit/strutture analoghe
45	Forma giuridica estera

ONP **TIPOLOGIA ORGANIZZAZIONE NON PROFIT**

dato obbligatorio. Indicare il tipo di organizzazione:

- 01 - Associazioni riconosciute e non;
- 02 - Fondazioni;
- 03 - Comitati;
- 04 - Società di mutuo soccorso (L. 3818/1886);
- 05 - IPAB (L. 6972/1890, L. 328/2000);
- 06 - Organizzazioni di volontariato (L. 266/1991);
- 07 - Cooperative sociali (L. 381/1991);
- 08 - ONG (L.47/1987);
- 09 - Associazioni di promozione sociale (L. 383/2000);
- 10 - Imprese sociali (D.Lgs 155/2006);
- 11 - Fondazioni di diritto speciale (familiari, bancarie, scolastiche, di culto, liriche, militari);
- 12 - Onlus (D.Lgs 460/1997).

Sezione 2 relativa alla richiesta della/e carta/e

La sezione contiene tutte le informazioni relative ai Titolari di carta e alle caratteristiche del prodotto e dovrà sempre essere compilata. In caso di richieste successive all'apertura della posizione, dovrà essere compilato il Modulo di Richiesta nella sua interezza qualora siano variati i dati relativi all'azienda o al legale rappresentante o ad almeno uno dei titolari effettivi.

Riquadro A1 - ANAGRAFICA: DATI DEL TITOLARE DELLA CARTA

TS **TITOLO DI STUDIO**

- 01 = nessuno;
- 02 = licenza elementare;
- 03 = licenza media;
- 04 = diploma;
- 05 = laurea.

CCA **CENTRO DI COSTO AZIENDALE**

(dato obbligatorio solo per richieste di Carte in versione aziendale): inserire il centro di costo aziendale cui il Dipendente appartiene. Il codice potrà essere utilizzato per aggregare le spese in estratto conto.

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carte di Credito Nexi Aziendali

UTI LIMITE UTILIZZO

Il limite di utilizzo assegnato alla posizione è il plafond complessivo cui fanno riferimento tutte le carte collegate. Per assegnare un limite di utilizzo a ciascuna Carta (la cui somma non potrà superare il limite di utilizzo assegnato alla posizione) si veda il riquadro P2 POSIZIONE/A1 ANAGRAFICA 1 (dati del titolare della carta Principale/Aggiuntiva) e A2 ANAGRAFICA (dati del titolare della carta Familiare).

Riquadro C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA

ANA PROGRESSIVO ANAGRAFICA

è il numero progressivo dei Titolari (Titolare Carta principale ed eventuali familiari) collegati ad una posizione. Insieme al codice posizione costituisce un riferimento univoco identificativo della carta.

- per le Carte in versione individuale indicare obbligatoriamente 001 (non è possibile collegare più anagrafiche alla stessa posizione)
- per le Carte in versione aziendale indicare il numero progressivo dei Dipendenti collegati alla posizione aziendale. Insieme al codice posizione, il progressivo anagrafica costituisce un riferimento univoco identificativo della Carta.

CIR CIRCUITO

	Nexi Business	Nexi Business Gold	Nexi Corporate	Nexi Corporate Gold
MasterCard/Maestro	3	3	7	7
Visa	4	4	8	8

QUO TIPO QUOTA

se compilato, indica il periodo di addebito della quota annuale a carico della Banca o del Titolare.

0 = quota annuale a carico del Titolare o della Banca per sempre;

1 = quota annuale a carico della Banca per il primo anno;

2 = quota annuale a carico della Banca per i primi 2 anni;

3 = quota annuale a carico della Banca per i primi 3 anni;

IMP IMPORTO QUOTA

se compilato, indica l'importo della quota annuale a carico della Banca.

