DOCUMENTO DI SINTESI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito sono riportate le condizioni applicate all'Azienda/Professionista per le Carte di Debito Internazionale Nexi Debit Business. Tali condizioni sono determinate dalla Banca che potrà altresì, in relazione a particolari funzionalità e servizi dalla stessa forniti, applicare ulteriori specifiche commissioni, previa opportuna ed esplicita informativa.

A) QUOTA:

25, 00 Euro.

B) LIMITE DI UTILIZZO MENSILE (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta)**:**

6.000,00 Euro.

C) INTERESSI DI MORA:
Non previsti.

D) COMMISSIONI PER IL SERVIZIO DI PRELIEVO CONTANTE:

- n.d. Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli della Banca.
- 0,00 Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le Banche, in Italia e all'estero (area Euro) (*).
- 4,00 Euro per ogni Operazione di prelievo contante effettuata presso gli sportelli di tutte le Banche all'estero (area extra Euro).

(*) *Compresi i Paesi dello Spazio Economico Europeo (S.E.E.) extra UE nonchè 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.*

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.

E) LIMITI DI PRELIEVO CONTANTE E ACQUISTO (nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la Carta e del limite di utilizzo previsto alla lettera B)**:**

Prelievi in Italia

sono consentite _____ Operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- 500 Euro al giorno;
- 3.000 Euro al mese.

Prelievi all'estero

sono consentite _____ Operazioni al giorno con i seguenti limiti:

- 500 Euro al giorno;
- 3.000 Euro al mese.

I suddetti limiti si intendono validi fatte salve eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla Banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma.

Acquisti in Italia e all'estero:

- 3.000 Euro al giorno;
- 3.000 Euro al mese.

F) DATA VALUTA PER L'ADDEBITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO:
La data valuta per l'addebito della singola Operazione sul conto corrente bancario è pari alla data di effettuazione dell'Operazione stessa.

G) SITUAZIONE CONTABILE:

- Consultazione on-line tramite iscrizione dell'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.
- Consultazione tramite Servizio Clienti: servizio gratuito.

H) 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, presente nella lista movimenti e nella situazione contabile della carta, è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come definito dai Circuiti, eventualmente maggiorato di una commissione per il servizio applicata dalla Banca pari al 2% dell'importo transato.

I) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO:
Non previste.

J) 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.

K) SPESE PER LA REVOCA DEL CONSENSO ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO:
Non previste.

L) SPESE PER LA COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO:
Non previste

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

- Rinnovo Carta: 0,00
- Duplicato Carta: 10,00
- Rifacimento Carta: 10,00

– Rinnovo Carta a scadenza: consegna entro il mese della scadenza.
– Duplicato Carta (*): consegna entro 7/10 giorni lavorativi.
– Rifacimento Carta (*): consegna entro 7/10 giorni lavorativi.

(*) Gratuito per i casi di blocco per mancata ricezione, contraffazione, frodi su internet e per i blocchi di sicurezza o per sospetto frode apposti di iniziativa da Nexi.

N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

- Copia Contratto sottoscritto dal Titolare: servizio gratuito.
- Copia "Documento di sintesi Carte Nexi Debit Business": 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.

O) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:
Non previste.

DOCUMENTO DI SINTESI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

P) SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa multirischi: servizio gratuito.
- Servizi di Messaggistica di Alert:
  - Servizio Messaggi di Alert - Avviso di Sicurezza servizio gratuito ad adesione automatica (*) tramite SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 200 euro, salvo personalizzazioni richieste dal Titolare fino ad un valore non inferiore a 50 Euro: 0,00 Euro.
  - Servizio Messaggi di Alert - Notifiche Movimenti: servizio, attivato dal Titolare in alternativa al precedente, tramite notifica da APP per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 2 Euro: 0,00 Euro.
  - "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 sul numero di cellulare fornito , o di notifica in App Nexi Pay, per avvisare il Titolare di una eventuale transazione sospetta con possibilità di risposta da parte del Titolare: 0,00 Euro.
- 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 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.
- Servizio Clienti Nexi Payments: servizio gratuito.
- Servizio Balance Inquiry: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati che consente di verificare la disponibilità della Carta. Il valore comunicato è il minore tra la disponibilità della Carta e la disponibilità del conto corrente.
- Servizio di PIN Change: servizio gratuito disponibile solo presso ATM abilitati.
- Registrazione e utilizzo dell'Area Personale del Sito Internet e dell'App Nexi Pay: servizio gratuito.

(*) *Il servizio è attivato automaticamente ai clienti su canale SMS nel momento in cui viene fornito il numero di cellulare, qualora la Banca supporti il servizio e le verifiche si concludano correttamente; in tal caso Nexi, tramite SMS, confermerà l'attivazione al Titolare.*

(**) *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 a quelli facoltativi consultare il Sito Internet o contattare il Servizio Clienti Nexi.

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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 Banca, così come specificata nel Foglio Informativo, Emittente la Carta di Debito Internazionale Nexi Debit (di seguito anche "Banca") e Nexi Payments SpA, (di seguito anche "Nexi" oppure "Nexi Payments"), Gestore del servizio Carta (di seguito "la Carta") e Emittente della Carta nei confronti del/i Circuito/i Internazionale/i in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze e trattamenti, La informano di quanto segue:

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 DEL TRATTAMENTO

1.1 I dati personali in possesso della Banca e di Nexi sono quelli forniti e raccolti direttamente presso la Banca o presso il Soggetto Collocatore (così come specificato nel Foglio Informativo della carta) dove è stata richiesta l'emissione della Carta, nonché a seguito dell'utilizzo della stessa, presso le Banche e presso gli esercenti, sia italiani che esteri, dove Lei potrà utilizzare la Carta. I dati personali potranno, inoltre, essere forniti a Nexi e alla Banca, durante il corso del rapporto contrattuale, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui le stesse si avvalgono (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 identificati 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 a consentirci di rispondere agli obblighi normativi (ad esempio per adempiere a Provvedimenti dell'Autorità Giudiziaria).

2. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

2.1 Di seguito forniamo informazioni circa le finalità per cui verranno trattati i dati personali da parte di Nexi e della Banca.

Nexi tratterà i dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti da Nexi (ad esempio: emissione della Carta, gestione delle operazioni di pagamento effettuate con la Carta, assistenza alla clientela, etc);
- monitorare e prevenire il rischio frodi.

La Banca, tratterà i dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi previsti da leggi da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: la normativa Antiriciclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela)
- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti dalla Banca.
- monitorare e prevenire il rischio di credito.

Il conferimento dei dati per tali finalità è obbligatorio ed il trattamento degli stessi da parte della Banca e di Nexi non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per la Banca e 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 sono sottoposti Nexi e la Banca 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 e la Banca, inoltre, potranno trattare i suoi dati personali per consentire l'esercizio o la difesa dei diritti di Nexi e della Banca in sede stragiudiziale e/o giudiziale. **La base giuridica del trattamento è rinvenibile nel perseguimento del legittimo interesse di Nexi e della Banca.**

2.2 Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della clientela Nexi, inoltre, autonomamente o in collaborazione con la Banca potrà:

- promuovere prodotti e servizi di Nexi e della Banca ovvero prodotti e servizi di terzi attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- promuovere prodotti e servizi di Nexi e della Banca attraverso comunicazioni mirate in base al proprio profilo personale (ad esempio: abitudini e propensioni al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo); tali attività 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);
- utilizzare i Suoi 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 e la Banca; 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);
- comunicare i Suoi dati personali ad altre società terze (a titolo indicativo ma non esaustivo appartenenti alle seguenti principali categorie merceologiche: finanza, editoria, telefonia, etc.) al fine di consentire l'offerta diretta di loro prodotti o servizi.

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@pec.nexi.it, dpo@nexigroup.com, oppure attraverso il sito www.nexi.it, nell'Area personale. 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 propri 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 al seguente indirizzo 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 ed 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).

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

3. MODALITA' DI TRATTAMENTO DEI DATI

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

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 di Nexi e della Banca, i quali sono stati appositamente designati.

4.2 La Banca e Nexi, inoltre, per talune attività hanno la necessità di comunicare i dati personali oggetto di trattamento a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui Nexi e la Banca sono 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 ;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta (ad esempio soggetti collocatori della Carta di cui si avvale la Banca);
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi e la Banca;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Nexi e la Banca;
- società partners che supportano Nexi nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile (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 di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle Banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai Circuiti Internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- Circuti Internazionali di pagamento (Visa e Mastercard) che definiscono le regole di pagamento/accettazione delle Carte 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, Centrale Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e Forze di Polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

4.3 I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come Titolari del trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati per iscritto.

4.4 Nexi, potrebbe comunicare alcuni 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.

5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

I Suoi Dati Personali sono conservati da Nexi all'interno del territorio dello Spazio Economico Europeo e non vengono diffusi. 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

I dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo 2.1. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico, 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 e della Banca. In particolare, i dati 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, oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

7.1 L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di Nexi e della Banca 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 e della Banca, 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, quando 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, 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 e la Banca.

