

Conto corrente numero:
Conto deposito numero:
Coordinate IBAN conto corrente:
Coordinate IBAN conto deposito:

Contratto di Conto Deposito online Conto Progetto

Tra il sottoscritto Cliente

Dati cliente

Nome		Cognome	
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Stato di nascita
Sesso	Codice fiscale		Cittadinanza
Stato civile		Professione	
Settore		Titolo di studio	
Domicilio			
CAP	Città	Provincia	
Residenza attuale (se diversa dal domicilio)			
CAP	Città	Provincia	
Residenza ai fini fiscali in Italia		Residenza ai fini fiscali fuori dall'Italia	
Tipo documento d'identità			
Numero documento		Comune di rilascio	
Data di emissione	Data di scadenza	Autorità di rilascio	
Cellulare		Indirizzo mail	

e Banca Progetto S.p.A. in A.S.

Con riferimento alle intese intercorse, in data odierna viene aperto presso la Banca un conto corrente intestato al Cliente, contraddistinto dal numero sopraindicato e disciplinato dalle norme riportate in calce che il Cliente dichiara di approvare, nonché dalle norme di legge in materia (in particolare, dagli articoli 1469 e ss., dagli articoli 1852 e ss. del Codice Civile e dal Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n. 385, e s.m.i., "Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia").

DOCUMENTO DI SINTESI
Condizioni Economiche
INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE

Tasso creditore ordinario nominale annuo (al lordo della ritenuta fiscale vigente pro tempore)	<p>TASSO ORDINARIO: 1,00 %.</p> <p>IN SOSTITUZIONE DEL TASSO ORDINARIO, PER I NUOVI CLIENTI (*) CHE SOTTOSCRIVONO IL CONTO PROGETTO (COMPLETAMENTO DELLA PROCEDURA ON LINE) DAL 1° GENNAIO 2025, SARÀ APPLICATO UN TASSO PROMOZIONALE PARI AL 3,00%, DALLA DATA DI APERTURA FINO AL 31 DICEMBRE 2025.</p> <p>(*) Ai fini dell'applicazione del tasso promozionale, sono considerati nuovi Clienti i soggetti persone fisiche i quali, alla data del 31 dicembre 2024, non risultino titolari di Conto Progetto, in qualità di intestatari e/o cointestatari.</p>
Periodicità e liquidazione	Ogni 3 (tre) mesi con liquidazione posticipata (31/03 - 30/06 - 30/09 - 31/12)
Base di calcolo	Anno civile (365 giorni), in caso di anno bisestile la base di calcolo è di 366 giorni
Ritenuta fiscale sugli interessi maturati nella misura pro tempore vigente	Nella misura pro tempore vigente, attualmente 26%

VERSAMENTI E PRELEVAMENTI DAL CONTO

Ordine di pagamento in accredito (versamenti)	Data valuta e disponibilità: il giorno di ricezione dei fondi da parte della banca ordinante.			
Ordine di pagamento in addebito (prelevamenti)	<p>La richiesta di bonifico vale come prenotazione dell'ordine di bonifico che sarà registrato ed addebitato dalla Banca trascorsi 32 (trentadue) giorni di calendario dal ricevimento della richiesta medesima oppure, se il trentaduesimo giorno coincide con un giorno non lavorativo, il primo giorno lavorativo successivo, con accredito delle somme sul conto d'appoggio entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di registrazione e addebito.</p> <p>Esempi:</p>			
	Richiesta del bonifico	Scadenza dei 32 giorni	Registrazione e addebito del bonifico	Accredito delle somme
	30/05/2022 (lavorativo)	01/07/2022 (lavorativo)	01/07/2022 (lavorativo)	entro 04/07/2022 (primo giorno lavorativo successivo)
	31/05/2022 (lavorativo)	02/07/2022 (non lavorativo)	04/07/2022 (lavorativo)	entro 05/07/2022 (primo giorno lavorativo successivo)
	01/06/2022 (lavorativo)	03/07/2022 (non lavorativo)	04/07/2022 (lavorativo)	entro 05/07/2022 (primo giorno lavorativo successivo)

ALTRE CONDIZIONI

Conti predefiniti	Massimo 2 (due) Conti Progetto per singolo Cliente: di cui uno massimo intestato e uno massimo cointestato
Limite massimo di giacenza	€ 1.000.000,00 per ogni Conto
Limite minimo di giacenza	€ 1,00
Spese di apertura (escluse spese postali)	€ 0,00
Spese di gestione	€ 0,00
Spese di estinzione conto	€ 0,00
Spese per i versamenti in alimentazione	€ 0,00
Spese invio comunicazioni periodiche	€ 0,00
Spese servizio di Internet Home Banking	€ 0,00
Canone annuale Firma Digitale con dispositivo Telefono cellulare con limitazione d'uso (utilizzabile esclusivamente nell'ambito dei servizi erogati attraverso i canali della Banca)	€ 0,00
Imposta di bollo	A carico del Cliente nella misura pro tempore in vigore. Attualmente pari allo 0,20% sulle somme depositate.

BONIFICI IN USCITA DA INTERNET HOME BANKING

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	LIMITE DI ORARIO
Lunedì - Venerdì	24/7	Sì	Entro le ore 16.30
Sabato	24/7	No	-
Festivi	24/7	No	-

Definizioni

Salvo quanto definito in altre parti del Contratto, ai fini del Contratto medesimo le parole elencate di seguito assumono il presente significato:

Addebito Sepa Direct Debit (SDD): Servizio di Pagamento che, secondo lo schema di incasso SDD Core, prevede l'addebito in Conto degli ordini di incasso per i quali il Cliente Pagatore ha fornito alla Banca, tramite un terzo Beneficiario, un'autorizzazione permanente all'addebito in Conto;

AISP: il soggetto che presta il servizio di informazione sui conti, fornendo on-line al Cliente informazioni consolidate relativamente a uno o più Conti di Pagamento detenuti presso uno o più PISP;

ATM: gli sportelli automatici per il prelievo di denaro contante;

Banca: Banca Progetto S.p.A in A.S.;

Beneficiario: il soggetto destinatario di un'Operazione di Pagamento;

Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT): Servizio di Pagamento che prevede l'accredito di una somma di denaro sul conto del Beneficiario tramite un'Operazione di Pagamento o una serie di Operazioni di Pagamento effettuate a valere sul Conto ed eseguite dalla Banca sulla base di un'istruzione impartita dal Cliente. L'ordinante e il Beneficiario di un'operazione possono coincidere;

Bonifico Sepa Instant Payment (SCT Inst): Servizio di Pagamento che consente l'esecuzione istantanea di bonifici SEPA verso banche o PISP aderenti al servizio entro limiti di importo indicati nel Documento di Sintesi, 24 ore su 24 e 365 giorni all'anno;

CAD: il D. Lgs. N. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) e successive modifiche e integrazioni;

Canale Digitale: le tecniche di comunicazione a distanza attraverso le quali il Cliente entra in contatto con la Banca, sottoscrive il Contratto e accede ai Servizi. Il Canale Digitale, soluzione tecnologica impiegata dalla Banca per la prestazione dei Servizi, è suddiviso in due modalità distinte: (i) canale internet per cui il Cliente mediante tablet o pc sottoscrive il Contratto ed accede al servizio di internet home banking. In particolare, il Cliente sottoscrive il Contratto sul Portale di Attivazione del sito internet www.bancaprogetto.it, mentre il servizio di internet home banking è raggiungibile dal bottone "area privati" esposto sull'home page del medesimo sito; (ii) canale mobile banking per cui il Cliente scarica l'app sul proprio smartphone;

Carta di Debito: lo Strumento di Pagamento che consente al Cliente persona fisica titolare della Carta di Debito di acquistare beni e/o servizi presso qualsiasi esercizio convenzionato aderente ai circuiti di pagamento riportati sulla Carta di Debito e/o di prelevare denaro contante presso ATM, con addebito sul Conto;

CIE: "Carta di Identità Elettronica" rilasciata dallo Stato;

Cliente: la persona fisica "Consumatore" che ha concluso il Contratto con la Banca;

Codice del Consumo: il D. Lgs. n. 206/2005 e successive modifiche e integrazioni;

Condizioni Generali: le condizioni generali del Contratto;

Consumatore: la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta come disciplinato dall'art. 3, comma 1, lett. a, del Codice del Consumo;

Conto corrente: avente la medesima intestazione del Conto Deposito e del Deposito Vincolato, intrattenuto dal Cliente con la Banca e sul quale vengono regolate tutte le Operazioni di Pagamento;

Conto Deposito: il rapporto contrattuale tra la Banca e il Cliente che ha ad oggetto un deposito di somme di denaro con funzione di risparmio ai sensi dell'art. 1834 cod. civ.;

Conto d'Appoggio: il conto corrente bancario o postale contraddistinto da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese;

Conto di Pagamento: il conto corrente indicato dal Cliente per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento;

Contratto: il contratto avente ad oggetto i Servizi, comprensivo del Documento di Sintesi;

Data Valuta: la data di riferimento usata da un PISP per il calcolo degli interessi sui fondi addebitati o accreditati su un Conto di Pagamento;

Deposito Vincolato: il rapporto contrattuale tra la Banca e il Cliente che ha ad oggetto un deposito vincolato di somme di denaro con funzione di risparmio ai sensi dell'art. 1834 cod. civ.;

