



# Contratto relativo al "Conto di Base" e ai servizi di pagamento accessori al conto

BBVA, Succursale italiana, è membro del "Fondo de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito de España" (Fondo di garanzia dei depositi degli istituti di credito spagnoli). L'importo massimo garantito è di EUR 100.000 a persona per tutti i depositi presso BBVA.

Milano, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

IBAN: \_\_\_\_\_

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. – Succursale italiana (di seguito la "Banca" o "BBVA"), con sede in Corso Giacomo Matteotti, 10, 20121 – Milano, iscritta nel registro della Banca d'Italia con il n. 3576 e nel registro delle imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi con il n. 06862150155;

e

il Sig./la Sig.ra \_\_\_\_\_

Codice fiscale: \_\_\_\_\_

(di seguito, il "Cliente")

## **Le parti concordano quanto segue:**

di stipulare il presente Contratto per l'apertura del conto di base e di determinati servizi bancari e di pagamento accessori al conto stesso (di seguito il "Contratto"), ai sensi del quale BBVA apre presso la Banca un conto per il Cliente con il numero indicato nell'intestazione.

## **SEZIONE I - TERMINI E CONDIZIONI GENERALI**

### **1. AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CONTRATTO**

Mediante la sottoscrizione del presente Contratto, il Cliente richiede la fornitura dei seguenti servizi mediante comunicazione a distanza (di seguito i "Servizi") e accetta i relativi termini e condizioni:

- a) deposito di contanti regolato sul conto corrente ai sensi dell'Articolo 1834 del Codice civile (il "Conto");
- b) servizi di pagamento regolati sul Conto ai sensi del Decreto-Legge n. 11/2010.



In particolare:

- la sezione I (Termini e condizioni generali) stabilisce le disposizioni generali applicabili a tutti i Servizi forniti dalla Banca al Cliente;
- la Sezione II (Termini e condizioni relativi ai canali di comunicazione) disciplina le modalità di comunicazione tra la Banca e il Cliente, con previsioni comuni per tutti i Servizi;
- la Sezione III disciplina la prestazione del servizio di conto corrente.
- La Sezione IV disciplina i servizi di pagamento connessi al Conto.

In caso di conflitto, le clausole delle Sezioni II, III e IV prevarranno su quelle della Sezione I.

Sia il Cliente che la Banca accettano il contenuto del presente Contratto e ne approvano l'intero contenuto.

Su richiesta, il Cliente può ottenere in qualsiasi momento una copia del presente Contratto.

La Banca offre inoltre al Cliente una carta di debito connessa al Conto. Questo servizio aggiuntivo viene regolato in un contratto separato ma collegato (il "Contratto relativo alla Carta di debito").

## **2. QUALIFICAZIONE DEL CONTO COME "CONTO DI BASE"**

Il Conto disciplinato dal presente Contratto è un "Conto di base" ai sensi e per gli effetti dell'Art. 126-noviesdecies e successivi del Testo Unico Bancario.

Pertanto, questo Conto:

- a) è disponibile solo per i consumatori;
- b) è soggetto ad alcune limitazioni operative. In particolare, il conto di base non prevede l'emissione di carte di credito, la concessione di sconfinamenti o linee di credito, né consente l'acquisto di titoli.

## **3. DICHIARAZIONI DEL CLIENTE**

Il Cliente dichiara e garantisce:

- a) di essere una persona fisica di almeno 18 anni di età e di stipulare il Contratto nel proprio esclusivo interesse e non per conto di terzi, ivi incluse persone minorenni;
- b) di avere inviato alla Banca una dichiarazione veritiera e accurata in cui certifica di non essere titolare di nessun altro conto di pagamento in Italia che dia accesso ai servizi che devono essere offerti in connessione con il "conto di base" ai sensi della normativa;
- c) di avere presentato alla Banca tutta la documentazione e le informazioni necessarie per effettuare i controlli di adeguata verifica sul Cliente e che la documentazione e le informazioni suddette sono veritiere, complete e aggiornate;



- d) di non avere intenzione di utilizzare i Servizi a scopi professionali;
- e) che è stato informato del fatto che la documentazione precontrattuale relativa ai Servizi, nonché una copia del Contratto sono disponibili, nella loro versione aggiornata, sul sito Web della Banca;
- f) che, in tempo utile prima di stipulare il presente Contratto, ha ricevuto, letto e compreso la documentazione precontrattuale relativa ai Servizi (ovvero i fogli informativi relativi al Conto e ai servizi di pagamento, il Documento informativo sulle spese e le guide pratiche richieste dalla normativa applicabile), nonché il presente Contratto, disponibili anche sul sito Web di BBVA.

#### **4. REQUISITI MINIMI PER L'UTILIZZO DEI SERVIZI**

Il Cliente accetta che, come requisito per l'uso dei Servizi, è necessario disporre di uno smartphone che soddisfi determinati requisiti minimi, stabiliti in <https://www.bbva.it/persona/app-bbva-italia>

#### **5. DURATA**

Il Contratto è stipulato a tempo indeterminato.

Ciascuna Parte ha il diritto di recedere dal Contratto secondo le modalità indicate nell'Articolo 7 del presente Contratto.