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 ai seguenti indirizzi di posta elettronica: dpo@pec.nexi.it, dpo@nexigroup.com, oppure telefonando al Servizio Clienti Nexi.
- Per quanto riguarda la Banca i suoi diritti potranno essere esercitati inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica

dpo@finint.com

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

8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION OFFICER

Titolari del trattamento sono:
Nexi Payments SpA con sede legale in Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

La Banca, con sede legale in:

Corso Monforte, 52 – 20122 Milano

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi è contattabile ai seguenti indirizzi di posta elettronica: **dpo@pec.nexi.it**
Il Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer) designato dalla Banca è

dpo@finint.com

Per avere ulteriori informazioni sul trattamento dei dati da parte della Banca, si rinvia all'informativa privacy fornita dalla stessa Banca in fase di apertura del rapporto di conto corrente, a cui è collegata la Sua Carta.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

Art. 1 - Definizioni

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

- **"Addebito diretto":** l'addebito con cui l'Azienda/Professionista autorizza il Beneficiario a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal proprio conto al conto del Beneficiario. Il trasferimento è eseguito dalla Banca alla data o alle date concordate dal Titolare e dal Beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- **"Area Euro":** gli Stati membri dell'Unione Europea, che adottano o che adotteranno l'Euro come propria moneta.
- **"Area Personale":** Area Riservata del Sito Internet e dell'APP dell'Emittente o del Gestore.
- **"ATM" (Automated Teller Machine):** lo sportello automatico, di solito vicino a sportelli bancari, dove il Cliente può effettuare prelievi di contante e, se abilitato, usufruire di ulteriori servizi e ottenere informazioni sul proprio conto.
- **"Autenticazione Forte del Cliente (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 chiede una Carta Nexi Debit Business a nome del Titolare dell'Azienda e/o di suoi Dipendenti, ai sensi dell'art. 4.
- **"Banca o "Emittente":** è il soggetto che emette la Carta a richiesta del Cliente, intestatario del Conto, su cui sono regolate le operazioni di pagamento.
- **"Beneficiario":** destinatario finale di un'Operazione di pagamento Esercente.
- **"Carta":** la Carta di Debito Internazionale denominata Nexi Debit Business regolamentata dal Contratto.
- **"Circuito Internazionale":** il circuito di accettazione e pagamento il cui marchio è indicato sulla Carta.
- **"Cliente":** è da intendersi il Titolare oppure l'Azienda/ Professionista
- **"Conto":** il conto corrente o altro conto di pagamento intestato all'Azienda/Professionista a cui è collegata la Carta e su cui sono regolate le Operazioni di pagamento e che è quello su cui confluiscono le spese dell'attività aziendale/professionale.
- **"Contratto":** l'accordo tra il Cliente e la Banca 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/Professionista la Carta ai sensi dell'art. 4 per scopi professionali e/o per usi aziendali.
- **"Documento di Sintesi":** il documento che, oltre alle informazioni richieste dalla normativa riporta in maniera personalizzata, le condizioni in vigore relative alla Carta, incluse quelle economiche e più precisamente "Documento di sintesi Nexi Debit Business".
- **"Esercente":** il punto vendita e il fornitore – anche virtuale – aderente al Circuito Internazionale, che espone il relativo marchio dove è possibile acquistare beni e servizi utilizzando la Carta.
- **"Giornata operativa":** il giorno in cui il Prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di pagamento è operativo, per eseguire l'Operazione stessa.
- **"Manuale Operativo":** è 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 o Gestore":** Nexi Payments SpA, con sede in 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 il Gestore della Carta a cui la Banca ha affidato lo svolgimento di alcune attività definite da un apposito accordo di licenza sottoscritto con il circuito internazionale. Limitatamente alle predette attività Nexi è l'Emittente nei confronti del Circuito internazionale.
- **"Operazione di pagamento o Operazione":** l'attività del Titolare o dal Beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi con la Carta.
- **"Ordine di pagamento":** l'istruzione data dal Titolare o da un Beneficiario alla Banca con la quale viene chiesta un'Operazione di pagamento.
- **"Parti":** congiuntamente, la Banca, Nexi, il Titolare, l'Azienda/Professionista.
- **"PIN" (Personal Identification Number):** codice da digitare, se richiesto dal POS o dall'ATM, ad esempio per completare un'Operazione di pagamento e/o di prelievo/ versamento di contante.
- **"POS" (Point of Sale):** terminale collegato 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 n. 11 del 27 gennaio 2010 e successive modifiche.
- **"Professionista":** la persona fisica, maggiorenne, non interdetta, Titolare di Codice fiscale aziendale e/o di Partita IVA, che richiede una Carta Nexi Debit Business a nome proprio e/o di suoi Dipendenti, ai sensi dell'art. 4 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.
- **"Richiedente della carta:":** intestatario del Conto o soggetto terzo autorizzato dallo stesso.
- **"Rilascio di una Carta di debito":** rilascio da parte della Banca di una Carta di pagamento collegata al conto dell'Azienda/Professionista.
- **"Servizio Clienti":** il servizio di assistenza (riferimenti sui Fogli Informativi delle Carte). a disposizione dei Clienti, consente di usufruire dei servizi, automatici e con operatore, inclusi quelli regolamentati dal Contratto, di volta in volta disponibili e resi noti al Cliente. Tramite il Servizio Clienti. Il Cliente 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 www.nexi.it, attraverso il quale il Titolare può visualizzare, mediante accesso alla propria Area Personale, tutte le informazioni riguardanti la Carta (inclusa la rendicontazione), usufruire dei servizi accessori e effettuare Operazioni dispositive.
- **"Soggetto Collocatore":** la Banca o altro soggetto attraverso il quale la Banca può provvedere al perfezionamento della richiesta della Carta.
- **"Supporto Durevole":** ogni strumento ccon cui il Titolare puòò conservare informazioni a lui dirette, e recuperarle facilmente per un periodo adeguato ai fini cui sono destinate e che ne consenta la riproduzione immutata (ad esempio, file .pdf).
- **"Testo Unico Bancario":** il D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni.
- **"Titolare":** il soggetto a cui è rilasciata la Carta, quindi il Dipendente o il Professionista.

Art. 2 - Oggetto e composizione del Contratto

Art. 2.1 - Oggetto

Il Contratto ha come oggetto l'emissione di una Carta, e l'erogazione di servizi collegati. L'uso congiunto della Carta e del PIN identifica il Titolare della Carta e lo legittima a usufruire dei servizi di cui all'art. 7.

L'utilizzo dei servizi deve avvenire presso le apparecchiature contrassegnate dai marchi del Circuito Internazionale indicato sulla Carta, entro i limiti di utilizzo e con le modalità indicate in questo Contratto e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del Conto, qualora inferiore al limite di utilizzo stabilito per la Carta.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

L'Azienda/Professionista, nel corso del rapporto, può concordare con la Banca la modifica dei limiti di utilizzo previsti nel presente Contratto. I predetti limiti possono essere modificati dalla Banca ai sensi dell'art 39 del Contratto. 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:

- "Documento di Sintesi Nexi Debit Business";
- "Modulo di Richiesta" della Carta, con i dati del Titolare, del Professionista e/o dell'Azienda;
- la "Informativa in materia di trattamento dei dati personali";
- la "Sicurezza dei pagamenti" disponibile anche sul Sito Internet.

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

Art. 3 - Rapporti tra la Banca, Nexi ed il Circuito Internazionale

L'Azienda/Professionista e il Titolare prendono atto che: la Banca, con specifico accordo, ha affidato a Nexi per suo conto e sotto la sua responsabilità l'incarico di svolgere specifici servizi ed attività finalizzate a garantire la funzionalità della Carta. Di conseguenza, nel Contratto si farà riferimento a Nexi anche quando opera per conto della Banca. Nexi, in virtù di apposito accordo di licenza, gestisce i rapporti con il Circuito Internazionale riguardanti la produzione, la personalizzazione e l'operatività delle Carte, nel rispetto delle norme emanate dal Circuito Internazionale. Nexi, pertanto svolge talune attività connesse all'operatività della Carta (quali, a puro titolo esemplificativo, l'operatività relativa alle Operazioni di pagamento e dei flussi di spesa presso gli Esercenti, di prelievo di contante, e di rilevazione contabile sulla Carta, il controllo frodi, il corretto funzionamento del Sito Internet, il Servizio Clienti, e le contestazioni).

Rimane di esclusiva competenza della Banca il rapporto con il Cliente connesso alla gestione del Conto.

Art. 4 - Emissione della Carta e del Contratto

La Carta è emessa dalla Banca a proprio insindacabile giudizio, e viene rilasciata su richiesta dell'Azienda/Professionista – che intrattiene con essa un rapporto di conto corrente o altro conto di pagamento – esclusivamente all'Azienda/Professionista e/o a un Dipendente, persona fisica, maggiorenne, residente o non residente in Italia, in possesso di codice fiscale, non interdetta, che non riveste la qualifica di Consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D.Lgs. n. 206/2005. La richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di richiesta, deve essere sottoscritta presso i canali bancari o presso il Soggetto Collocatore. Il Modulo di Richiesta, compilato in ogni sua parte, costituisce la proposta contrattuale del Professionista e/o dell'Azienda. Il Contratto è perfezionato dopo che la richiesta è stata accettata dalla Banca e quando il Titolare: i) riceve la Carta insieme alla lettera di accettazione sottoscritta dalla Banca o ii) prima della ricezione fisica della Carta, accede all'Area Personale prendendo visione e confermando il messaggio di accettazione delle condizioni sottoscritte al momento della richiesta Carta. Il rilascio della Carta è subordinato all'identificazione del Titolare. Qualora la Banca si avvalga di un Soggetto Collocatore per il perfezionamento della richiesta di emissione, l'identificazione del Titolare è effettuata dal Soggetto Collocatore. La Carta, intesa come supporto fisico, è di proprietà di Nexi, che è responsabile del suo funzionamento nei confronti dei circuiti internazionali. 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. 5 - Durata del Contratto e validità della Carta

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 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 un periodo massimo di 60 mesi ed è rinnovata automaticamente a discrezione della Banca, per un uguale periodo di tempo, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvi i casi di risoluzione o recesso dal Contratto. La Banca, d'accordo con Nexi, può prevedere periodi diversi di validità e/o rinnovo delle Carte. In sede di emissione della Carta, durante la validità della stessa e per ogni rinnovo, la Banca addebita in Conto una quota, come indicato nel Documento di Sintesi.