Documento di Sintesi: il documento - parte integrante e sostanziale del Contratto - che contiene le condizioni economiche applicate dalla Banca in relazione ai Servizi regolati nel Contratto stesso, fatta eccezione per il tasso creditore nominale annuo (lordo) riconosciuto al Cliente sottoscrittore di un Deposito Vincolato che è contenuto nel Foglio Informativo vigente alla data di attivazione del vincolo;

Ente Certificatore: Intesi Group S.p.A. per la sottoscrizione del presente Contratto e della richiesta di Carta di Debito;

FEQ: la firma elettronica qualificata ai sensi del CAD, fornita dall'Ente Certificatore;

Foglio informativo: il documento contenente informazioni sulla Banca, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dei Servizi;

Giornata Operativa: il giorno in cui la Banca è operativa;

Operazione di Pagamento: l'attività di trasferimento fondi, posta in essere su istruzioni del Pagatore o del Beneficiario;

Ordine di Pagamento: l'istruzione data da un Pagatore o da un Beneficiario al proprio PISP di eseguire un'Operazione di Pagamento;

Organismi ADR: gli organismi di risoluzione alternativa delle controversie nazionali, di cui l'ABF e l'ACF fanno parte;

Pagatore: il soggetto titolare di un Conto di Pagamento a valere sul quale viene impartito un Ordine di Pagamento;

Parti: la Banca e il Cliente;

P.i.n. della Carta di Debito: il codice personale segreto (personal identification number) necessario per l'utilizzo della Carta di Debito;

Piattaforma ODR: la piattaforma europea istituita dal Regolamento (UE) n. 524/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 21 maggio 2013, relativo alla risoluzione delle controversie on-line dei consumatori, che agevola la risoluzione extragiudiziale delle controversie concernenti obbligazioni contrattuali derivanti da contratti di vendita o di servizi on-line tra un consumatore residente nell'UE e un professionista stabilito nell'UE. Più precisamente, la Piattaforma ODR consiste in un sito web interattivo a cui consumatori e professionisti possono accedere gratuitamente e che si interfaccia direttamente con gli Organismi ADR. Oltre a fornire informazioni generali sulla risoluzione extragiudiziale delle

predette controversie contrattuali, la Piattaforma ODR consente alla clientela di avviare e gestire on-line la procedura di reclamo avanti l'Organismo ADR prescelto, mediante la compilazione di apposito modulo elettronico (a cui verrà acclusa la relativa documentazione a supporto);

PISP: il soggetto autorizzato che presta il servizio di disposizione di Ordine di Pagamento, interponendosi tra il Cliente e il suo Conto, dando impulso all'avvio di un Ordine di Pagamento a favore di un terzo Beneficiario;

Portale di Attivazione: la sezione dedicata esclusivamente all'apertura del Conto, messa a disposizione del Cliente dalla Banca sul proprio sito internet www.bancaprogetto.it;

Servizi: il Conto, il Conto Deposito, il Deposito Vincolato e i Servizi di Pagamento;

Servizi di Pagamento: le attività come definite dall'art. 1, comma 2, lettera h-septies.1), del TUB e dalla normativa attuativa, prestati dalla Banca al Cliente a valere sul Conto o sul Conto Deposito;

SPID: "Sistema pubblico per la gestione delle identità digitali e modalità di accesso ai servizi erogati in rete dalle pubbliche amministrazioni", di cui all'art. 64 del CAD ed alla relativa normativa di attuazione;

Strumento di Pagamento: qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la Banca, di cui si avvale il Cliente per dare alla Banca un Ordine di Pagamento;

TUB: Testo Unico Bancario, di cui al D. Lgs. n. 385/1993 e successive modifiche e integrazioni.

Parte I: Condizioni Generali

Art. 1- Portata delle Condizioni Generali.

1. Le presenti Condizioni Generali si applicano in via generale ai Servizi, nonché a tutti i servizi / prodotti prestati tempo per tempo dalla Banca, i quali si intenderanno conseguentemente regolati sia dalle norme ad essi specificamente dedicati, sia dalle presenti Condizioni Generali. Le presenti Condizioni Generali si applicheranno, pertanto, anche a ogni ulteriore contratto o rapporto stipulato o comunque acceso successivamente dal Cliente che faccia ad esse riferimento o rinvio, in tutto o in parte. Sono fatte salve diverse condizioni normative eventualmente pattuite per singoli specifici rapporti, che peraltro non si intenderanno estese ad altri rapporti dello stesso tipo né anteriori né successivi, salvo espresso patto contrario.
2. Le presenti Condizioni Generali hanno valore di clausole normative salva la separata pattuizione delle condizioni economiche dei contratti e dei rapporti regolati con le presenti Condizioni Generali. Per i rapporti e servizi già in corso al momento dell'approvazione delle presenti Condizioni Generali si continuano ad applicare le condizioni economiche (tassi, condizioni, commissioni, ecc.) vigenti, salve le successive modifiche ai sensi delle presenti Condizioni Generali. Le Parti possono derogare espressamente alle presenti Condizioni Generali in relazione ad ogni singolo contratto o rapporto, precisando tale deroga nel Contratto.
3. In caso di contrasto tra quanto previsto dalle presenti Condizioni Generali e le disposizioni contenute nelle pattuizioni contrattuali relative ai singoli Servizi, prevalgono queste ultime.

Art. 2 - Diligenza della Banca nei rapporti con la clientela. Esecuzione degli incarichi conferiti dalla clientela e limitazione di responsabilità.

1. Nei rapporti con la clientela, la Banca è tenuta ad osservare criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ.
2. La Banca, determinandone le modalità di esecuzione, è tenuta ad eseguire gli incarichi conferiti dal Cliente, nei limiti e secondo le previsioni contenute nelle singole sezioni delle presenti Condizioni Generali; tuttavia, qualora ricorra un giustificato motivo, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, salve le previsioni contenute nelle singole sezioni delle presenti Condizioni Generali.
3. Il Cliente, salva la disciplina specifica contenuta nelle singole sezioni delle presenti Condizioni Generali, ha facoltà di revocare l'incarico conferito alla Banca, finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.
4. In relazione agli incarichi assunti, la Banca, oltre alla facoltà ad essa attribuita dall'art. 1856 cod. civ., è comunque autorizzata, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1717 cod. civ., a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario.
5. Salvi i casi di dolo o colpa grave, nell'esecuzione dei Servizi e in genere di tutti i rapporti previsti dal Contratto, la Banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili (fra le quali, a titolo puramente esemplificativo, cause di forza maggiore, sospensione o interruzione di servizi pubblici, interruzioni o sospensioni delle linee elettriche, dei sistemi di comunicazione telematica, scioperi anche del proprio personale, disservizi, sospensione o rallentamento delle comunicazioni, ritardi o cadute di linea dei sistemi telematici di contrattazione, o altri inconvenienti dovuti a interruzioni, sospensioni, guasti, malfunzionamenti degli impianti telefonici o telematici, impedimenti o ostacoli determinati da disposizioni di legge, fatti di terzi, e, in genere, ogni impedimento od ostacolo che non possa essere evitato dalla Banca con la normale diligenza). In tali casi, la Banca informa immediatamente il Cliente dell'impossibilità di eseguire gli ordini e, salvo che il Cliente non li abbia tempestivamente revocati, procede alla loro esecuzione entro il giorno di ripresa dell'operatività.

Art. 3 - Attivazione del conto e dichiarazioni del Cliente.

1. Il Cliente, ai fini dell'apertura del Conto, deve essere un Consumatore maggiorenne e essere residente sia fisicamente che fiscalmente in Italia.
2. Il Conto può essere aperto:
 - dai nuovi Clienti ossia da coloro che non abbiano già un conto attivo con la Banca;
 - dai Clienti con un conto già attivo con la Banca, solo se il titolare del Conto non coincide con quello del conto o dei conti in essere (ad esempio

- laddove il precedente conto sia intestato solo al Cliente, il Conto dovrà essere necessariamente cointestato con un'altra persona fisica).
3. L'attivazione del Conto avviene esclusivamente tramite tecniche di comunicazione a distanza. La Banca mette a disposizione del Cliente il Portale di attivazione dedicato all'apertura del Conto. Nel Portale di attivazione, il Cliente potrà compilare il Contratto e la relativa documentazione allegata al medesimo e sottoscrivere digitalmente i documenti contrattuali per il tramite della Firma Elettronica Qualificata (FEQ), come meglio descritta al successivo articolo "Firma elettronica qualificata", messa a disposizione del Cliente direttamente dalla Banca.
 4. Resta inteso che l'efficacia del presente Contratto è subordinata all'esecuzione della procedura di adeguata verifica del Cliente, ai sensi della normativa anticiclaggio vigente, come disciplinato dal successivo articolo "Obblighi di adeguata verifica della clientela".
 5. La Banca, al termine dei controlli previsti dalla normativa di settore e in caso di accettazione del Contratto, una volta completata correttamente dal Cliente la procedura di attivazione del Conto, appone la propria firma digitale sul Contratto e invia al Cliente una comunicazione di benvenuto e la copia del Contratto sottoscritto tramite e-mail.
 6. Il Contratto ed ogni altra documentazione e comunicazione afferente all'esecuzione dello stesso saranno conservati dalla Banca in modalità digitale mediante appositi sistemi c.d. "di conservazione sostitutiva a norma", ai sensi e per gli effetti di quanto prescritto dal CAD.
 7. Trattandosi di un Conto attivabile esclusivamente attraverso tecniche di comunicazione a distanza, la Banca riterrà prive di effetti le richieste di apertura del Conto presentate al di fuori del Portale di Attivazione, oppure le richieste non complete, oppure le richieste per le quali il Cliente non provveda al completamento della documentazione debitamente sottoscritta e/o all'effettuazione del bonifico previsto dal successivo articolo "Obblighi di adeguata verifica della clientela", terzo comma, entro 30 (trenta) giorni dall'inizio della procedura di apertura del Conto.
 8. Ad esito positivo della procedura descritta nei precedenti paragrafi e della conclusione del Contratto, il Cliente potrà operare sul Conto a lui intestato tramite il Canale Digitale.
 9. Il Cliente dichiara di agire, ai sensi del Codice del Consumo, in qualità di Consumatore e quindi per scopi estranei l'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Art. 4 - Firma elettronica qualificata.