999 = quota annuale interamente a carico della Banca;

nnn = indica la parte di quota annuale a carico della Banca: la differenza tra l'importo della quota annuale intera e quella indicata in questo campo è a carico del Titolare;

Esempi:

Tipo quota = 0 e importo quota = 000 – quota interamente a carico del Titolare;

Tipo quota = 0 e importo quota = 999 – quota interamente a carico della Banca;

Tipo quota = 0 e importo quota = 015 – 15,00 Euro a carico della Banca e il resto a carico del Titolare;

Tipo quota = 1 e importo quota = 999 – quota interamente a carico della Banca solo per il primo anno.

SCA DATA SCADENZA

deve essere valorizzata con una validità massima di 3 anni. In caso di richiesta di carta supplementare, la scadenza sarà la medesima assegnata alla carta principale (prima richiesta).

CPT CODICE PRODOTTO : inserire il codice del prodotto scelto dal Cliente fra quelli qui di seguito riportati.

Nexi Business	Nexi Business Gold	Nexi Corporate	Nexi Corporate Gold
40	41	91	90

ATTENZIONE: ogni tipologia di Carta appartiene a una diversa famiglia di prodotto. È quindi possibile richiedere, facendo riferimento alla medesima posizione, soltanto Carte della stessa famiglia di prodotto: Corporate (anche Gold), Business (anche Gold).

CPP CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO

deve essere valorizzato nel caso di particolari personalizzazioni dei prodotti.

CPN CODICE PROMOZIONE

deve essere valorizzato nel caso di particolari azioni promozionali rivolte ai Titolari (Professionisti/Aziende).

RAT RATA DI ADEBITO MENSILE / % RATA DI ADEBITO

in caso di richiesta di una Carta Nexi, Nexi Business, e Nexi Business Gold nelle versioni con addebito rateale, indicare l'importo/% della rata mensile concordata.

INT TASSO INTERESSE MENSILE

indicare il tasso di interesse mensile da applicare in caso di richiesta di una Carta Nexi, Nexi Business, e Nexi Business Gold nelle versioni con addebito rateale. Se non indicato, viene utilizzato il tasso standard applicato dalla Banca.

CPR CODICE PROPONENTE

può essere valorizzato in alternativa all'indicazione dell'importo/% della rata di addebito mensile.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Alcune importanti regole e consigli per garantire la sicurezza dei dati del Titolare e della Carta

Il Gestore implementa servizi e accorgimenti appositamente pensati per garantire la sicurezza della Carta, del suo utilizzo e dei dispositivi.

I dispositivi personali sono sempre da proteggere

Personal Computer:

- installare e mantenere sempre aggiornato il software di protezione antivirus (¹) e antispyware;
- installare sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo e dei principali programmi appena vengono rilasciati;
- installare gli aggiornamenti e le patch di sicurezza del browser e delle applicazioni;
- eliminare periodicamente i cookies e i file temporanei Internet utilizzando le opzioni del tuo browser;
- installare un firewall (²) personale;
- effettuare regolarmente scansioni complete con l'antivirus;
- non installare applicazioni scaricate da Siti non certificati o della cui attendibilità non si è sicuri;
- se lo stesso PC è usato da più persone, è necessario che tutti adottino le stesse regole;
- il PC va protetto con PIN, password o altri codici di protezione, per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, leggere la sezione sotto riportata: "Password: come crearle e proteggerle".

(¹) Il software antivirus permette di tenere il proprio dispositivo al riparo da software indesiderati ("malware") che potrebbero essere installati senza il consenso dell'utente, e carpire i dati di pagamento e altri dati sensibili del Cliente a scopo fraudolento.

(²) Il firewall personale ha lo scopo di controllare e filtrare tutti i dati in entrata e in uscita del proprio dispositivo, aumentando il livello di sicurezza del dispositivo su cui è installato.