Art. 6 -Disponibilità Massima della Carta

La Carta può essere utilizzata per le Operazioni e i pagamenti di cui al successivo art. 7 esclusivamente in presenza di disponibilità sufficiente sul Conto. La Carta prevede inoltre limiti di utilizzo giornalieri e mensili stabiliti dalla Banca e indicati nel Documento di Sintesi. L'Azienda/Professionista può concordare per iscritto con la Banca eventuali variazioni dei limiti di utilizzo. La Banca può valutare ed accettare tale richiesta a proprio insindacabile giudizio. Qualora l'importo della singola Operazione di pagamento o di prelievo (comprensiva delle eventuali commissioni e spese indicate nel Documento di Sintesi) superi la disponibilità del Conto o uno o più dei limiti di utilizzo indicati nel Documento di Sintesi, la Banca è legittimata a negare l'autorizzazione alla transazione. Il Titolare prende atto che, per le Operazioni di prelievo di contante, le banche che erogano il servizio, e/o i terzi proprietari o Gestori degli sportelli automatici abilitati (ATM) aderenti ai Circuiti Internazionali, possono imporre limiti minimi e massimi di prelievo, applicabili per ciascuna Operazione, giornalieri, mensili, o altro. Per motivi di sicurezza, al fine di limitare le perdite in caso di frode o di utilizzo non autorizzato della Carta, la Banca può stabilire limiti massimi di spesa per i singoli utilizzi effettuati dal Titolare presso gli Esercenti. In ogni caso per ulteriori informazioni in merito ai limiti massimi dei singoli utilizzi il Titolare può contattare in qualsiasi momento il Servizio Clienti.

Art. 7 - Uso della Carta

La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi. Il Cliente è tenuto a segnalare le eventuali Operazioni superiori a Euro 15.000 effettuate per conto di terzi e a fornire tutte le informazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale l'Operazione è compiuta, indipendentemente dal fatto che siano effettuate con un'operazione unica o con più Operazioni frazionate. Il Titolare è tenuto ad utilizzare la Carta esclusivamente per l'acquisto di beni e/o servizi, o per Operazioni di prelievo di contante, per usi professionali e/o aziendali.

La Carta, nel rispetto di quanto indicato al precedente art. 6, consente al Titolare di:

a) acquistare beni e servizi presso gli Esercenti. L'acquisto può avvenire, con meccanismi di Autenticazione Forte del Cliente se il sistema lo richiede:
   (i) inserendo la carta nell'apparecchiatura pos, con digitazione del PIN oppure, per i terminali che lo supportano, tramite l' app Nexi Pay.
   (ii) in modalità contactless, con digitazione del PIN se richiesto;
   (iii) con dispositivo mobile abilitato (ie. smartphone, tablet o wearable) previa registrazione e virtualizzazione della Carta ai servizi di Mobile Payments attivati di volta in volta da Nexi (ad es. Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay) e comunicati al Cliente 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;
   (iv) su Internet o su altri canali virtuali, telematici o telefonici utilizzando modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente (ad 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. L'Emittente iscrive di sua iniziativa e gratuitamente al 3D Secure il Titolare che ha comunicato il numero di cellulare all'Emittente stesso, 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. Se Nexi non detiene un numero di cellulare valido, ai Titolari è richiesto di contattare il Servizio Clienti che provvederà ad acquisire il dato.

Sarà cura del Cliente attivare i meccanismi di Autenticazione Forte collegati al Servizio di Protezione Antifrode 3D Secure e resi via via disponibili da Nexi per conto della Banca. 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 pubblicato 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 nella sezione Trasparenza.

b) effettuare prelievi di contante in Italia e all'estero agli sportelli delle banche aderenti ai Circuiti Internazionali, anche agli sportelli che espongono il marchio del Circuito Internazionale. In tal caso il prelievo di contante avviene digitando il PIN oppure, per i terminali che lo supportano, tramite la app Nexi Pay.

Il Titolare può inibire l'operatività della Carta su uno o più dei canali di spesa disponibili e fissare un limite di spesa per le Operazioni di pagamento, tramite le funzionalità aggiuntiva del Servizio Spending Control.
Il Servizio, come funzionalità base, consente di personalizzare la spendibilità della Carta. Il Servizio Spending Control è fruibile mediante accesso all'Area Personale o contattando il Servizio Clienti.
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, pubblicato sul Sito Internet nella sezione Trasparenza.

Art. 8 - Addebito in conto, consenso e autorizzazione delle Operazioni di pagamento

L'addebito in Conto delle Operazioni di pagamento è eseguito dalla Banca in base alle registrazioni effettuate automaticamente dalle apparecchiature presso le quali le Operazioni sono avvenute. Tale momento è da intendersi quale momento di ricezione dell'ordine di pagamento.
Per le Operazioni di pagamento l'autorizzazione del Cliente è rilasciata con le modalità previste al precedente Art. 7.
Con il rilascio del consenso in conformità al comma precedente, l'Azienda/Professionista conferma di concludere l'Operazione di pagamento, riconosce che l'importo indicato sullo scontrino emesso dai POS, o su altro documento equivalente, è esatto e può essergli irrevocabilmente addebitato, fatto salvo quanto stabilito in merito alla revoca del consenso (di cui al successivo art. 9) e all'utilizzo non autorizzato della Carta ai sensi del Contratto.
L'autorizzazione deve essere concessa prima dell'esecuzione di un'Operazione di pagamento.
I corrispettivi delle spese effettuate vengono pagati all'Esercente per conto dell'Azienda/Professionista.
La Banca addebita di volta in volta gli importi relativi alle spese senza preventiva comunicazione all'Azienda/Professionista. L'Azienda/Professionista può chiedere eventuale rettifica, come stabilito dall'art.21.

Art. 9 -Revoca del consenso alle Operazioni di pagamento

Il consenso a eseguire una Operazione di pagamento, trasmessa dal Cliente, o tramite Beneficiario, può essere revocato dal Cliente prima che Nexi riceva l'Ordine di pagamento.
La revoca deve avvenire, se possibile, con le modalità con cui il consenso è stato dato, o con le diverse modalità previste dall'Esercente/Beneficiario e/o dai Circuiti Internazionali. Una volta ricevuto da Nexi, l'Ordine di pagamento diviene irrevocabile e può essere revocato solo con il consenso di Nexi. La Banca si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, come indicato nel Documento di Sintesi, e che sono comunque proporzionate ai costi effettivi sostenuti. Fatto salvo quanto previsto dal precedente comma, per le Operazioni di pagamento disposte su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente non può revocare l'Ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al Beneficiario o dopo avergli dato il consenso ad eseguire l'Operazione di pagamento. Le Operazioni di pagamento eseguite successivamente al momento in cui Nexi riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

Art. 10 - Rifiuto degli Ordini di pagamento

La Banca e Nexi possono 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.
Se la Banca o Nexi rifiutano di eseguire un Ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Cliente quanto prima attraverso:
- gli scontrini emessi dalle apparecchiature POS installate presso l'Esercente;
- il sito internet presso il quale viene effettuato l'acquisto;
- per telefono, SMS, via e-mail o via notifiche applicative, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, lo richiedano leggi, regolamenti,norme in materia di contrasto del riciclaggio,del finanziamento del terrorismo.

Qualora il rifiuto dell'Ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, le Parti concordano che la Banca può addebitare spese ragionevoli per la comunicazione al Cliente, come indicato nel Documento di Sintesi.
Un Ordine di pagamento di cui sia stata rifiutata l'esecuzione per motivi obiettivamente giustificati non è considerato ricevuto da Nexi.

Art. 11 - Rapporti con gli Esercenti

L'Azienda/Professionista e il Dipendente riconoscono espressamente:
a) che la Banca e Nexi non hanno responsabilità nel caso in cui la Carta non è accettata dagli Esercenti per cause a loro non imputabili;
b) l'estraneità della Banca e di Nexi ai rapporti commerciali fra l'Azienda/Professionista e gli Esercenti; è pertanto esclusa ogni responsabilità della Banca e 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.

Fermo restando quanto previsto alla precedente lett. b), il Cliente può rivolgersi a Nexi per attivare le procedure di rimborso previste dalle norme del Circuito Internazionale utilizzato, in caso di difetti dei beni o dei servizi, tardata, mancata o parziale consegna dei beni, tardata, mancata o parziale erogazione dei servizi, disservizi e simili, nei limiti e alle condizioni stabilite dal Circuito Internazionale.
Per conoscere i termini e le condizioni delle procedure di rimborso, il Cliente può contattare il Servizio Clienti.