1. La FEQ risponde ai requisiti indicati dal CAD e dalla normativa attuativa, che pone le regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche qualificate. Essa, pertanto, equivale ad ogni effetto di legge alla firma autografa.
2. Il Cliente aderisce al servizio di FEQ in modalità OTP messo a disposizione dalla Banca, tramite l'Ente Certificatore, per il perfezionamento, la modifica e l'estinzione dei rapporti contrattuali a lui riferibili e intercorrenti con la Banca medesima, e regolato dal presente articolo.
3. Al fine di usufruire del servizio, il Cliente, sul Portale di Attivazione, prende atto ed accetta i termini e le condizioni per l'utilizzo del servizio medesimo stabilite dall'Ente Certificatore nelle Condizioni Generali di contratto.
4. Il Cliente potrà utilizzare la FEQ unicamente nell'ambito dei rapporti intrattenuti con la Banca e nei limiti di operatività tempo per tempo stabiliti dalla Banca stessa.
5. Il Cliente si impegna ad utilizzare la soluzione di FEQ secondo quanto prescritto nelle Condizioni Generali di contratto e nel TSP Practice Statement dell'Ente Certificatore, documenti messi a disposizione nel Portale di Attivazione e accessibili dal sito internet dell'Ente Certificatore <https://www.intesigroup.com>, nonché a custodire con la massima diligenza i codici e/o i dispositivi di sicurezza tempo per tempo resi disponibili dall'Ente Certificatore, manlevando sin da ora la Banca da ogni danno eventualmente cagionato dall'uso improprio o non autorizzato degli stessi.

Art. 5 - Pubblicità e trasparenza delle condizioni. Reclami e altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

1. La Banca osserva, nei rapporti con il Cliente, le disposizioni di legge ed amministrative relative alla trasparenza dei rapporti contrattuali.
2. Il Cliente, in caso di controversie relative al Contratto, può sporgere reclamo all'Ufficio Reclami della Banca stessa, tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo: Banca Progetto S.p.A. in A.S. - Ufficio Reclami - Via Bocchetto n. 6 - 20123 Milano (MI); via e-mail all'indirizzo reclami@bancaprogetto.it e via PEC all'indirizzo bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it.
3. La Banca risponde entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento. Qualora il reclamo abbia ad oggetto i Servizi di Pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 (quindici) Giornate Operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al Cliente una risposta interlocutoria, indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il Cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 (trentacinque) Giornate Operative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a Operazioni di Pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del Beneficiario, l'Ufficio Reclami risponde entro 10 (dieci) Giornate Operative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.
4. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto alcuna risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"). Per informazioni sull'ABF è possibile consultare i siti internet www.bancaprogetto.it e/o www.arbitrobancariofinanziario.it o rivolgersi alle filiali di Banca d'Italia. Il Cliente e la Banca, per l'esperienza del procedimento di mediazione, ai sensi e nei termini della normativa vigente, potranno rivolgersi ad un Organismo di mediazione, iscritto nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia www.giustizia.it oppure al Conciliatore Bancario Finanziario competente per territorio in conformità al regolamento del medesimo. Il Conciliatore Bancario Finanziario è un Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, tel. 06/674821, sito www.conciliatorebancario.it.
5. Fermo quanto previsto nei precedenti commi, il Cliente, in qualità di "Consumatore", per la risoluzione extragiudiziale delle controversie aventi ad oggetto servizi e/o prodotti venduti dalla Banca, può rivolgersi all'Organismo ODR prescelto anche presentando reclamo attraverso la Piattaforma ODR. A tal fine, il cliente può consultare il sito della Piattaforma ODR <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show&lng=IT>.
6. La normativa vigente, ai sensi degli artt. 130 e ss. del TUB e degli artt. 32 e ss. del D. Lgs n. 11/2010, e s.m.i., definisce le sanzioni amministrative e pecuniarie applicabili alla Banca, ai soggetti dei quali si avvale in forza di esternalizzazione di funzioni, nonché ai soggetti che svolgono funzione di amministrazione e di direzione e al personale dipendente nel caso di violazioni degli obblighi della Banca stessa in relazione alla

prestazione di servizi di pagamento.

Art. 6 - Invio della corrispondenza alla Banca.

1. Le comunicazioni del Cliente alla Banca, relativamente al Contratto e a ogni altro rapporto contrattuale intercorrente con la Banca, dovranno essere inviate all'indirizzo e-mail servizioclienti@bancaprogetto.it oppure via PEC all'indirizzo bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it oppure per posta all'indirizzo: Banca Progetto S.p.A. in A.S. - Servizio Clienti - Via Bocchetto n.6 - 20123 Milano (MI).

Art. 7 - Invio della corrispondenza alla clientela.

1. La Banca invia al Cliente lettere, eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione agli indirizzi indicati dal Cliente nella fase di attivazione del Conto, oppure a quelli successivamente comunicati dallo stesso per iscritto. Il Cliente prende atto ed accetta che gli indirizzi comunicati saranno considerati come elezione di domicilio ai sensi dell'art. 47 cod. civ. in relazione al Contratto e a ogni altro rapporto contrattuale intercorrente con la Banca. L'invio di tale corrispondenza al Cliente è effettuato mediante posta ordinaria o elettronica. Qualora venga utilizzata la forma elettronica, la Banca è autorizzata a inoltrare la corrispondenza esclusivamente attraverso la messa a disposizione sul Canale Digitale. Detti documenti rimangono disponibili sul Canale Digitale e consultabili dal Cliente per un periodo massimo di 10 (dieci) anni dalla loro messa a disposizione. Resta inteso che sarà onere del Cliente provvedere alla periodica consultazione, sul Canale Digitale, delle comunicazioni a lui destinate. Inoltre, il Cliente prende atto ed accetta che, per le comunicazioni periodiche e per quelle di variazione delle condizioni, per giorno di ricevimento, agli effetti dell'esercizio del diritto di recesso o di altri diritti e della contestazione dell'estratto conto, si intende il giorno successivo a quello in cui è possibile la visualizzazione e la consultazione sul Canale Digitale.
2. Per rendere più agevole e tempestiva la consultazione, la Banca può inviare un avviso all'indirizzo di posta elettronica o al numero di cellulare indicati dal Cliente, ogni qual volta siano disponibili comunicazioni a lui destinate. Resta inteso che l'eventuale mancato invio o ricezione di tale avviso non pregiudica l'efficacia delle comunicazioni, che resta regolata dal precedente comma 1.
3. La Banca si riserva la possibilità di procedere all'invio delle predette comunicazioni secondo altre modalità rese note dalla Banca stessa ovvero concordate con il Cliente anche successivamente alla conclusione del presente Contratto.
4. Il Cliente, anche in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio, si impegna ad informare tempestivamente la Banca in caso di variazione della propria residenza effettiva e di ogni altro dato idoneo alla sua identificazione. In mancanza, ogni comunicazione o notifica si intende valida ed efficace se effettuata presso l'ultima residenza conosciuta della Banca.
5. Il Cliente che comunica alla Banca i propri dati (indirizzo di posta elettronica e/o numero di telefono) accetta che le comunicazioni e le informazioni relative al Contratto possano essere inviate anche tramite posta elettronica e/o s.m.s.
6. La Banca, attuata ogni ragionevole cautela, non potrà essere ritenuta responsabile, nel caso in cui soggetti terzi non legittimati accedano al contenuto di quanto inviato tramite le tecniche di comunicazione a distanza sopra riportate.

Art. 8 - Comunicazioni periodiche alla clientela e approvazione dell'estratto conto.