Smartphone e Tablet:

- installare sempre gli aggiornamenti ufficiali del Sistema Operativo appena vengono rilasciati;
- installare gli aggiornamenti e le patch di sicurezza di browser e applicazioni;
- installare e mantenere aggiornato il software di protezione antivirus e disattivare Wi-Fi, geolocalizzazione e bluetooth quando non in uso;
- utilizzare esclusivamente app ufficiali provenienti da app store affidabili e, in fase di installazione, prestare attenzione ai permessi richiesti che devono essere strettamente connessi al servizio offerto;
- smartphone e tablet vanno protetti con password, PIN e se possibile con sistemi di riconoscimento biometrico (impronta digitale, riconoscimento del volto, ...), per i consigli su come creare e gestire password e credenziali, leggere la sezione sotto riportata: Password: come crearle e proteggerle;
- impostare il blocco automatico del dispositivo quando entra in stand-by per proteggere i dati e, quando possibile, attivare la crittografia del dispositivo e della memoria esterna utilizzata (es. SD);
- attivare, quando possibile, le funzionalità di "remote lock" e "remote wiping", che consentiranno, in caso di furto, di bloccare e cancellare i dati contenuti sul dispositivo mobile da un altro PC.

Indipendentemente dal dispositivo utilizzato, non aprire messaggi di posta elettronica di cui non si conosce il mittente o con allegati sospetti. Applicare le stesse regole alle app di messaggistica istantanea e non aprire allegati o link inviati da utenti sconosciuti.

IMPORTANTE: L'Emittente e il Gestore non forniscono supporto tecnico su antivirus, firewall e altre soluzioni di sicurezza installati sui dispositivi personali del Cliente, né sono ritenuti responsabili per la configurazione degli stessi.

Password: come crearle e proteggerle

Per motivi di sicurezza l'accesso ad alcune reti o servizi richiede credenziali e password. Queste inoltre vengono utilizzate anche per la protezione di dispositivi personali, per evitare l'accesso a persone non autorizzate. Qualche suggerimento per creare – e custodire – una password sicura e facilmente memorizzabile, ma non facilmente intuibile da altri:

- creare una password – che deve avere obbligatoriamente almeno 8 e massimo 20 caratteri – componendola usando combinazioni di caratteri alfanumerici, di cui almeno una lettera maiuscola. Utilizzare ad esempio le iniziali di una frase facile da ricordare ma non associabile ai propri dati anagrafici. Ad esempio: Qeavis0804 (Questa Estate Andrò In Vacanza in Sardegna). Il nome (es. MARIOROSI), la data di nascita propria o dei propri familiari sono password facilmente intuibili da truffatori che conoscono il nome o la situazione anagrafica;
- non utilizzare password condivise con altri servizi online;
- evitare di utilizzare parole di senso comune o riferite alla vita privata o aziendale (es. nomi propri, codice fiscale, date di nascita, targa dell'auto, numero del badge personale);
- non salvare la password nel browser e evitare per quanto possibile di annotare la password per ricordarla. In ogni caso non conservarla insieme agli strumenti di pagamento;
- non comunicare la password ad amici, conoscenti, operatori del Servizio Clienti;
- non sarà richiesto mai da Emittente e Gestore di comunicare o inviare password nè telefonicamente nè via mail;
- modificare periodicamente la password di accesso all'Area Personale, soprattutto se si sospetta che la sua riservatezza possa esser stata violata.

Tutelare gli acquisti in Internet

Per effettuare in sicurezza acquisti o prenotazioni in Internet è necessario:

- evitare di effettuare transazioni online da computer condivisi o postazioni in luoghi che potrebbero essere poco sicuri, come hotel e caffè;
- effettuare il log out dal sito di e-commerce, al termine di ogni acquisto;
- utilizzare credenziali diverse per l'autenticazione su Siti diversi ed evitare il "salvataggio automatico" delle password sul browser;
- valutare sempre l'affidabilità del rivenditore e del Sito di e-commerce, leggendo se possibile eventuali commenti e recensioni lasciate da altri utenti;
- nel caso di richieste di acquisti/ prenotazioni ricevute tramite un link valutare che tale modalità di pagamento sia stata concordata con l'Esercente; una volta cliccato il link, verificare sempre che i dati inerenti l'operazione siano corretti.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Alcune importanti regole e consigli per garantire la sicurezza dei dati del Titolare e della Carta

Servizio di Protezione Anti-frode 3D Secure

Durante gli acquisti online, dopo aver inserito i dati richiesti dall'Esercente per il pagamento, viene mostrata una finestra per completare l'acquisto tramite Autenticazione Forte, quando prevista dal sistema.