Art. 12 - Operazioni di prelievo di contante

Il Titolare può effettuare prelievi di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli delle banche aderenti al Circuito Internazionale, anche attraverso l'uso degli sportelli ATM che espongono il marchio del Circuito Internazionale.
Per le Operazioni agli sportelli ATM, il consenso è dato digitando il PIN da parte del Titolare. Il Cliente accetta e riconosce che le Operazioni effettuate con l'utilizzo del PIN sono valide ed autorizzate, e che si riferiscono a loro stessi. Le registrazioni delle disposizioni effettuate agli ATM hanno valore di prova.
La Banca e Nexi non sono responsabili se la Carta non viene accettata presso gli ATM, o se non viene erogato contante, o è erogato contante per importi inferiori al limite di utilizzo residuo.
Su tutti i prelievi di contante la Banca applica una commissione come previsto nel Documento di Sintesi. Le banche, che erogano il servizio e/o i terzi proprietari o Gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale, possono applicare ulteriori commissioni comunicate e/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 in Euro, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore, con la maggiorazione indicata nel Documento di Sintesi.
L'utilizzo della Carta, in tutti i Paesi è soggetto alle norme valutarie di tempo in tempo vigenti e applicabili.
Per ogni Operazione di pagamento con valuta diversa dall'euro ma appartenente a paesi aderenti allo S.E.E., Nexi:
- rappresenta le commissioni di conversione valutaria come maggiorazione percentuale sugli ultimi tassi di cambio di riferimento in euro disponibili pubblicati dalla Banca centrale europea (BCE);
- fornisce a titolo gratuito al Titolare, subito dopo avere ricevuto l'Ordine di pagamento, la relativa comunicazione tramite e-mail, all'indirizzo rilasciato dal Titolare medesimo in fase di richiesta di emissione della Carta o successivamente tramite il Servizio Clienti.

Il Titolare può scegliere di non ricevere le predette informazioni richiedendo la disattivazione delle comunicazioni tramite il Servizio Clienti. Nexi non invierà le predette comunicazioni nel caso in cui il Cliente non abbia rilasciato il proprio indirizzo e-mail. In tale comunicazione è indicato anche il tasso di cambio determinato dal Circuito Internazionale, per quanto vi possono essere alcuni casi in cui i Circuiti Internazionali, nel momento della contabilizzazione dell'Operazione di pagamento, applicano un tasso di cambio diverso da quello comunicato appena ricevuto l'Ordine di pagamento; il tasso di cambio effettivamente applicato è sempre rappresentato in rendicontazione.

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

Il Titolare ha l'obbligo di firmare la Carta sul retro non appena ne entra in possesso, restando l'Azienda/Professionista responsabile di ogni conseguenza che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta non firmata, anche ai sensi del successivo art. 26.

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 prelievo di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli ATM aderenti al Circuito Internazionale. Il PIN può essere utilizzato – se richiesto – anche per altri tipi di pagamento che prevedono l'uso di apparecchiature elettroniche. Il PIN, generato automaticamente, non è noto al personale della Banca né a quello di Nexi o dell'eventuale Soggetto Collocatore ed è comunicato al Titolare tramite i canali via via disponibili. Il Titolare deve custodire il PIN con la massima cura. , tenerlo segreto, non annotarlo sulla Carta, non conservarlo con la Carta o con altri documenti personali. In caso di violazione delle misure di cautela di cui al presente articolo, l'Azienda/Professionista è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso della Carta insieme al PIN, anche nei termini ed alle condizioni di cui al successivo art. 26.

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

L'Esercente, all'atto dell'acquisto, e la Banca in occasione di prelievi di contante allo sportello, possono chiedere al Titolare l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità, e di annotarne gli estremi. Se la Carta risulta legittimamente bloccata, la Banca e l'Esercente possono trattenerla e invalidarla.

Art. 17 - Servizi online

Il Titolare può accedere, tramite autenticazione forte, richiesta nel rispetto della normativa vigente, ad un'area riservata del Sito Internet e dell'App (l'"Area Personale") dedicata a servizi informativi, servizi di assistenza, di sicurezza e utilità. Per usufruire dei servizi on-line, il Titolare dovrà preventivamente registrarsi inserendo le informazioni richieste. Il Sito Internet e le relative funzionalità sono amministrati da Nexi, in forza di quanto specificato al precedente art. 3. Nexi è autorizzata ad attivare ed implementare l'elenco dei servizi disponibili sull'Area Personale, con la decorrenza e alle condizioni di volta in volta rese note da Nexi.

Art. 18 - Messaggi di Alert tramite notifiche APP, SMS o e-mail relativi agli Ordini di pagamento e alle Operazioni di prelievo di contante

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

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

i) Gli **Avvisi di Sicurezza** sono inviati gratuitamente da Nexi:
   - tramite canale SMS per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 300 Euro: 0,00 Euro.
   - tramite canale e-mail per transazioni di importo uguale o superiore alla soglia di 25 Euro: 0,00 Euro.

   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 canale SMS viene sostituito dal canale e-mail nel momento in cui viene effettuata la registrazione all'App di Nexi o al Sito Internet Nexi o al sito Banca, se previsto.

   In tal caso Nexi, tramite e-mail, confermerà l'attivazione al Titolare. In ogni momento il Titolare ha facoltà di riattivare il canale SMS dall'Area riservata del Sito Internet o dall'App di Nexi o della Banca, se previsto.

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.

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.26 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 - 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. 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. 27;

e/o

ii) richiederne la rettifica (cfr. art. 22).

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, sottol'esclusiva responsabilità del Titolare che lo cede. Successivamente all'attivazione dei Messaggi di Alert, è possibile, tramite ilServizio 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

L'Azienda/Professionista si obbliga a corrispondere gli importi relativi a tutte le Operazioni di pagamento effettuate con la Carta, anche attraverso apparecchiature elettroniche e canali virtuali, e telematici, nonché i seguenti oneri e commissioni:

a) la quota definita al precedente art. 5;
b) le commissioni per gli oneri di negoziazione relativi ad utilizzi effettuati in valuta diversa dall'Euro (già incluse nei tassi di cambio applicati);
c) le commissioni applicate su Operazioni di prelievo di contante;
d) eventuali oneri di carattere fiscale;
e) eventuali altre spese indicate nel Documento di Sintesi.

L'ammontare degli oneri e commissioni di cui al comma precedente è indicato nel Documento di Sintesi.

Tutti i pagamenti oggetto del presente articolo sono addebitati al l'Azienda/Professionista, con valuta pari alla data dell'Operazione di pagamento, dalla Banca direttamente sul Conto che dovrà essere quello sul quale confluiscono le spese inerenti l'attività professionale o aziendale.

Art. 20 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento

Tutte le informazioni relative alle Operazioni di pagamento effettuate sulla Carta, sono registrate contabilmente sul Conto e inoltre messe a disposizione dell'Azienda/Professionista tramite l'estratto del conto corrente bancario associato alla Carta e del Titolare con le modalità di seguito descritte:

a) su Supporto Durevole, consultando l'Area Personale;
b) telefonando al Servizio Clienti.
c) tramite Home Banking

Il Titolare ha inoltre la facoltà di chiedere, in qualunque momento, la produzione e l'invio di un riepilogo (la "Lista Movimenti") tramite il Servizio Clienti.

Il costo della produzione e dell'invio di tale riepilogo è indicato nel Documento di Sintesi; in alternativa i movimenti sono consultabili e scaricabili tramite accesso all'area riservata del Sito Internet.

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

Art. 21 - Comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate o non correttamente eseguite

Il Titolare, che viene a conoscenza di Operazioni di pagamento o prelievo 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 omesso di fornire o mettere a disposizione le informazioni relative all'Operazione di pagamento o di prelievo di contante come previsto dalle applicabili disposizioni in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi per le Operazioni di pagamento e di prelievo di contante di tempo in tempo vigenti.

Un'operazione di pagamento o di prelievo di contante si intende non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Titolare.

Art. 22 - Rimborsi: responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate

Fatta salva la necessità di tempestiva comunicazione di cui al precedente articolo, qualora un'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non sia stata autorizzata, la Banca, previa indicazione di 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.

Se per l'esecuzione delle Operazioni di pagamento o di prelievo di denaro contante sia stato addebitato un conto di pagamento, la Banca riporta il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante non autorizzata o non correttamente eseguita non avesse avuto luogo, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

Il rimborso non preclude la possibilità per Nexi di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento o di prelievo di denaro contante era stata autorizzata; in questo caso, la Banca, previa indicazione di 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, la Banca può ottenere, previa indicazione di Nexi, che effettuerà le proprie valutazioni esclusivamente sulla base delle informazioni in suo possesso, che il Titolare restituisca l'importo rimborsato.

Al riguardo, il Titolare prende atto che la Banca, qualora Nexi accerti che l'Operazione era stata autorizzata, procederà, 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 ripristinando la situazione del Conto cui è collegata la Carta, come se il rimborso non avesse avuto luogo.

Nexi fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso. Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo alla Banca 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 la Banca 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. Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode. In tal caso Nexi, o la Banca, comunica subito alla Banca d'Italia tale circostanza. 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. Nexi può sospendere il rimborso se c'è un motivato sospetto di frode. In tal caso Nexi, o la Banca, comunica subito alla Banca d'Italia tale circostanza.

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.

A tal fine, resta inteso che nell'ambito dell'istruttoria che sarà svolta a seguito della comunicazione di cui all'art. 21, Nexi può chiedere al Cliente documenti (quali, ad esempio, memorie di spesa, scontrini emessi dalle apparecchiature POS o documenti equivalenti) e/o ulteriori informazioni relativi all'Operazione di pagamento o all'Operazione di prelievo di contante di cui il Cliente richiede la rettifica.

Art. 23 - Rimborsi: richieste di rimborsi per Operazioni di pagamento autorizzate disposte dal Beneficiario o per il suo tramite

Art.23.1. Quando e come chiedere il rimborso.