1. L'estratto conto e il Documento di Sintesi aggiornati vengono trasmessi dalla Banca alla chiusura del Contratto ed in ogni caso almeno una volta all'anno.
2. L'estratto conto costituisce piena prova nei rapporti fra la Banca e il Cliente ed è trasmesso al Cliente, attraverso la messa a disposizione sul Canale Digitale o tramite l'impiego di altre tecniche di comunicazione a distanza e, se richiesto dal Cliente, su supporto cartaceo.
3. In ogni momento del rapporto il Cliente avrà diritto di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. È inoltre diritto del Cliente modificare la periodicità dell'invio della documentazione periodica, dandone comunicazione alla Banca, scegliendo tra l'invio con periodicità mensile, trimestrale, semestrale o annuale.
4. Le comunicazioni periodiche si intendono approvate dal Cliente trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricevimento senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo specifico.
5. Nel caso di errori di scritturazione o di calcolo, omissioni o duplicazioni di partite, il Cliente può esigere la rettifica di tali errori od omissioni, nonché l'accredito con pari Data Valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi, entro il termine di prescrizione ordinaria decorrente dalla data di ricevimento dell'estratto conto; siffatta rettifica o accredito è fatto senza spese per il Cliente.
6. Entro il medesimo termine di prescrizione e a decorrere dalla data di invio dell'estratto conto, la Banca può ripetere quanto dovuto per le stesse causali e per indebiti accreditamenti.
7. Il Cliente, i suoi successori a qualunque titolo e coloro che gli subentrino nell'amministrazione dei beni hanno diritto di ottenere, a proprie spese, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere in base al Contratto negli ultimi 10 (dieci) anni. Le spese sono indicate nel Documento di Sintesi.
8. Il Documento di Sintesi periodico non viene inviato nel caso in cui le condizioni economiche non siano variate rispetto alla comunicazione precedente.
9. In ogni caso, il Cliente può chiedere e ottenere dalla Banca una copia del Documento di Sintesi con le condizioni economiche in vigore, in ogni momento e gratuitamente.

Art. 9 - Obblighi di adeguata verifica della clientela.

1. All'atto della costituzione del rapporto e, laddove richiesto, in occasione dello svolgimento delle singole operazioni, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca i propri dati identificativi e ogni altra informazione richiesta, in conformità alla normativa vigente anche in materia di antiriciclaggio e secondo le procedure e le modalità tempo per tempo adottate dalla Banca.
2. In particolare, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca un documento di identità in corso di validità (a scelta tra passaporto, carta d'identità e patente di guida).

3. Il riscontro dell'identità del Cliente ai fini della normativa in materia di antiriciclaggio e del rilascio della FEQ di cui al precedente articolo "Firma elettronica qualificata" avviene nei seguenti modi:
 - nel caso in cui il Cliente sia in possesso di un'identità digitale con livello di garanzia almeno significativo nell'ambito del c.d. SPID o CIE, tramite la medesima identità digitale;
 - nel caso in cui il Cliente non sia in possesso dell'identità digitale di cui al precedente alinea, tramite una tecnica biometrica di riconoscimento facciale che mette a confronto l'immagine del volto nel documento di identità acquisito con l'immagine del volto registrata in tempo reale dal Cliente medesimo;
 - nel caso in cui il Cliente non abbia la possibilità di utilizzare la procedura di cui al precedente alinea, mediante l'esecuzione da parte del Cliente di un bonifico da un conto corrente di cui risulti essere già intestatario.
4. Nello svolgimento delle operazioni, al fine di tutelare il Cliente, è facoltà della Banca valutare l'idoneità dei documenti prodotti come prova dell'identità personale dei soggetti che entrano in rapporto con essa.

Art. 10 - Compensazione e ritenzione.

1. Quando esistono tra la Banca ed il Cliente più conti o più rapporti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, la Banca ha diritto di valersi della compensazione di legge ad ogni suo effetto.
2. Al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, presente o futuro, anche se non liquido ed esigibile, e ciò in qualunque momento senza obbligo di preavviso e/o formalità. In ogni caso, dell'intervenuta compensazione la Banca darà prontamente comunicazione al Cliente.
3. Fino alla concorrenza dell'intero credito vantato, la Banca ha facoltà di valersi dei diritti di cui al comma precedente anche quando il rapporto creditore sia intestato ad uno solo dei debitori ovvero al debitore ed altre persone, indipendentemente dalla quota di pertinenza di ciascuno.
4. Fermo quanto sopra, se il Cliente non adempie puntualmente e integralmente alle sue obbligazioni previste nel Contratto, la Banca è investita del diritto di ritenzione relativamente a tutti i titoli o valori di pertinenza del Cliente che siano comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o pervengano a essa successivamente.
5. Le cessioni di credito e le garanzie pignoratorie a qualsiasi titolo fatte o costituite a favore della Banca stanno a garantire con l'intero valore anche ogni altro credito, in qualsiasi momento sorto, pure se non liquido ed esigibile, della Banca medesima, verso il Cliente.

Art. 11 - Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla clientela ed imputazione dei pagamenti.

1. Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca si intendono assunte - pure in caso di co-intestazione - in via solidale e indivisibile anche per gli eredi e per gli eventuali aventi causa a qualsiasi titolo del Cliente stesso.
2. Il decesso o la sopravvenuta incapacità del Cliente non sono opponibili alla Banca finché a questa non venga prodotta documentazione legalmente idonea a comprovare il verificarsi di tali eventi.
3. Qualora sussistano più rapporti di debito presso la Banca, il Cliente ha diritto di dichiarare - ai sensi e per gli effetti dell'art. 1193, comma 1, cod. civ. - nel momento del pagamento quale debito intende soddisfare. In mancanza di tale dichiarazione, la Banca può imputare - in deroga all'art. 1193, comma 2, cod. civ. - i pagamenti effettuati dal Cliente, o le somme comunque incassate da terzi, ad estinzione o decurtazione di una o più delle obbligazioni assunte dal Cliente medesimo, dandone comunicazione a quest'ultimo.

Art. 12 - Registrazione delle conversazioni.

1. Il Cliente autorizza la Banca, anche ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, "Codice in materia di protezione dei dati personali", nonché del Regolamento (UE) 2016/679 "GDPR", ad effettuare le registrazioni in via continuativa, sui supporti di volta in volta ritenuti più adatti della Banca, delle conversazioni telefoniche e dei contatti a mezzo rete telematica, o strumenti informatici in genere, intrattenuti fra le Parti nell'ambito dei Servizi svolti dalla Banca, ciò anche ai fini della prova dei fatti e delle circostanze ai quali le registrazioni si riferiscono.

Art. 13 - Soggetti collegati.

1. Ai sensi delle "Disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse delle banche e dei gruppi bancari nei confronti dei soggetti collegati" (integrate nella Circolare Banca d'Italia 17 dicembre 2013, n. 285, e s.m.i., "Disposizioni di vigilanza per le banche", Parte terza, Capitolo 11), la Banca deve rilevare preventivamente i propri soggetti collegati, nonché valutare, in fase di instaurazione di un nuovo rapporto, la sussistenza di elementi di collegamento con la nuova clientela. Il Cliente dovrà comunicare alla Banca, prima della sottoscrizione del Contratto, l'eventuale esistenza di rapporti di collegamento con la stessa, con una sua parte correlata o con uno dei soggetti connessi ad una parte correlata della Banca. Per soggetti collegati si intendono gli amministratori, i direttori, i membri del Collegio Sindacale della Banca, gli azionisti con una partecipazione almeno pari al 10% del capitale della Banca (gli "Azionisti rilevanti") e tutti i soggetti ad essa connessi, quali le società controllate da amministratori, direttori, membri del Collegio Sindacale della Banca o degli Azionisti rilevanti, i soggetti che controllano gli Azionisti rilevanti o i soggetti sottoposti al comune controllo con gli Azionisti rilevanti; i parenti fino al secondo grado, il coniuge, o il convivente more uxorio di amministratori, direttori, membri del Collegio Sindacale della Banca, nonché le imprese dagli stessi controllate. Per maggiori informazioni si rinvia alla "Policy per la gestione dei conflitti di interesse e operazioni con parti correlate" disponibile all'indirizzo www.bancaprogetto.it.

Art. 14 - Modifica delle condizioni economiche e normative.

1. Le condizioni economiche applicate ai Servizi sono indicate nel Documento di Sintesi.
2. La Banca, in presenza di giustificato motivo, ha la facoltà di modificare, ai sensi dell'art. 118 del TUB, il tasso di interesse e le altre condizioni economiche e normative applicate al Conto e agli altri Servizi, in tutte le sue parti o sezioni, dandone comunicazione scritta al Cliente - anche inserita in estratto conto - con un preavviso di 2 (due) mesi.
3. Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto, senza penalità, entro la data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica contrattuale e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, il diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, ai sensi dell'art. 118 comma 2, del TUB.
4. La modifica si intende accettata qualora il Cliente non receda dal Contratto entro la data prevista per la sua applicazione.
5. Qualora la Banca proponga modifiche unilaterali in senso favorevole al Cliente, il termine di preavviso può essere ridotto.
6. Nel caso in cui la modifica riguardi Servizi di Pagamento, si applicherà quanto previsto dall'art. 126-sexies del TUB.
7. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Cliente.
8. Non costituiscono modifica delle condizioni economiche le variazioni di tasso e delle altre condizioni conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti dalle Parti (ad es., Euribor) e la cui determinazione è sottratta alla volontà delle medesime; tali variazioni, pertanto, sono automaticamente applicate e sono indicate al Cliente nell'ambito delle ordinarie comunicazioni periodiche previste dalla normativa tempo per tempo vigente.
9. Le modifiche al presente Contratto derivanti da variazione di norme di legge o regolamentari si intenderanno automaticamente recepite. La Banca provvede ad informare tempestivamente il Cliente delle modifiche apportate. Resta salvo il diritto di recesso del Cliente e della Banca.