Al momento del pagamento,

- 1 se si è registrati all'App ed è stata impostata la modalità di accesso con impronta digitale/scansione del viso, si riceve una notifica autorizzativa e si completa l'acquisto online con riconoscimento biometrico;
- 2 se si è registrati all'App ma non è stata impostata la modalità di accesso con impronta digitale/scansione del viso, o questa non fosse momentaneamente disponibile, si riceve una notifica autorizzativa e si completa l'acquisto inserendo il codice segreto Key6 nell'App;
- 3 se non si è registrati all'App si inseriscono, nella pagina di pagamento dell'esercente, il codice segreto Key6 ed il codice di sicurezza di 6 cifre collegato dinamicamente alla transazione, che si riceve via SMS da Nexi sul numero di cellulare registrato.

Nexi Key6

Nexi Key6 è il codice a 6 cifre che consente di aumentare il livello di sicurezza degli acquisti online.

Semplice da creare e da utilizzare, il codice Key6, unitamente al codice inviato via SMS al momento dell'acquisto, è una soluzione efficace per aumentare i livelli di sicurezza degli acquisti online. Per creare il codice personale Key6 bastano pochi passaggi dopo aver effettuato l'accesso all'Area Personale su Nexi.it o sull'App Nexi Pay.

Inoltre è sempre possibile visualizzarlo, modificarlo e sbloccarlo dall'app e dal portale alla sezione dedicata "Gestisci carta".

Cosa fare in caso di furto/smarrimento dei dispositivi o delle tue Carte o in caso di pagamenti anomali

In caso di perdita o di sottrazione dei dispositivi personali o delle Carte, o in caso di abuso riscontrato o sospetto è importante agire tempestivamente.

In questi casi, è necessario contattare immediatamente il Servizio Blocco Carta (attivo 24 ore su 24) per:

- bloccare immediatamente la Carta, le credenziali di accesso all'Area Personale;
 - verificare e, nel caso, contestare eventuali pagamenti non autorizzati.
- In caso di furto o smarrimento della Carta è necessario rivolgersi alle Forze dell'Ordine per sporgere denuncia.

Phishing

Il phishing è una tipologia di frode informatica che si realizza tipicamente mediante la creazione di Siti Internet fraudolenti rassomiglianti – nei contenuti e nella grafica – a quello di Nexi, della Banca o di aziende note, cui il Cliente viene invitato a collegarsi tramite invio di false e-mail o SMS, convincendolo a fornire informazioni personali, dati finanziari o codici di accesso.

Il Gestore è molto attento ad analizzare la rete con sistemi informatici avanzati, alla ricerca di Siti clone che possano creare danno ai Clienti, e segnala gli indirizzi dei siti compromessi ai motori di ricerca.

Alcuni preziosi consigli per identificare un tentativo di phishing:

- **Controllare l'indirizzo email**
E' necessario prestare attenzione all'indirizzo e-mail del mittente. Tipicamente i pirati informatici utilizzano degli indirizzi di posta elettronica che sembrano essere quelli ufficiali, ma in realtà differiscono anche solo di una lettera. Prima di cliccare su di un link presente in una e-mail, verificare che la e-mail arrivi veramente da un mittente ed un indirizzo ufficiale.
- **Analizzare il testo della comunicazione**
E' necessario prestare attenzione alle comunicazioni che presentano errori ortografici e grammaticali o fanno un uso scorretto della lingua italiana, probabilmente sono mail di phishing.
Diffidare di e-mail o SMS contenenti messaggi con toni intimidatori e con carattere d'urgenza che chiedono la verifica di dati personali o della Carta. Per politiche di antiphishing, non sarà richiesto in nessun caso di verificare i dati della carta o le credenziali personali via e-mail o SMS o accedendo a pagine web per il suddetto motivo.
- **Controllare l'indirizzo del Sito Internet**
Per connettersi al Sito Internet, digitare direttamente l'indirizzo nella barra di navigazione e controllare di aver scritto correttamente il nome del Sito. Evitare di cliccare su link che rimandano al Sito della Banca e/o Nexi se all'interno di e-mail o SMS sospetti. Le e-mail di phishing fanno inoltre uso di URL abbreviate (short URL) per nascondere indirizzi web non legittimi. Non aprire mai short URL sospette.
Verificare che il Sito Web a cui si accede sia caratterizzato dalla presenza dell' "https", a garanzia dell'utilizzo di protocolli sicuri di comunicazione e che sia emesso su un dominio di proprietà dell'Emittente. Verificare che sia presente il lucchetto verde nel browser, cioè che il Sito sia certificato e sicuro. (è)