Se un'Operazione di pagamento autorizzata, disposta dal Beneficiario o per suo tramite, è già stata eseguita, il Titolare, Azienda/Professionista può chiederne il rimborso entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, se soddisfatte entrambe queste condizioni:

a) il Titolare, Azienda/Professionista ha autorizzato direttamente il Beneficiario per l'Operazione di pagamento, e l'autorizzazione, al momento del rilascio, non specificava l'importo dell'Operazione di pagamento;
b) l'importo dell'Operazione di pagamento supera quello che il Titolare, Azienda/Professionista avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi considerati il suo precedente modello di spesa, le condizioni contrattuali e le circostanze del caso.

Il Titolare, Azienda, Professionista non può far valere ragioni legate al cambio, se è stato applicato il tasso di cambio indicato all'art. 13.

Su richiesta della Banca, anche tramite Nexi, il Titolare, Azienda/Professionista fornisce documenti e ogni elemento utile a dimostrare l'esistenza delle condizioni sopra illustrate.

Entro 10 giornate operative dalla ricezione della richiesta, la Banca :

- dispone a favore dell'Azienda/Professionista il rimborso dell'importo dell'Operazione di pagamento (l'operazione di rimborso viene registrata con data uguale a quella dell'addebito);
- fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo, entro dieci giornate lavorative dalla ricezione della richiesta.

  Il Titolare, se non accetta la giustificazione, può presentare un reclamo 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, in caso di violazione delle regole di condotta per la prestazione dei servizi di pagamento, il Titolare può presentare un esposto alla Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 46

Art.23.2. Quando il Titolare, Azienda/Professionista non può chiedere il rimborso.

Il Titolare, Azienda/Professionista non può chiedere il rimborso di Operazioni di pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite, se:

a) il Titolare, Azienda/Professionista ha dato l'autorizzazione all'Operazione di pagamento direttamente alla Banca;
   e
b) limitatamente al caso in cui l'autorizzazione del Titolare, Azienda/Professionista è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di pagamento, e la Banca o il Beneficiario hanno fornito o messo a disposizione del Titolare, Azienda/Professionista le informazioni sulla futura Operazione di pagamento almeno 4 settimane prima della sua esecuzione.

Art. 24 - Obblighi della Banca in relazione alla Carta

La Banca deve:

a) assicurare che il PIN non sia accessibile a soggetti diversi dal Titolare, fatti salvi gli obblighi dello stesso indicati negli artt. 15 e 26;
b) non inviare al Titolare, all'Azienda/Professionista Carte non specificamente richieste, a meno che la Carta già consegnata non debba essere sostituita;
c) assicurare, per il tramite di Nexi, che siano sempre disponibili il Servizio Clienti o altri strumenti adeguati per effettuare la comunicazione di cui all'art. 26, nonché, nel caso di blocco di cui all'art. 34, per chiedere la riattivazione della Carta;
d) fornire all'Azienda/Professionista la possibilità di procedere alla comunicazione di cui all'articolo 26, a titolo gratuito, addebitandogli eventualmente solo i costi di sostituzione della Carta;
e) impedire qualsiasi utilizzo delle Carte successivo alla comunicazione del Cliente di cui al successivo art. 26.
f) rispettare la normativa antiriciclaggio 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. 25 - Responsabilità della Banca: utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN

Le Operazioni di pagamento e le Operazioni di prelievo di contante sono correttamente eseguite 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. Se gli estremi della Carta o del PIN forniti dal Titolare sono inesatti, la Banca non è responsabile, ai sensi dell'art. 31, della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di contante. La Banca, inoltre, non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine di pagamento se il Titolare ha fornito indicazioni errate per l'esecuzione dell'Operazione di pagamento o dell'Operazione di prelievo di contante.

Nexi, che agisce in questo caso per conto della Banca, compie sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di pagamento, e può addebitare all' Azienda/Professionista le spese sostenute per recuperarli,comunque proporzionate ai costi sostenuti, come indicato nel Documento di Sintesi. Le Parti si danno reciprocamente atto che l'obbligazione di Nexi di attivarsi per recuperare i fondi è da ritenersi un'obbligazione di mezzi e non di risultato. Se non è possibile il recupero dei fondi, la Banca, su richiesta scritta dell'Azienda/Professionista è tenuta a fornirgli ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

La Banca 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. 26 - Responsabilità della Banca: prova di autenticazione ed esecuzione di Operazioni di pagamento e di prelievo di contante

Fermo restando quanto previsto ai successivi artt. 24, 25 e 31 qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'Operazione di pagamento o un'Operazione di prelievo di contante già eseguita, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'Operazione di pagamento o di prelievo di contante sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, e che non abbia subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti.

Art. 27 - Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento

Art.27.1 - Operazione disposta dal Titolare

Fatti salvi gli articoli 21, 22 e 27 quando l'Operazione di pagamento è disposta dal Titolare, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Titolare ed eventualmente al Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'Operazione conformemente all'articolo 29. In tale caso, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta esecuzione dell'Operazione di pagamento. Quando la Banca è responsabile ai sensi del comma precedente, rimborsa tempestivamente all'Azienda/Professionista l'importo dell'Operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e, se l'Operazione è stata eseguita a valere su un conto di pagamento, ne ripristina la situazione come se l'Operazione di pagamento eseguita in modo inesatto non avesse avuto luogo.

La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Professionista e/o dell'Azienda non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo. Qualora il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario sia responsabile ai sensi del comma 1, mette tempestivamente l'importo dell'Operazione di pagamento a disposizione del Beneficiario o accredita l'importo corrispondente sul conto di pagamento del Beneficiario. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento di quest'ultimo non deve essere successiva a quella che sarebbe stata attribuita al Beneficiario in caso di esecuzione corretta dell'Operazione di pagamento.

Art.27.2 - Operazione disposta dal Beneficiario

Fatto salvo l'articolo 28 quando l'Operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del proprio utente della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento alla Banca conformemente all'articolo 30, ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione senza indugio.

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. Il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 29 ed è tenuto a mettergli a disposizione l'importo dell'Operazione di pagamento non appena esso sia accreditato sul proprio conto di pagamento, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta. Nel caso in cui il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di pagamento ai sensi dei commi precedenti, la Banca è responsabile nei confronti dell'Azienda/Professionista ed è tenuta a rimborsargli, tempestivamente, l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Tale obbligo non si applica se la Banca dimostra che il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione, anche se con lieve ritardo. In questo caso il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario accredita l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.Indipendentemente dalla responsabilità di cui ai commi precedenti, quando un'Operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, i Prestatori di servizi di pagamento si adoperano tempestivamente e senza spese, su richiesta dei rispettivi utenti, a rintracciare l'Operazione di pagamento, e li informano del risultato. I Prestatori di servizi di pagamento sono inoltre responsabili nei confronti dei rispettivi utenti di tutte le spese ed interessi loro imputati a seguito della mancata, inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di pagamento.

Art. 28 - Circostanze anormali e imprevedibili

La responsabilità della Banca, prevista dal Contratto, non comprende le ipotesi di caso fortuito o forza maggiore e ai casi in cui la Banca e Nexi hanno agito per altri obblighi di legge.

Art. 29 - Obblighi del Titolare 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/Professionista deve:

- 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 Titolare;
- 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 Titolare, 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;
  - 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. 44);
  - Infine, il Titolare è tenuto a presentare tempestivamente denuncia alle Autorità competenti per tutti i casi in cui il Gestore lo richieda;
- conservare copia della denuncia, a disposizione di Nexi, per almeno 12 mesi; entro tale periodo, Nexi può chiedere copia della denuncia al Titolare, che deve trasmetterla entro 7 giorni dalla ricezione della richiesta.

Il Professionista/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, al Azienda/Professionista 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, ove previsto, e lo invia al Titolare, all' Azienda/Professionista all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta o comunicato in seguito. Se non è possibile, il Titolare, l'Azienda/Professionista sono invitati a recarsi direttamente presso la Banca per l'emissione di una Carta sostitutiva. L'Azienda/Professionista che rispetta gli obblighi di questo articolo non subisce alcuna perdita per l'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente.
Resta la sua piena responsabilità se ha agito in modo fraudolento, con dolo o colpa grave, o non ha osservato le misure di sicurezza relative all'uso della Carta, del PIN e degli elementi legati all'Autenticazione Forte del Cliente previsti dal Contratto; in questo caso l'Azienda/Professionista sopporta tutte le perdite per Operazioni di pagamento o di prelievo di contante non autorizzate. A meno che abbia agito in modo fraudolento, l'Azienda/Professionista non subisce 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 non esige un'Autenticazione Forte del Titolare. Il Beneficiario o il Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario rimborsano il danno finanziario causato a Nexi se non accettano l'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 - 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, Azienda/Professionista dà il consenso, come, per esempio, in caso di rifornimento di carburante presso distributori automatici, Nexi può bloccare i fondi sul Conto dell'Azienda/Professionista 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 - Tempi di esecuzione e data valuta

Il presente articolo si applica:

a) alle Operazioni di pagamento e di prelievo di contanti in Euro;
b) alle Operazioni di pagamento transfrontaliere che comportano un'unica conversione tra l'Euro e la valuta ufficiale di uno Stato membro dell'Unione Europea non appartenente all'area dell'Euro, a condizione che esse abbiano luogo in Euro e che la conversione valutaria abbia luogo nello Stato membro non appartenente all'area dell'Euro.