Art. 15 - Durata, diritto di ripensamento e tempi massimi di chiusura del rapporto.

1. Il Contratto è a tempo indeterminato.
2. Il Cliente può recedere dal Contratto senza penali e senza dover indicare il motivo entro 14 (quattordici) giorni (c.d. diritto di ripensamento) dalla data di conclusione del Contratto o, se successiva, dalla data in cui riceve le condizioni contrattuali e le informazioni preliminari di cui all'art. 67-undecies del Codice del Consumo.
3. Il Cliente deve inviare alla Banca le carte di debito, nonché ogni altra documentazione relativa a ulteriori servizi accessori. Dal momento della consegna di quanto sopra, i tempi massimi di estinzione del rapporto sono pari a 30 (trenta) Giornate Operative. Tali tempi devono essere aumentati di 1 (una) Giornata Operativa in presenza di addebito di utenze e SDD. I tempi sopra indicati devono essere aumentati altresì (i) delle Giornate Operative previste dall'emittente in presenza di carte di debito emesse da terzi e (ii) delle Giornate Operative necessarie per la chiusura dei servizi / prodotti di terzi.

Art. 16 - Recesso e risoluzione

1. La Banca avrà facoltà di recedere dal Contratto dandone comunicazione al Cliente a mezzo di raccomandata a.r. o posta elettronica certificata, senza obbligo di motivazione e con preavviso di n. 2 (due) mesi.
2. Al Cliente spetta analoga facoltà di recedere dal Contratto in ogni momento, dandone comunicazione alla Banca a mezzo di raccomandata a.r. o posta elettronica certificata e previo pagamento alla Banca di eventuali somme alla stessa dovute.
3. Resta inteso che il recesso avrà efficacia dal giorno successivo a quello di ricezione della comunicazione, salvo diverso termine contenuto nella relativa comunicazione.
4. Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del Conto, con conseguente obbligo per ognuna delle Parti di corrispondere all'altra quanto dovuto. La Banca procede al calcolo del saldo di chiusura del Conto non appena dispone dei dati di tutte le operazioni addebitabili sul Conto effettuate dal Cliente con le modalità disponibili.
5. Salvo diversamente specificato dalla Parte che recede, il recesso dal Contratto determina automaticamente anche il recesso da tutti i Servizi previsti dal Contratto. Resta inteso che, la Parte che recede deve avere cura di indicare nella comunicazione di recesso lo specifico rapporto contrattuale interessato dal recesso; in mancanza di indicazione, si riterrà che il recesso sia stato esercitato per tutti i Servizi previsti dal Contratto. È fatto divieto al Cliente di recedere dal solo Conto nel caso in cui siano attivi uno o più Depositi Vincolati ovvero uno o più Strumenti di Pagamento.
6. Il recesso dal Contratto a iniziativa del Cliente o della Banca comporta l'obbligo di regolare tutto quanto dovuto per capitale, interessi, commissioni e spese.
7. Nel caso di co-intestazione del Conto, il recesso dal Contratto può essere esercitato anche da uno solo dei cointestatari, che dovrà avvertire tempestivamente l'altro cointestatario.
8. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. In caso di recesso, la Banca, se lo ritiene opportuno, può sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le ulteriori misure opportune per adempiere alle obbligazioni derivanti da operazioni realizzate per conto del Cliente, ovvero necessarie per provvedere all'estinzione del rapporto, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.
9. In caso di violazione degli obblighi assunti dal Cliente con il presente contratto o per giusta causa o giustificato motivo (ad esempio, qualora la non veridicità o non correttezza delle dichiarazioni rese dal Cliente anche ai sensi dell'applicabile normativa in materia di contrasto al riciclaggio ovvero qualora si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria e/o reputazionale del Cliente) la Banca potrà risolvere, anche a norma dell'art. 1456 del Cod. Civ., in ogni momento, il Contratto attraverso una comunicazione scritta da inviare al Cliente, ai sensi del precedente articolo "Invio della corrispondenza alla clientela" del Contratto. Resta inteso che, in tali casi, la risoluzione potrà avvenire in assenza di preavviso.

Art. 17- Morte o sopravvenuta incapacità di agire del Cliente o del cointestatario.

1. Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di uno solo dei cointestatari del Conto, ogni altro cointestatario ovvero legale rappresentante dell'interdetto o dell'inabilitato, conserverà il diritto di disporre separatamente sul Conto. Con riferimento, invece, agli eredi del cointestatario, questi potranno operare sul Conto solo congiuntamente. La Banca dovrà pretendere il concorso di tutti i cointestatari e degli eventuali eredi e del legale rappresentante dell'incapace, quando da uno di essi le sia comunicata opposizione scritta con lettera raccomandata. La Banca, ai sensi della normativa fiscale in tema di successioni, ad avvenuta conoscenza della morte di uno o più cointestatari comunicata da parte degli eredi del cointestatario deceduto, si riserva la facoltà di sospendere - con effetto immediato - la disponibilità integrale del Conto a tutti i cointestatari superstiti, qualora non venga fornita la denuncia di successione da parte degli eredi. L'intestazione del Conto non potrà essere modificata. Di conseguenza in caso di mutamento dei titolari occorrerà aprire un nuovo Conto.

Art. 18 - Spese ed oneri fiscali.

1. Le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali, che la Banca dovesse sostenere in relazione al Contratto e a ogni specifico rapporto con il Cliente, nonché quelle relative alla esecuzione, sono a carico del Cliente stesso.
2. Sono pure a carico del Cliente le spese che la Banca dovesse sostenere per la tutela ed il recupero del proprio credito, nonché le spese conseguenti a sequestri e pignoramenti sulle somme depositate.
3. Il Cliente si impegna a fornire alla Banca tutti i dati e le informazioni anagrafiche e finanziarie necessarie a ottemperare a norme di carattere fiscale, ivi incluse le disposizioni che prevedono lo scambio internazionale di informazioni con l'amministrazione fiscale di paesi terzi.
4. Ove richiesto dalla Banca, il Cliente è, altresì, tenuto a fornire eventuali chiarimenti, documenti aggiuntivi o dichiarazioni utili a comprovare l'accuratezza, la completezza e la veridicità dei dati e delle informazioni anagrafiche e finanziarie fornite. Inoltre, il Cliente dovrà adoperare la massima diligenza possibile per segnalare alla Banca, autonomamente, eventuali variazioni di stati e circostanze relativi ai dati e alle informazioni forniti, in modo da consentire un loro tempestivo aggiornamento.
5. La Banca non è responsabile della accuratezza, completezza e veridicità dei dati e delle informazioni ricevute dal Cliente, né del loro mancato aggiornamento dovuto al fatto del Cliente. Quest'ultimo è, pertanto, responsabile delle conseguenze che possano derivare dal rilascio di dati ed informazioni false, incomplete, inesatte o intempestive, nonché del mancato aggiornamento a questi imputabile e si obbliga a tal fine a tenere indenne la Banca ed eventuali terzi che ne abbiano diritto da eventuali pregiudizi che dovessero essere subiti dalla Banca stessa e/o dai terzi anche per effetto di comminazione di provvedimenti sanzionatori.

Art. 19 - Legge applicabile, lingua adottata e foro competente.

1. Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.
2. Il presente Contratto e le comunicazioni fra le Parti sono redatti in lingua italiana, salvo diverso specifico accordo con il Cliente.
3. Per ogni controversia che potesse sorgere tra il Cliente e la Banca, è competente in via esclusiva l'Autorità Giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la residenza o il domicilio elettivo del Cliente.

Parte I: CONDIZIONI GENERALI DEL CANALE DIGITALE

Art. 20 - Oggetto del Servizio.

1. Il Canale Digitale è il Servizio, messo a disposizione dalla Banca, che permette al Cliente di effettuare - per via telematica - operazioni di sola interrogazione o di interrogazione e disposizione secondo le modalità e i limiti indicati dalla Banca in relazione a ciascun Servizio.

Art. 21 - Autenticazione forte del cliente.

1. Per accedere al Servizio, il Cliente deve essere in possesso dell'attrezzatura tecnica idonea e/o di quella che in seguito si rendesse indispensabile, installata presso di sé.
2. L'attrezzatura tecnica sopra indicata deve consentire al Cliente l'accesso alla rete internet sulla base di un accordo concluso dal Cliente medesimo con un ISP (Internet Service Provider), al quale la Banca resta del tutto estranea.
3. La Banca adotta i seguenti codici di sicurezza: codice utente (username); password; smartOTP, ossia una "one time password" generata dall'applicazione installata sullo smartphone del Cliente (cd. "token software"), a seguito della valorizzazione del codice p.i.n. (personal identification number).
4. Il Cliente accetta di essere identificato dalla Banca mediante la sola verifica dei codici di sicurezza. Resta inteso che nessun ulteriore obbligo di accertamento incombe sulla Banca in merito alla legittimazione dei soggetti che dispongono le operazioni tramite il Canale Digitale. Il Cliente riconosce, quindi, come valide sin d'ora le operazioni eseguite dalla Banca sulla scorta della procedura di identificazione di cui al comma precedente, assumendosene ogni conseguente responsabilità.

Art. 22 - Codici di sicurezza.