(è) Un Sito sicuro e certificato adotta i protocolli di sicurezza per la gestione dei dati, assicura l'integrità dei dati e garantisce comunicazioni cifrate tra il tuo dispositivo e il servizio a cui ci si connette.

Come segnalare a Nexi un phishing

Nel dubbio di aver lasciato credenziali personali o dati della Carta su un sito contraffatto, è stata creata una casella di posta a cui inoltrare la segnalazione. Scrivi: segnalazioni.phishing@nexi.it, specificando l'indirizzo del sito e allegando il testo della e-mail ricevuta.

Nell'area Sicurezza del Sito Internet si trovano inoltre i consigli sempre aggiornati su come riconoscere una e-mail, un SMS o un sito di phishing.

Vishing

Il vishing è una forma di phishing basata sull'uso del telefono. Viene richiesto, tramite e-mail o SMS, di chiamare un numero telefonico al quale comunicare i propri codici identificativi (Username/Email e Password). In alternativa, viene effettuata una chiamata preregistrata, in cui viene chiesta l'immissione e conferma dei codici identificativi.

Non verrà mai chiesto di comunicare o inserire telefonicamente i codici identificativi.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Alcune importanti regole e consigli per garantire la sicurezza dei dati del Titolare e della Carta

Consigli di Sicurezza

E' necessario:

- Pensare prima di allegare alle e-mail o inviare per altri canali immagini relative agli strumenti di pagamento, valutando attentamente motivazioni e destinatari.
- Verificare la provenienza di buoni acquisto ottenuti online e l'affidabilità dell'Esercente, prima di fornire qualsiasi informazione personale.

Responsabilità dell'Emittente e del Titolare della Carta per le Operazioni

Sia l'Emittente, che il Cliente (Titolare della Carta) devono garantire, ciascuno per la propria parte, l'uso corretto e sicuro dei pagamenti in internet. In particolare, il Cliente è responsabile della Carta, e deve rispondere legalmente delle Operazioni effettuate.

La Carta, il PIN e gli eventuali codici di sicurezza vanno custoditi con cura (mai insieme alla Carta!) e vanno usati correttamente.

In caso di anomalie o problemi riscontrati durante le Operazioni di pagamento in internet, o in caso di abuso o utilizzo sospetto della Carta, è necessario contattare immediatamente il Servizio Blocco Carta Nexi con le modalità indicate in precedenza. E' necessario controllare regolarmente le movimentazioni del Conto, e se vi sono spese che si ritiene di non aver eseguito o per le quali si vogliono maggiori informazioni, il Servizio Clienti avvierà le eventuali verifiche.

Si ricorda al Cliente che dal momento dell'addebito (che in caso di carte di credito coincide con l'addebito in conto corrente, mentre in caso di carte prepagate e di debito coincide con la data dell'operazione), ci sono 13 mesi per l'invio di eventuali contestazioni per operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite. E' possibile contestare eventuali Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite nei termini ed alle condizioni previste dalle disposizioni vigenti. I riferimenti del Servizio Clienti si trovano sulla lettera che accompagna la Carta, sul Sito Nexi, nell'Area Personale.

E' messo a disposizione della Clientela un numero dedicato, disponibile 24 ore su 24, per bloccare la Carta.