La Banca assicura all'Azienda/Professionista che dal momento della ricezione dell'Ordine di pagamento, l'importo dell'Operazione venga accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine della Giornata operativa successiva e, comunque, nei tempi nel dettaglio indicati nei Documenti di Sintesi.
Quando l'Ordine di pagamento è disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Prestatore di servizi di pagamento di cui si avvale il Beneficiario trasmette l'ordine alla Banca entro i limiti di tempo convenuti tra il Beneficiario e il proprio Prestatore di servizi di pagamento. Nel caso degli addebiti diretti, l'ordine viene trasmesso entro i limiti di tempo che consentono il Regolamento dell'Operazione alla data di scadenza convenuta. La data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del Beneficiario non può essere successiva alla Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento è accreditato sul conto del Prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario. La data valuta dell'addebito sul conto di pagamento del l'Azienda/Professionista non può precedere la Giornata operativa in cui l'importo dell'Operazione di pagamento o di prelievo contanti è addebitato sul medesimo conto di pagamento.

Art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata

In caso di danneggiamento o smagnetizzazione della Carta la sua sostituzione potrà avvenire su richiesta del Titolare, dell'Azienda/Professionista alla Banca o a Nexi telefonando al Servizio Clienti o rivolgendosi ai recapiti indicati all'art.43. In alternativa alla sostituzione, la Banca provvederà ad emettere una nuova Carta. I corrispettivi relativi alla sostituzione della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi.

Art. 33 - Uso illecito della Carta

L'utilizzo di una Carta bloccata, scaduta, revocata o denunciata come smarrita, rubata, indebitamente sottratta, falsificata, contraffatta – o comunque non più utilizzabile ai sensi del Contratto – costituisce illecito, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta.
La Banca e/o Nexi si riservano di perseguire anche penalmente questi comportamenti illeciti.

Art. 34 - Blocco della Carta

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

a) la sicurezza della Carta;
b) il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato;
c) qualora essi vengano a conoscenza della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Titolare.
d) se si verificano le ipotesi di cui all'art. 36

Inoltre la Banca ha il diritto di bloccare, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta, in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di sospetto di un utilizzo contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo.
La Banca e/o Nexi – tramite telefono, SMS, e-mail, via PEC, o altro mezzo di comunicazione – informano immediatamente il Cliente del blocco della Carta e della relativa motivazione.
Se possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ex art. 126 TUB o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Fermo restando quanto previsto dall'art. 36 se cessano le ragioni che hanno portato al blocco della Carta, Nexi provvede a riattivare la Carta o, per i casi di blocco di sicurezza o sospetto di utilizzo fraudolento, ne emette un duplicato gratuito; diversamente, e se è necessario procedere all'emissione di una nuova Carta in luogo di un duplicato, tale richiesta dovrà essere inoltrata dall'Azienda/Professionista e/o alla Banca o a Nexi. Se la Banca o Nexi non vi hanno già provveduto, al venir meno delle ragioni che hanno determinato il blocco, l'Azienda/Professionista può chiedere alla Banca o a Nexi la riattivazione della Carta o l'emissione di un duplicato della Carta precedentemente bloccata (se possibile in base al motivo che ha determinato il blocco) telefonando al Servizio Clienti o con qualsiasi altro mezzo agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 43.

Art. 35 - Clausola risolutiva espressa

Fatto salvo e in aggiunta a quanto previsto al precedente art. 34, la Banca può dichiarare risolto il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nelle seguenti ipotesi:

(i) inadempimento degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
(ii) utilizzo della Carta contrario alla disciplina in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo;
(iii) infedele dichiarazione dei dati del Titolare, Azienda/Professionista e/o e, se del caso, del Titolare effettivo, resi al momento della richiesta di emissione della Carta.
(iv) mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta per qualsiasi titolo;
(v) individuazione di anomalie e incongruenze emerse nell'ambito degli adempimenti in materia di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007,
(vi) mancata osservanza degli obblighi di cui agli artt. 6 (Disponibilità massima della Carta), 14 (Firma sulla Carta), 15 (Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia), 19 (Pagamenti), 20 (Comunicazioni periodiche e informazioni successive rispetto ad Operazioni di pagamento e di prelievo di contante), 22 (Utilizzo non corretto degli estremi della Carta o del PIN); 24 (Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate); 26 (Obblighi del Titolare 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); 27 (Responsabilità del Professionista e/o l'Azienda in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato, falsificazione o contraffazione); 31 (Responsabilità della Banca per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di pagamento); 33 (Uso illecito della Carta); 34 (Blocco della Carta); 35 (Clausola risolutiva espressa); 39 (Modifiche al Contratto); 42 (Comunicazioni al Professionista e/o all'Azienda e variazione dei dati personali); 45 (Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente).

REGOLAMENTO

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

La comunicazione di risoluzione del Contratto sarà inviata dalla Banca all'Azienda/Professionista tramite raccomandata A.R. con le modalità di cui all'art. 43. In caso di risoluzione del Contratto, l'Azienda/Professionista deve provvedere all'immediato pagamento, di ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, la Banca provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo si considera illecito.

Art. 36 - Recesso delle Parti

Recesso dell'Azienda/Professionista

L'Azienda/Professionista ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta da inviare tramite raccomandata A.R. per via telematica (e-mail o PEC) alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel successivo art. 43. Il recesso è efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza.

Recesso della Banca e/o di Nexi

La Banca e/o Nexi possono recedere dal Contratto con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico dell'Azienda/Professionista, dandone comunicazione tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o con gli strumenti indicati all'art.42. Il recesso è efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui l'Azienda/Professionista viene a conoscenza del recesso da parte della Banca e/o di Nexi.

Senza preavviso e senza alcun onere a carico del Cliente, per un giustificato motivo che verrà reso noto al Cliente tramite raccomandata A.R., con le modalità di cui all'art. 43. Il recesso si considera efficace nel momento in cui il Cliente ne viene a conoscenza. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per giustificato motivo si intende l'insolvenza del Titolare, l'accertamento di protesti cambiari, l'esistenza di sequestri civili e/o penali e/o di procedimenti di ingiunzione a carico del Cliente.

Diritti ed obblighi dell'Azienda/Professionista in tutti i casi di recesso

In ogni caso di recesso:

- restano ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del dell'Azienda/Professionista anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Cliente deve quindi a pagare, entro 30 giorni dalla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, deve invalidarla tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, La Banca e/o Nexi bloccano la Carta ed ogni utilizzo successivo è illecito;
- l'Azienda/Professionista ha il diritto al rimborso della quota di cui all'art. 5 in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e ai servizi accessori, queste saranno dovute dall'Azienda/Professionista solo in proporzione per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, sono rimborsate in proporzione;
- l'Azienda/Professionista è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla cessazione del rapporto.

Ulteriori effetti del recesso

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

Art. 37 - Servizi accessori

La Banca e Nexi possono associare alla Carta servizi accessori aggiuntivi (ad esempio coperture assicurative, servizi di emergenza e di assistenza). L'elenco degli eventuali servizi accessori e la descrizione, a scopo informativo, delle rispettive modalità e condizioni di utilizzo è consultabile sul Sito Internet o contattando il Servizio Clienti. La documentazione informativa relativa alle coperture assicurative, offerte gratuitamente dall'Azienda/Professionista 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 dall'Azienda/Professionista separatamente dal Contratto.

Art. 38 - Modifiche al Contratto

Ogni modifica delle condizioni contrattuali ed economiche che riguardano la prestazione dei servizi di pagamento e le relative informazioni ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario, è proposta e comunicata dalla Banca, con preavviso minimo di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data prevista per la sua applicazione.

La proposta di modifica unilaterale si ritiene accettata dall'Azienda/Professionista a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intendono accettarla. In questo caso, l'Azienda/Professionista ha il diritto di recedere dal Contratto, senza spese, con comunicazione da inviare alla Banca con le modalità e gli effetti di cui all'art. 36, entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica.

La Banca può applicare modifiche dei tassi 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 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.

Fermo restando quanto sopra precisato con riferimento alle sole modifiche inerenti ai servizi di pagamento e alle relative informazioni, la Banca, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente anche in senso sfavorevole all'Azienda/Professionista i tassi, i prezzi e le altre condizioni di Contratto, dandone comunicazione all'Azienda/Professionista, con un preavviso minimo di almeno 2 mesi rispetto alla data prevista per la loro applicazione ai sensi dell'art. 118 del Testo Unico Bancario.

La proposta di modifica unilaterale si ritiene approvata se l'Azienda/Professionista non comunica alla Banca di recedere dal Contratto, senza spese, con le modalità e gli effetti di cui all'art. 36 entro e non oltre la data prevista per l'applicazione della modifica. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, l'Azienda/Professionista avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo potranno essere effettuate con le modalità di cui all'art. 42.

Con le medesime modalità le suddette comunicazioni potranno essere trasmesse anche congiuntamente la messa a disposizione del Documento di Sintesi Annuale. Tutte le comunicazioni di modifica indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

Art. 39 - Diritto ad ottenere copia del Contratto e del Documento di Sintesi

L'Azienda/Professionista ha il diritto di ottenere, su richiesta, in ogni momento e gratuitamente, copia completa del Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato.

Art. 40 - Tempi massimi di chiusura del Contratto

I tempi massimi di chiusura del Contratto, in caso di recesso del dell'Azienda/Professionista, sono di 45 giorni dalla data di ricezione da parte della Banca della comunicazione di recesso.

Art. 41 -Cessione del Contratto

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

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

Tutte le comunicazioni inerenti al Contratto, salvo diverso specifico accordo scritto fra la Banca e l'Azienda/Professionista sono effettuate in italiano.