1. I codici di sicurezza sono strettamente personali; il Cliente è tenuto a mantenerli segreti, nonché a custodirli avendo cura, in particolare, di non conservarli insieme e di non annotarli su documenti. In ogni caso, resta ferma l'esclusiva responsabilità del Cliente per qualsivoglia conseguenza dannosa possa derivare dall'abuso e/o dall'uso illecito, da parte di chiunque e in qualunque modo avvenuto, dei codici di sicurezza, nonché dal loro smarrimento o sottrazione. In caso di smarrimento o sottrazione dei codici di sicurezza, il Cliente dovrà darne immediata comunicazione alla Banca. A ricezione della predetta comunicazione, la Banca provvederà a sospendere tempestivamente il Canale Digitale. Dopo la ricezione da parte della Banca della dichiarazione di smarrimento o sottrazione presentata dal Cliente, il Canale Digitale sospeso verrà riattivato.

2. Le operazioni disposte tramite il Canale Digitale verranno eseguite una volta ultimata positivamente la procedura di verifica dei codici di sicurezza da parte della Banca. Resta ferma la facoltà della Banca di rifiutare l'esecuzione delle operazioni richieste dal Cliente tramite il Canale Digitale in caso di giusta causa o giustificato motivo. In tali casi, la Banca darà tempestiva comunicazione al Cliente stesso.

Art. 23 - Modalità di svolgimento del servizio di internet home banking e di mobile banking.

1. I Servizi di internet home banking e di mobile banking sono offerti dalla Banca al Cliente esclusivamente attraverso il Canale Digitale.
2. Il Cliente, sottoscrivendo il Contratto, prende atto dei rischi connessi all'utilizzo del Canale Digitale per la trasmissione dei dati e della mancanza di responsabilità della Banca in caso di perdita, alterazione o diffusione di informazioni trasmesse attraverso l'utilizzo di tali reti, ascrivibili a difetti di funzionamento delle stesse, caso fortuito, fatto di terzi o comunque ad eventi non imputabili a dolo o colpa grave della Banca.
3. Il Cliente prende, altresì, atto ed accetta che ogni comunicazione trasmessa tramite il Canale Digitale, oltre che le relative operazioni effettuate tramite il medesimo Canale, sono alternative e in deroga alla forma scritta eventualmente richiesta nei rapporti tra le Parti.
4. Ai fini dell'accesso al Canale Digitale, il Cliente deve avere attivato l'app sul proprio smartphone, accettando le relative condizioni d'utilizzo. Per il servizio di mobile banking, il Cliente utilizza i seguenti strumenti identificativi: a) il codice utente (username) assegnato dalla Banca una volta concluso il Contratto; b) una password da scegliere al momento del primo accesso; c) un codice p.i.n. (personal identification number) di 5 (cinque) cifre da scegliere al momento del primo accesso, ai fini dell'installazione del token software smartOTP sul proprio smartphone. Per il servizio di internet home banking, il Cliente utilizza tutti i citati strumenti, ossia: a) codice utente (username); b) password; c) codice p.i.n. (personal identification number), da valorizzare sul proprio smartphone, a seguito di notifica push.
5. Il Cliente si obbliga a utilizzare esclusivamente le app originali fornite dalla Banca o da terzi per conto della Banca, mentre è vietato l'utilizzo di ulteriori applicazioni, siti web, piattaforme informatiche o altre modalità di accesso ed utilizzo del Canale Digitale che non siano state espressamente autorizzate dalla Banca. Conseguentemente, il Cliente si assume ogni responsabilità in caso di violazione del presente divieto.
6. La Banca ha la facoltà di modificare, sospendere o cessare il Canale Digitale in qualsiasi momento, per ragioni connesse all'efficienza ed alla sicurezza del Conto, nonché di sospendere l'operatività del Cliente per motivi cautelari. Di tale ultimo blocco, la Banca informerà tempestivamente il Cliente mediante l'indirizzo e-mail comunicato in fase di apertura o modificato successivamente. Per lo sblocco della specifica operazione o dello Strumento di Pagamento, il Cliente dovrà contattare il Servizio Clienti al numero 800970663.
7. La Banca garantisce al Cliente un elevato standard di sicurezza dei propri servizi in linea con il progredire delle conoscenze tecniche, ed informerà periodicamente il Cliente in merito all'adeguamento di tali misure di sicurezza a cui il Cliente, consapevole delle proprie responsabilità, dovrà conformarsi.
8. Il Cliente, all'interno del Canale Digitale, è identificato dalla Banca attraverso la verifica del codice utente (username) e/o della password e/o del codice p.i.n. (personal identification number), secondo le indicazioni di volta in volta fornite dalla Banca. Nel caso in cui si rendesse necessario, il Cliente prende atto ed accetta che la Banca potrà richiedere di trasmettere ogni documentazione, informazioni o dichiarazioni che si rendessero necessarie per la corretta identificazione del Cliente stesso, secondo le modalità indicate dalla Banca medesima. Il Cliente in nessun caso dovrà rilasciare, comunicare e/o trascrivere i codici di cui sopra nella loro completezza, se non quando richiesto all'interno del Canale Digitale.
9. Salvo il caso di dolo o colpa grave, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile delle eventuali conseguenze pregiudizievoli per il Cliente derivanti da interruzioni del Canale Digitale.
10. Con l'apertura del Conto, la Banca attiva il servizio di sicurezza di "Alert s.m.s. / e-mail", il quale consente al Cliente di essere avvisato, al proprio numero di cellulare e/o all'indirizzo e-mail indicato, delle principali operazioni effettuate, ciò al fine di garantire la sicurezza e la tempestività dell'informazione. Il Cliente può sempre disattivare il servizio di sicurezza "Alert s.m.s. / e-mail" tramite il servizio di internet home banking. La Banca si riserva la facoltà di revocare il servizio "Alert s.m.s./ e-mail" dando preavviso non inferiore a 10 (dieci) giorni. Si segnala, infine, che in caso di utilizzo del servizio Alert tramite s.m.s. potrebbero essere addebitati al Cliente dei costi da parte del proprio operatore telefonico.
11. Il Cliente riconosce sin d'ora validi gli addebiti e gli accrediti operati dalla Banca tramite il Canale Digitale.
12. Al fine di segnalare situazioni dubbiose o sospette potenzialmente connesse a fenomeni fraudolenti, incidenti sospetti, anomalie verificatesi durante la sessione, tentativi di social engineering, oltre che per qualsiasi richiesta di supporto, e a disposizione della clientela il numero 800970663. Inoltre, è possibile effettuare le segnalazioni scrivendo all'e-mail servizioclienti@bancaprogetto.it. Tale procedura rappresenta anche la modalità tramite la quale il Cliente può contattare la Banca per sbloccare una specifica operazione o lo Strumento di Pagamento precedentemente bloccato per problemi di sicurezza. La Banca provvederà a fornire risposta al Cliente attraverso il servizio di internet home banking o tramite i contatti forniti dal Cliente in fase di sottoscrizione del Contratto. Nel caso di situazioni potenzialmente fraudolente o attacchi (ad es. le e-mail di phishing), la Banca avvertirà tempestivamente il Cliente di tale situazione tramite i contatti forniti dal Cliente in fase di sottoscrizione del Contratto o tramite il servizio di internet home banking.

Parte II: DISPOSIZIONI PARTICOLARI DI OGNI SINGOLO SERVIZIO

SEZIONE I CONTO DEPOSITO

Art. 24 - Descrizione del prodotto.

1. L'attivazione del Conto determina l'automatica attivazione anche del Conto Deposito "Conto Progetto", consistente in un deposito rimborsabile dietro richiesta del Cliente, attraverso il quale la Banca custodisce il denaro versato dal Cliente, corrispondendo gli interessi come indicato nel Documento di Sintesi.
2. Al Conto Deposito viene attribuito un proprio codice IBAN, diverso dal codice IBAN del Conto.

3. Il Cliente, per tutta la durata del Contratto, avrà la facoltà di trasferire le somme dal Conto Deposito in qualsiasi momento, facendone richiesta alla Banca con le modalità indicate nel successivo art. 34. La predetta richiesta vale come prenotazione dell'ordine di bonifico che sarà registrato ed addebitato dalla Banca trascorsi 32 (trentadue) giorni di calendario dal ricevimento della richiesta medesima oppure, se il trentaduesimo giorno coincide con un giorno non lavorativo, il primo giorno lavorativo successivo, con accredito delle somme sul conto d'appoggio entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di registrazione e addebito.
4. Il Conto Deposito ha una giacenza minima e massima complessiva nella misura indicata nel Documento di Sintesi. Il Cliente prende atto ed accetta che la Banca potrà, a suo insindacabile giudizio, modificare, in ogni momento, il limite di giacenza minima e massima.

Art. 25 - Conto d'Appoggio.

1. Salvo diversa indicazione del Cliente, il Conto d'Appoggio viene di default indicato nel Conto. Nel caso in cui il Cliente decida di indicare un diverso Conto d'Appoggio, ha l'obbligo di indicare gli estremi di un conto corrente bancario o di un conto corrente postale a lui intestato o nel quale risulta essere cointestatario in essere presso un altro istituto bancario o presso Banco Posta e contraddistinto da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese.
2. Il Cliente può effettuare bonifici tramite il Canale Digitale, nei limiti del proprio saldo disponibile, soltanto verso il Conto d'Appoggio.
3. La Banca non risponderà in nessun caso di eventuali commissioni addebitate al Cliente dalla banca del Conto d'Appoggio, nel caso in cui quest'ultimo non coincida con il Conto.