L'invio di qualsiasi comunicazione, dichiarazione o documento all'Azienda/Professionista ai sensi del Contratto o da esso consentito – quali, a titolo meramente esemplificativo, eventuali notifiche e proposte di modifica unilaterale del Contratto – sarà effettuato dalla Banca con piena validità agli indirizzi/recapiti indicati dal Professionista e/o dall'Azienda nel Modulo di Richiesta, o a quello successivamente comunicato alla Banca stessa ai sensi del presente articolo. Tutte le comunicazioni per la quali è richiesta la forma scritta, in conformità con la normativa applicabile di volta in volta vigente, si intendono assolte anche se inviate su Supporto Durevole. Fermo restando quanto previsto dal precedente art. 20 in merito alle comunicazioni periodiche, se non è escluso dalla legge o dal Contratto, la Banca e/o Nexi forniscono le comunicazioni di cui al Contratto mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, consentendo il salvataggio delle stesse su Supporto Durevole.

La Banca e/o Nexi possono, ad esempio, utilizzare la posta elettronica – all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta dall'Azienda/Professionista o al diverso indirizzo successivamente comunicato – sistemi di chiamata senza intervento di un operatore mediante dispositivo automatico e le altre tecniche di comunicazione che consentono una comunicazione individuale. Le telefonate possono essere registrate.

Le comunicazioni e le informazioni di cui sopra possono anche essere messe a disposizione dell'Azienda/Professionista sul Sito Internet, avvisando della pubblicazione via e-mail. L'Azienda/Professionista può cambiare in qualsiasi momento la tecnica di comunicazione, comunicandolo alla Banca e/o Nexi con le modalità precedentemente indicate.
L'Azienda/Professionista deve comunicare tempestivamente alla Banca e/o Nexi eventuali variazioni di residenza, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, e/o di ogni altro recapito e dato personale comunicato in precedenza e contenuto nel Modulo di Richiesta. Tale comunicazione può avvenire in forma scritta a mezzo di lettera raccomandata A.R., mediante posta elettronica, oppure telefonicamente al Servizio Clienti.
Se 'Azienda/Professionista omette di comunicare eventuali variazioni dei propri dati, le comunicazioni inviate all'ultimo indirizzo comunicato si intenderanno pienamente valide ed efficaci.

Art. 43 - Comunicazioni alla Banca e a Nexi

L'invio di comunicazioni per iscritto dovrà essere effettuato dall'Azienda/Professionista:

a) se indirizzate alla Banca, al seguente indirizzo:

dpo@finint.com

b) se indirizzate a Nexi, al seguente indirizzo: Nexi Payments SpA, Corso Sempione, 55 - 20149 Milano.

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

Art. 44 - Reclami ricorsi e conciliazioni

L'Azienda/Professionista può presentare reclami alla Banca con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R., o per PEC, rispettivamente, ai seguenti recapiti:

fpb@pec.finintprivatebank.com

È considerato valido il reclamo che contiene gli estremi di chi lo propone, i motivi del reclamo, la firma o analogo elemento che consenta di identificare con certezza il Cliente. La Banca risponde al reclamo entro 15 giornate lavorative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Se la Banca è impossibilitata a rispondere al reclamo entro le tempistiche indicate, può dare al Cliente una risposta interlocutoria spiegando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 giornate lavorative. Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 giornate lavorative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza della Banca. Nei casi di risposta interlocutoria, la Banca deve comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 giornate lavorative.
Se la Banca non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se il Cliente non è comunque soddisfatto della risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") nei casi espressamente previsti nella Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario.
Tale "Guida" è disponibile sul Sito Internet, presso le filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico oppure consultando direttamente il 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, l'Azienda/Professionista può presentare, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca, domanda di mediazione finalizzata alla conciliazione presso uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28) 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 a quanto sopra, in caso di violazione da parte della Banca delle norme di cui al Tit. II del D. Lgs. 11/2010, l'Azienda/Professionista può presentare un esposto alla Banca d'Italia (ai sensi del combinato disposto degli artt. 39 e 2, comma 4, lett. a) del D.Lgs. 11/2010 e successive modificazioni).
In caso di grave inosservanza degli obblighi assunti dalla Banca in relazione all'emissione di Moneta Elettronica e alla gestione del relativo circuito di pagamento, sono applicabili sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione nonché dei soggetti che svolgono funzioni di controllo per mancata vigilanza sull'osservanza degli obblighi in questione, nella misura di volta in volta prevista ai sensi di legge (ai sensi del Titolo VIII del Testo Unico Bancario e dell'art. 32 del D. Lgs. 11/2010 e successive modificazioni).

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 di Milano.

Art. 46 - Controlli

La Banca e Nexi sono soggetto ai controlli esercitati da Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale n. 91, 00184, Roma.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

SEZIONE 1 RELATIVA AI DATI DI CARATTERE PROFESSIONALE/AZIENDALE

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

Abi ABI _____ CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) CPS _____

LIMITE UTILIZZO _____,00 TIPO POSIZIONE TP ☐

P1 - POSIZIONE: DATI BANCARI DELL'AZIENDA/PROFESSIONISTA

NOME BANCA _____

NOME AGENZIA _____ CODICE AGENZIA _____

COORDINATE IBAN (del c/c intestato all'Azienda/Professionista)

Code Paese	Check digit	Cin	Abi	Cab	c/c

P2 - POSIZIONE: DATI DELL'AZIENDA/PROFESSIONISTA

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 _____ CODICE FISCALE CF _____

SAE SAE _____ ATECO ATE _____ , _____ , _____ TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA – TAE TAE _____ TIPO SOCIETÀ SOC _____

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 ☐ >10

FATTURATO O TOTALE DI BILANCIO ANNUO ☐ < = ad Euro 2.000.000,00 ☐ > di Euro 2.000.000,00

LUOGO PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PROVINCIA (se in Italia) _____ NAZIONE (se all'estero) NAZ _____

PREVALENTI NAZIONI DI SVOLGIMENTO DELLE RELAZIONI D'AFFARI
NAZIONE NAZ _____ NAZIONE NAZ _____
NAZIONE NAZ _____ NAZIONE NAZ _____
NAZIONE NAZ _____ NAZIONE NAZ _____

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

N. TELEFONO FISSO _____ N. TELEFONO CELLULARE (dato obbligatorio) _____

N. FAX _____ E-MAIL _____ @ _____

POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA (PEC) _____ @ _____

SEDE LEGALE

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

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

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

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 ☐ M ☐

DATA DI NASCITA _____ LOCALITÀ DI NASCITA _____ PROVINCIA _____ NAZIONE NAZ _____

CODICE FISCALE _____ CITTADINANZA _____

RESIDENZA RES

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

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

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

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

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

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 _____

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** (1)

Data: ___/___/_____ (obbligatorio) Firma dell'Esecutore/Delegato ad operare: ✗ _____

(obbligatorio) Firma del Professionista: ✗ _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (1)

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

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (1)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (i)

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

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (i)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (i)

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

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (i)

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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, completa di ogni suo elemento ed allegato, incluso il "**Documento di Sintesi Nexi Debit Business**";
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 Carta Nexi Debit Business**", che costituisce parte integrante della presente proposta contrattuale;
d) che, ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007, tutte le informazioni fornite nella presente modulistica sono esatte e veritiere.

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

Data: ____/____/_____ (obbligatorio) Firma dell'Esecutore/Delegato ad operare: ✗_____

(obbligatorio) Firma del Professionista/dell'Azienda: ✗_____

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi, ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016), presto il mio consenso libero e specifico affinché Nexi autonomamente o in collaborazione con la Banca 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: ✗_____

Firma dell'Azienda/Professionista: ✗_____

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

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
   - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
   - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
   - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
   - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
   - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2) sono familiari di persone politicamente esposte:
   i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
   - 3.1 le persone fisiche 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.
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 statutari, 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 33.
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 ne' verificarne l'identità.

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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 sotto indicata/e:

P0 - POSIZIONE: DATI POSIZIONE (definiti da Banca)

Abi ABI _____ CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) CPS _____

DENOMINAZIONE AZIENDA/RAGIONE SOCIALE DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE _____

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

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

PRESSO (facoltativo) _____

INDIRIZZO _____ NUMERO CIVICO _____

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

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 _____ (dato obbligatorio) E-MAIL _____ @ _____

(in caso di rilascio della Carta ad un minorenne o ad una persona soggetta a tutela/curatela/amministrazione di sostegno indicare il cellulare del Genitore/Tutore/Amministratore di Sostegno)

TITOLO DI STUDIO TS _____ PROFESSIONE PRO _____

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

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

F - Altro (specificare) _____

C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA

Abi ABI _____ CODICE POSIZIONE (Obbligatorio) CPS _____

LIMITE UTILIZZO _____,00 TIPO POSIZIONE TP ☐

CIRCUITO CIR _____

CODICE PRODOTTO CPT _____ CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO CPP _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

IO SOTTOSCRITTO TITOLARE DELLA CARTA DICHIARO:

a) di essere stato informato ed approvare che la richiesta di emissione della Carta, contenuta nel Modulo di Richiesta, costituisce una proposta contrattuale e che Nexi Payments può rifiutarsi di accettare tale richiesta;
b) 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;
c) di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale il documento denominato "Sicurezza dei pagamenti", disponibile sul Sito Internet dell'Emittente;
d) 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;
e) ai sensi dell'Art. 22 del D.Lgs 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'Art. 55 del citato decreto: (i) di aver fornito tutte le informazioni necessarie e (ii) di utilizzare la Carta come strumento di pagamento per scopi professionali e/o per usi aziendali; (iii) che tutte le Operazioni riconducibili al presente rapporto sono effettuate per conto del Titolare del rapporto, impegnandomi fin d'ora a non effettuare alcuna Operazione per conto di terzi soggetti;
f) di autorizzare la Banca a dare comunicazione a Nexi Payments dei dati riportati sul Modulo di Richiesta, che verranno trattati ai fini dell'esecuzione del Contratto e altresì con le finalità per cui darò in seguito esplicito consenso.

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

Dichiaro di ☐ essere ☐ non essere **persona politicamente esposta** (i)

Data: ____/____/_____ (obbligatorio) Firma del Professionista: ✗ _____

Dichiaro di aver ricevuto e trattenuto una copia della presente proposta contrattuale, debitamente compilata e sottoscritta.

Data: ____/____/_____ (obbligatorio) Firma del Professionista: ✗ _____

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. 5 - Durata del Contratto e validità della Carta; Art. 6 - Disponibilità massima della Carta; Art. 8 – Addebito in Conto, 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 di denaro contante; Art. 14 - Firma sulla Carta; Art. 15 - Codice personale segreto PIN: utilizzo e obbligo di custodia; Art. 19 - Pagamenti; Art. 20 - Comunicazioni e informazioni relative ad Operazioni di pagamento; Art. 21 - Comunicazioni di Operazioni di pagamento e di prelievo di denaro contante non autorizzate o non correttamente eseguite; Art. 22 - Rimborsi: responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento e di prelievo di contante non autorizzate; Art. 24 - Obblighi della Banca in relazione alla Carta; Art. 28 - Circostanze anormali e imprevedibili; Art. 32 - Sostituzione della Carta danneggiata; Art. 34 - Blocco della Carta; Art. 35 - Clausola risolutiva espressa; Art. 36 - Recesso delle Parti; Art. 38 - Modifiche al Contratto; Art. 42 - Comunicazioni all'Azienda/Professionista e variazione dei dati; Art. 45 - Lingua del Contratto, legge applicabile e Foro competente.

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

(obbligatorio) Firma del Professionista: ✗ _____

CONSENSO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Nexi e dalla Banca, ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016), presto il mio consenso libero e specifico affinché Nexi autonomamente o in collaborazione con la Banca 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 del Professionista/dell'Azienda: ✗ _____

MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

Il soggetto incaricato dalla Banca o dal Soggetto Collocatore dichiara sotto la propria responsabilità, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio (artt. 17 e seguenti del D. Lgs 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), di aver provveduto ad identificare il Richiedente 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 dal Richiedente, i cui dati personali, riportati nella presente proposta contrattuale, sono stati verificati mediante documenti affidabili ed indipendenti esibiti in originale.

Data: ____/____/_____ Nome e Cognome in stampatello del soggetto incaricato: ✗ _____

Firma del soggetto incaricato: ✗ _____

(i) **Obbligo di astensione**

Art. 42 del D. lgs. 231/2007

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 ne' verificarne l'identità.

(ii) **Persone politicamente esposte**

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

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, da Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
   - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
   - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2) sono familiari di persone politicamente esposte:
   i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
   - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici trust e istituti giuridici affini, ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari.
   - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Come contattare il Servizio Clienti Nexi

Blocco Carta 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero Verde 800-15.16.16 Dall'estero: +39.02.34980.020 (**) Dagli USA: Numero Verde Internazionale 1.800.473.6896
Informazioni/Assistenza Servizi automatici: 24 ore su 24, 365 giorni all'anno	Numero a pagamento: 02.345.444 (*) Dall'estero: +39.02.34980.020 (**)
Servizi con operatore:	8.00-20.00 lunedì - venerdì Per maggiori dettagli sul Servizio Assistenza Clienti consultare il Sito Internet : https://www.nexi.it/it/assistenza-clienti/carte/contattaci-carte
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.

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

SPIEGAZIONE DEI CAMPI

Sezione 1 relativa ai dati di carattere Aziendale

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.

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

ABI **ABI** CPS **CODICE POSIZIONE**

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.

TP **TIPO POSIZIONE**

1 = Carta Nexi Debit Business: l'addebito delle spese è previsto sul conto corrente intestato al Titolare su cui confluiscono le spese di natura lavorativa.

Riquadro P2 POSIZIONE: DATI DELL'AZIENDA

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.

CF **CODICE FISCALE**

deve essere necessariamente inserito il Codice Fiscale del Professionista o il Codice Fiscale societario o Partita IVA.

ATE **ATECO**

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

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).

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).

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

TAE **TIPO ATTIVITA' ECONOMICA - TAE**

Codice	Descrizione
001	Pubblica amministrazione e magistrati
005	Forze dell'ordine/forze armate
010	Coltivazione prodotti agricoli e olio
012	Produzione vino
014	Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
110	Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
210	Produzione metalli
230	Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
250	Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
320	Produzione macchine agricole e industriali
330	Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
340	Produzione materiale elettrico
350	Produzione mezzi di trasporto
410	Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
430	Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
440	Produzione tappeti, tappezzerie
450	Produzione calzature
460	Produzione biancheria per la casa e arredamento
470	Produzione, trasformazione carta e cartone
473	Prodotti stampa ed editoria
480	Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	Produzione legno, sughero
463	Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	Produzione mobili in legno e giunco, materassi
491	Produzione gioielli e oreficeria
492	Produzione strumenti musicali
493	Prodotti cinematografia e fotografia
494	Produzione giocattoli e articoli sportivi
495	Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
500	Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
600	Commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
611	Commercio materie prime agricole, animali vivi
613	Commercio legname e materiale da costruzione
614	Commercio macchine, attrezzature, veicoli

Codice	Descrizione
615	Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616	Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617	Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618	Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619	Commercio altri prodotti non alimentari
620	Commercio materiale di recupero
621	Commercio orologi, gioielleria, argenteria
630	Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649	Commercio antiquariato e oggetti d'arte
653	Commercio libri, giornali, cancelleria
654	Commercio armi e munizioni
660	Alberghi e pubblici esercizi
671	Riparazione auto, moto e biciclette
672	Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
710	Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
722	Servizi trasporti di persone e merci
724	Servizi per oleodotto e gasdotto
731	Servizi di custodia valori
732	Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
740	Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
760	Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
771	Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
773	Servizi di custodia e deposito
790	Servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)
829	Bancari
830	Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
831	Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/ gestionali)
832	Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)
833	Servizi di pubblicità
834	Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
840	Servizi di noleggio e locazione
920	Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
930	Servizi insegnamento
940	Servizi di ricerca e sviluppo

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

Codice	Descrizione
950	Servizi sanitari destinabili alla vendita (medici, dentisti, veterinari, ecc.)
960	Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
970	Servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)
971	Professioni sportive e artistiche
972	Sale corse, case da gioco
981	Servizi di lavanderia e tintoria
982	Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
983	Servizi studi fotografici

Codice	Descrizione
984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc.)
990	Professioni giuridico/legali (avvocati, notai)
991	Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
992	Professioni in discipline religiose e teologiche
993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. Agenti sportivi)
000	Nessuna attività economica esercitata in precedenza
998	Pensione di invalidità
999	Altro sussidio statale

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, il modulo di richiesta sarà costituito solo da questa seconda sezione.

Riquadro A1 - ANAGRAFICA: DATI DEL TITOLARE DELLA CARTA

TS **TITOLO DI STUDIO**

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

PRO **PROFESSIONE**

INDUSTRIA	EDILIZIA	COMMERCIO	AGRICOLTURA	CREDITO	ASSICURATIVO	PUBBL. AMMINISTR.	DIFESA	ALTRE
01 Operaio	06 Operaio	11 Ausiliario	16 Operaio	21 Commesso	26 Commesso	31 Commesso	51 Truppa e Graduati	65 Artisti, letterati e giornalisti
02 Operaio Specializzato	07 Operaio specializzato	12 Impiegato	17 Operaio specializzato	22 Impiegato	27 Impiegato	32 Impiegato	52 Sottufficiale	70 Libero Professionista
03 Impiegato	08 Impiegato	13 Imp. Direttivo	18 Impiegato	23 Funzionario	28 Funzionario	33 Funzionario	53 Ufficiali	75 Rappresentanti e Agenti
04 Dirigente	09 Dirigente	14 Dirigente	19 Dirigente	24 Dirigente	29 Dirigente	34 Dirigente	54 Uff. Stato Magg.	80 Artigiani e commercianti
						41 Ins. Scuola elem.	60 Magistrati	85 Casalinghe
						42 Ins. Scuola med. Sup.		88 Attualmente non occupato
						43 Ins. Universitario		90 Agricoltori
								93 Studenti
								95 Clero
								98 Altri
								99 Pensionati

Riquadro C1 - CARTA: DATI DELLA CARTA

CIR **CIRCUITO :** indicare su quale circuito deve essere emessa la Carta.

Tipo Circuito	Codice
MasterCard	M
Visa	V

MODALITA' DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA

Richiesta tramite Banca

Carta di Debito Internazionale Nexi Debit Business

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

Tipo Prodotto	Codice
istant issuing Nexi Debit Business	85
on demand Nexi Debit Business	86

CPP **CODICE PERSONALIZZAZIONE PRODOTTO**

deve essere valorizzato nel caso di particolari personalizzazioni dei prodotti.

LA SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in Internet

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 dispostivi 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: Qeaivis0804 (Questa Estate Andrò In Vacanza in Sardegna). Il nome (es. MARIOROSSI), 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 cafè;
- 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

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in Internet

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. [3]

[3] 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: 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

Ecco alcune semplici regole e consigli per garantire la sicurezza dei tuoi dati e della tua Carta in Internet

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 vogliano 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.