Art. 26 - Movimentazione del Conto Deposito.

1. Il Cliente può alimentare il Conto Deposito tramite bonifici dal Conto d'Appoggio. Gli interessi sulle somme versate in alimentazione del Conto Deposito inizieranno a maturare separatamente dal giorno in cui è stato effettuato il singolo versamento.
2. Resta inteso che anche tutti gli altri conti d'alimentazione, di cui al precedente comma, dovranno avere le medesime caratteristiche del Conto d'Appoggio ovvero essere conti correnti bancari o conti correnti postali in essere presso un altro istituto bancario o presso Banco Posta, contraddistinti da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese.
3. Il Cliente può trasferire le somme dal Conto Deposito, nei limiti del saldo liquido disponibile e nel rispetto della giacenza minima, unicamente a mezzo di bonifico bancario verso il Conto d'Appoggio, tramite il Canale Digitale.
4. Salvo espressa istruzione contraria, resta convenuto che i rapporti di dare e avere fra Banca e Cliente relativi al Conto Deposito sono regolati con annotazioni nel Conto Deposito medesimo.

Art. 27 - Regolamento degli interessi e imposta di bollo.

1. Gli interessi sono riconosciuti e accreditati al Cliente trimestralmente sul Conto Deposito, nella misura e sulla base di calcolo indicate nelle condizioni economiche contenute nel Documento di Sintesi.
2. Il Cliente autorizza sin da ora la Banca ad addebitare sul Conto Deposito l'imposta di bollo nella misura prevista dalla legge con la periodicità prevista nel Documento di Sintesi.

Art. 28 - Tassi promozionali.

1. Sulle somme depositate potranno essere riconosciuti tassi più favorevoli rispetto a quelli riportati nelle condizioni economiche contenute nel Documento di Sintesi. In tali casi, la Banca provvederà a comunicare al Cliente i nuovi tassi promozionali, indicando anche le modalità, il periodo di promozione e la tipologia di clientela alle quali saranno applicabili.

Art. 29 - Effetti del recesso.

1. Nel caso di recesso, la Banca restituirà al Cliente, decorsi 32 (trentadue) giorni di calendario dal ricevimento della comunicazione di recesso, le somme eventualmente giacenti sul Conto Deposito. Resta inteso che l'accredito delle somme avverrà il primo giorno lavorativo utile immediatamente successivo ai 32 (trentadue) giorni di calendario. Il Cliente che prima del recesso abbia usufruito dei servizi previsti dal Contratto è tenuto a pagarne le relative spese, secondo quanto indicato nelle condizioni economiche contenute nel Documento di Sintesi.
2. Il recesso comporta la chiusura del Conto Deposito, previo soddisfacimento di ogni spesa ed onere, inclusa l'imposta di bollo, di cui alle condizioni economiche contenute nel Documento di Sintesi. Fermo quanto precede, il numero di giorni previsti per la chiusura del rapporto è di 35 (trentacinque) giorni di calendario dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, fatto salvo il diritto del Cliente ad ottenere la restituzione delle somme versate nei termini indicati nel precedente comma.
3. Nel caso di recesso, qualora, al momento dell'estinzione del Conto Deposito, per qualsiasi causa, residui un saldo creditore a favore del Cliente, senza che questi abbia fornito alla Banca istruzioni per il relativo accredito su un Conto di Pagamento, il Conto Deposito verrà comunque chiuso ed il relativo saldo rimarrà a disposizione del Cliente presso la Banca e potrà essere riscosso, in ogni momento, a richiesta di quest'ultimo. Su tale credito, dal momento dell'estinzione del Conto Deposito e fino a quello della riscossione, non matureranno interessi di sorta, nemmeno nella misura legale.

Art. 30 - Partite minime.

1. Qualora il Conto Deposito non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo creditore non superiore a Euro 250,00, la Banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione e di inviare l'estratto conto. Non si considerano movimenti, ancorché

compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, le operazioni che la Banca effettua d'iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi ed il recupero di spese) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative.

SEZIONE II SERVIZI DI PAGAMENTO

SERVIZI DI PAGAMENTO DEL CONTO DEPOSITO

Art. 31 - Descrizione dei Servizi.

1. I soli Servizi di Pagamento possibili per il Conto Deposito sono quelli che consentono al Cliente di versare e prelevare somme di denaro verso e dal Conto Deposito tramite il Canale Digitale secondo le tempistiche previste dal Documento di Sintesi.
2. Gli interessi sulle somme versate in alimentazione del Conto inizieranno a maturare separatamente dal giorno in cui è stato effettuato il singolo versamento.
3. Il Conto Deposito, in aggiunta al Conto di Appoggio, può inoltre essere alimentato tramite bonifici da altri conti mono-intestati al Cliente titolare del rapporto. In caso di Conto Deposito cointestato i bonifici di alimentazione potranno essere ordinati da altri conti mono-intestati ad almeno uno dei sottoscrittori del Conto, oppure cointestati tra i medesimi soggetti titolari del rapporto.
4. Resta inteso che tali conti non potranno essere cointestati con soggetti terzi.
5. Resta ulteriormente inteso che anche tutti gli altri Conti d'alimentazione, di cui al precedente comma, dovranno possedere le medesime caratteristiche del Conto di Appoggio, ovvero dovranno essere conti correnti bancari o conti correnti postali in essere presso un altro Istituto Bancario o presso Banco Posta, contraddistinti da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese.
6. La Data Valuta del versamento iniziale e dei successivi ed eventuali bonifici in alimentazione corrisponde al giorno di ricezione dell'Ordine da parte della banca ordinante. Quanto agli importi di un'Operazione di Pagamento da addebitare sul Conto Deposito, la Banca prenderà in carico il relativo ordine di accredito sul Conto d'Appoggio nel caso in cui quest'ultimo coincida con il Conto ovvero provvederà a trasmetterlo ad altra banca nel caso in cui il Conto d'Appoggio non coincida con il Conto, il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta.
7. Il Cliente potrà prelevare le somme dal Conto, nei limiti del saldo liquido disponibile e nel rispetto della giacenza minima di Euro 1,00, unicamente a mezzo di bonifico bancario verso il Conto di Appoggio, tramite il servizio di Internet Home Banking. Ogni altra previsione relativa a tale operazione di pagamento (tra le quali: giacenza massima, data valuta, disponibilità e tempi di esecuzione) viene disciplinata nelle Condizioni Economiche contenute nel Foglio Informativo.
8. La Banca esegue gli Ordini di Pagamento autorizzati dal Cliente tramite il Canale Digitale. La Banca può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento, se manca l'autorizzazione del Cliente, non sono disponibili sul Conto Deposito i fondi per eseguire l'Ordine di Pagamento ovvero non è possibile procedere all'esecuzione dell'operazione per errore materiale del Cliente nel conferimento dell'Ordine. In caso di rifiuto, la Banca informa il Cliente, entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento previsti per il servizio richiesto, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito, indicando, ove possibile, le ragioni a sostegno del rifiuto e la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento. L'Ordine di Pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione si considera come non ricevuto.
9. Il Cliente può revocare il consenso all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento tramite il Canale Digitale secondo le tempistiche previste dal Documento di Sintesi.
10. Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione da lui non autorizzata, non eseguita o non conforme all'ordine ovvero alle istruzioni impartite, deve dare comunicazione tempestiva alla Banca tramite il Servizio Clienti, comunque non oltre 13 (tredici) mesi dalla data di accredito o addebito dell'operazione richiedendo la rettifica dell'operazione. Al ricorrere dei presupposti la Banca rimborserà al cliente l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata, o eseguita non correttamente, ripristinando la situazione del Conto Deposito come se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo. La Banca si riserva la possibilità di riottenere l'importo rimborsato qualora sia successivamente dimostrato che il pagamento era stato autorizzato dal Cliente. In alternativa, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione. In caso di sospetta frode, la Banca può sospendere il rimborso di cui sopra, dandone immediata comunicazione al Cliente. La Banca non sarà responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine se il Cliente, all'atto del conferimento dell'Ordine di Pagamento, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento. La Banca, in ogni caso, compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le relative spese.

Cliente

A distanza,

Il Cliente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi dell'art. 1341, secondo comma, cod. civ., nonché degli artt. 118 e 126-sexies del TUB, le seguenti clausole e condizioni:

- Parte I - Condizioni Generali:

Articolo "Diligenza della Banca nei rapporti con la clientela e limitazioni di responsabilità. Esecuzione degli incarichi conferiti dalla clientela e limitazione di responsabilità", commi 4 e 5; Articolo "Firma elettronica qualificata", commi 3 e 5; Articolo "Invio della corrispondenza alla clientela", commi 1, 3,4 e 6; Articolo "Registrazione delle conversazioni"; Articolo "Modifica delle condizioni economiche e normative"; Articolo "Recesso e risoluzione"; Articolo "Morte o sopravvenuta incapacità di agire del Cliente o del cointestatario"; Articolo "Spese ed oneri fiscali", comma 5.

- Parte II - Condizioni Generali del Canale Digitale:

Articolo "Autenticazione forte del cliente", commi 2 e 4; Articolo "Codici di sicurezza", comma 1; Articolo "Modalità di svolgimento del servizio di internet home banking e di mobile banking", commi 2, 3, 4,5 e 9.

- Parte III - Disposizioni Particolari di Ogni Singolo Servizio:

Sezione I (Conto deposito): Articolo "Conto d'Appoggio"; Articolo "Movimentazione del Conto Deposito"; Articolo Regolamento degli interessi e imposta di bollo, comma 2.;

Sezione II (Servizi di Pagamento): Articolo "Responsabilità per identificativi unici inesatti", comma 2; Articolo "Esclusione della responsabilità".

Cliente

A distanza,

Il Cliente dichiara:

- di aver ricevuto, attraverso la messa a disposizione nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca, preso attenta visione e scaricato su proprio supporto durevole i seguenti documenti:

- l'Informativa privacy della banca;
- il Foglio informativo relativo ai Servizi;
- in tempo utile prima della conclusione del Contratto, il Documento informativo sulle spese del Conto e la copia del testo contrattuali idonea per la stipula, completa del Documento di Sintesi;
- l'Informativa sull'adempimento degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D. Lgs. n. 231/2007;
- l'Informativa Fatca - CRS;
- il Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti;
- la Guida alla sicurezza sui pagamenti via internet;
- la Guida di Banca d'Italia "Il conto corrente in parole semplici";
- la Guida di Banca d'Italia "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici";
- le Guide dell'ABF "Guida all'utilizzo del Portale ABF" e "ABF in parole semplici";
- la Guida ABI sul "Bail-in";
- l'Opuscolo della Commissione Europea "I tuoi diritti quando effettui un pagamento";
- le Condizioni Generali di contratto ed il TSP Practice Statement dell'Ente Certificatore Intesi Group S.p.A.

- di voler ricevere le comunicazioni di cui agli articoli "Comunicazioni periodiche alla clientela e approvazione dell'estratto conto" del Contratto sul Canale Digitale;

- che sono veritiere e corrette le informazioni fornite nell'ambito della procedura on-line di apertura del Conto.

Cliente

A distanza,

Banca Progetto S.p.A. in A.S.

A distanza,

Consensi Privacy (ai sensi del Regolamento UE 2016/679 "Regolamento generale sulla protezione dei dati")

Premesso che

Banca Progetto S.p.A. in A.S. (di seguito "Banca"), per il conto corrente ed i servizi accessori, e Nexi Payments S.p.A. (di seguito Nexi), per la carta di debito internazionale, hanno provveduto ad informarmi, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR", circa:

- a. le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i dati;
- b. la natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati;
- c. le conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere;
- d. i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l'ambito di diffusione dei dati medesimi;
- e. i diritti di cui all'articolo 7 e agli artt. da 15 a 22 dello stesso regolamento;
- f. gli estremi identificativi del titolare e del responsabile.

Tutto ciò premesso

Marketing

Per quanto riguarda la promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca, e/o di Nexi e/o dei relativi partner, effettuate dai medesimi soggetti attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;

Cliente do il consenso non do il consenso

Profilazione

Per consentire alla Banca e a Nexi di analizzare i dati personali raccolti (ad esempio: abitudini e propensioni al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo), allo scopo di consentire alle stesse di effettuare campagne promozionali mirate in base al profilo personale, nonché per consentire alla Banca elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere), fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla Banca;

Cliente do il consenso non do il consenso

Qualità del servizio

Per quanto riguarda la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e/o da Nexi, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

Cliente do il consenso non do il consenso

Ricerche di mercato

Per quanto riguarda l'elaborazione di studi e ricerche di mercato relativi alle attività della Banca e/o di Nexi, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

Cliente do il consenso non do il consenso

Categorie particolari di dati

Per quanto riguarda il trattamento di dati particolari, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni o dei contratti, indicati nell'art. 7 dell'informativa della Banca (ad es. iscrizioni a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici nell'ambito del processo di verifica dell'identità), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti.

Cliente do il consenso non do il consenso

Firma del Cliente

Adeguata verifica

Reddito annuo netto

- Da 0 € a 15.000 € Da 15.001 € a 28.000 € Da 28.001 € a 55.000 €
- Da 55.001 € a 75.000 € Oltre 75.000 €

Patrimonio totale netto

- Inferiore a 25.000 € Compreso tra 25.001 € e 50.000 € Compreso tra 50.001 € e 100.000 €
- Compreso tra 100.001 € e 250.000 € Compreso tra 250.001 € e 500.000 € Superiore a 500.000 €

Professione

- | | | | |
|---|--|--|---|
| <input type="radio"/> Casalinghe | <input type="radio"/> Insegnanti di ruolo | <input type="radio"/> Pensionati | <input type="radio"/> Redditiari |
| <input type="radio"/> Geometri, Ragionieri, Periti, Consulenti finanziari | <input type="radio"/> Agenti assicurazione | <input type="radio"/> Agenti rappresentanti di commercio | <input type="radio"/> Consulenti aziendali |
| <input type="radio"/> Coldiretti e simili | <input type="radio"/> Disoccupati, studenti, militari di leva, lavori saltuari, cassaintegrati | <input type="radio"/> Commercialisti | <input type="radio"/> Docenti Universitari, Magistrati |
| <input type="radio"/> Medici ospedalieri | <input type="radio"/> Impiegato/a | <input type="radio"/> Dirigenti, Funzionari Superiori | <input type="radio"/> Operai specializzati, paramedici, cuoco, commessa |
| <input type="radio"/> Operai comuni, guardie, bidelli, portieri, camionisti | <input type="radio"/> Tempo determinato, formazione lavoro, apprendisti | <input type="radio"/> Militari ufficiali | <input type="radio"/> Militari sottufficiali |
| <input type="radio"/> Militari non graduati | <input type="radio"/> Vigili del fuoco, Vigili urbani | <input type="radio"/> Autotrasportatore (proprietario ditta trasporti) | <input type="radio"/> Artisti, sportivi professionisti |
| <input type="radio"/> Artisti, sportivi dipendenti | <input type="radio"/> Commerciante pubblico esercente | <input type="radio"/> Socio società | <input type="radio"/> Collaboratrice domestica |
| <input type="radio"/> Lavoratore a domicilio | <input type="radio"/> Altro lavoro in proprio | <input type="radio"/> Religiosi | <input type="radio"/> Quadri |
| <input type="radio"/> Politici | <input type="radio"/> Imprenditori | <input type="radio"/> Ambulanti | <input type="radio"/> Autisti |
| <input type="radio"/> Insegnanti non di ruolo | <input type="radio"/> Artigiano (barbiere, sarto, ...) | <input type="radio"/> Avvocati, Notai, Medici, Ingegneri, Architetti | |

ULTIMA PROFESSIONE SVOLTA _____

SETTORE _____

PRINCIPALE PAESE DI ATTIVITÀ _____

PRINCIPALE PROVINCIA DI ATTIVITÀ _____

PARTECIPAZIONE AD APPALTI PUBBLICI Sì No

Il Cliente dichiara:

Cliente

A. Di essere una Persona politicamente esposta (PEP) ovvero di trovarsi in una delle altre situazioni descritte all'art. 1, co. 2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007, come da informativa Sì No

Di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione e/o altre cariche pubbliche e/o di avere incarichi in partiti politici Sì No

INDICARE LA CARICA RICOPERTA _____

B. Di ricoprire cariche apicali in Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni Sì No

INDICARE LA CARICA RICOPERTA _____

P.IVA _____

C. Che:

nessuno dei componenti del proprio nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui al punto A

uno o più componenti del proprio nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui il punto A

RELAZIONE DI PARENTELA _____

INDICARE LA CARICA RICOPERTA _____

P.IVA _____

Il Cliente dichiara che a suo carico vi sono indagini / procedimenti / sanzioni Sì No

Ambito:

Penale Violazione della normativa antiriciclaggio

Danno erariale Violazione della normativa fiscale Altro _____

Firma del Cliente

FATCA e CRS

Il Cliente dichiara di:

FATCA

Essere in possesso della cittadinanza statunitense

Cliente

Sì No

Essere fisicamente residente negli Stati Uniti

Sì No

Essere US Person

Sì No

CRS

Essere fisicamente residente in un paese diverso dall'Italia o dagli USA

Cliente

Sì No

Stato di residenza fiscale

Codice Fiscale

Stato di residenza fiscale

Codice Fiscale

Stato di residenza fiscale

Codice Fiscale

Firma del Cliente

Caratteristiche rapporto

Il Cliente dichiara espressamente di essere il titolare del rapporto di Conto Progetto, il cui scopo prevalente è:

- Risparmio Investimenti Gestione necessità familiari correnti

la cui provenienza deriva da:

- Vincita Lascito Vendita di beni immobili Vendita di beni mobili
- Reddito da lavoro dipendente Reddito da lavoro autonomo Risparmio Operazione in titoli
- Pensione Eredità/Successione/Donazione Reddito da attività imprenditoriale Patrimonio di famiglia
- Spese Personali

Firma del Cliente

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, da formazione o uso di atti falsi in tale sede, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. 28/12/200 n. 445, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231/2007, parte integrante di questo contratto, di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.