#### **6. IUS POENITENDI**

Il Cliente può recedere dal presente contratto entro quattordici (14) giorni di calendario senza dover fornire alcuna motivazione né pagare alcuna penale. Il termine inizia a decorrere il giorno in cui il Contratto viene sottoscritto. Il Cliente può notificare alla Banca la propria decisione di recedere dal Contratto chiamando il servizio clienti o tramite l'Internet banking.

Se il Cliente decide di esercitare il proprio diritto di recesso ai sensi di questo Articolo, dovrà pagare appena possibile, e in ogni caso non oltre 30 giorni di calendario dalla notifica del recesso, le spese dovute alla Banca per i servizi effettivamente prestati da BBVA nell'ambito del Contratto fino alla data di recesso.

#### **7. DIRITTO DI RECESSO**

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza preavviso. In tal caso, la Banca provvederà a chiudere il Conto entro 24 ore dalla ricezione della richiesta del Cliente, rendendo disponibile al Cliente il saldo del Conto con le modalità che saranno indicate dal Cliente. Il Cliente può notificare alla Banca la propria decisione di recedere dal Contratto chiamando il servizio clienti o tramite l'Internet banking.

La chiusura del conto è gratuita per il cliente.

Il recesso dal Contratto determinerà inoltre la risoluzione del Contratto relativo alla carta di debito, conformemente ai termini e alle condizioni stabiliti in tale contratto.

BBVA avrà facoltà di recedere dal Contratto tramite l'invio di una comunicazione con un preavviso di due mesi, laddove si verifichi almeno una delle seguenti condizioni:



- 1) al 31 dicembre, il saldo del Conto non è sufficiente a coprire le spese e, nei 24 mesi precedenti, non è stata compiuta alcuna movimentazione da parte del cliente, a meno che il Cliente non accrediti la provvista necessaria a coprire tali spese entro il periodo di due mesi indicato nella comunicazione di recesso;
- 2) il Cliente non è più legalmente soggiornante nell'Unione Europea;
- 3) il Cliente ha aperto un altro conto di pagamento in Italia.

BBVA avrà facoltà di recedere dal Contratto con effetto immediato laddove si verifichi almeno una delle seguenti condizioni:

- 1) il Cliente ha intenzionalmente utilizzato il Conto a scopi illegali;
- 2) il Contratto è stato stipulato dalle Parti sulla base di informazioni false fornite dal Cliente, a condizione che le suddette informazioni errate siano state decisive, per BBVA, ai fini della stipula del Contratto. Se si tratta di informazioni e dichiarazioni la cui falsità o non correttezza assume rilevanza sotto il profilo della prevenzione del riciclaggio di denaro e del rischio di frode, la Banca si riserva di assumere le ulteriori iniziative previste dalla normativa applicabile;
- 3) la Banca abbia evidenza che le informazioni e le dichiarazioni fornite dal Cliente nel corso del rapporto sono errate, false o parziali.

La Banca comunicherà il recesso mediante una comunicazione scritta in cui saranno riportate le informazioni sulle procedure di reclamo disponibili e sul diritto del Cliente di presentare un esposto presso la Banca d'Italia o di rivolgersi ad un sistema alternativo di risoluzione delle controversie.

## **8. CONSEGUENZE DEL RECESSO**

In caso di recesso dal Contratto, il Cliente sarà tenuto a pagare le spese dovute per i servizi prestati dalla Banca fino alla data di recesso.

In caso di pagamenti ricevuti dopo la data in cui la Banca o il Cliente hanno esercitato il diritto di recesso, la Banca dedurrà gli importi incassati dalle somme eventualmente dovute dal Cliente alla Banca ai sensi del Contratto o li accrediterà su altri conti aperti dal Cliente presso la Banca. Nel caso in cui nessuna di queste due opzioni sia praticabile, la Banca renderà disponibile l'intero importo al Cliente, che dovrà comunicare le modalità tramite le quali intende ricevere le somme di denaro (ad esempio, bonifico su un altro conto al medesimo intestato).

## **9. MODIFICHE DEI TERMINI E DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI**

La Banca potrà modificare unilateralmente i termini e le condizioni del presente Contratto, ivi incluse le condizioni economiche, anche in modo sfavorevole per il Cliente, qualora sussista un giustificato motivo.

Le modifiche saranno rese note al Cliente mediante una comunicazione, su supporto durevole, avente come oggetto "Proposta di modifica unilaterale del Contratto", con un preavviso di due mesi. Qualora non intenda accettare le modifiche proposte, il Cliente potrà recedere dal Contratto senza spese e con applicazione, in fase di chiusura del rapporto, delle condizioni previste precedentemente alla modifica.



Tutte le modifiche favorevoli per il Cliente avranno efficacia immediata.

## **10. COMPENSAZIONE**

BBVA utilizzerà le somme ricevute o disponibili in suo favore anzitutto per saldare debiti a cui è applicabile il tasso di interesse per pagamento ritardato e, in secondo luogo, per saldare debiti a cui è applicabile il tasso di interesse nominale annuo.

BBVA potrà compensare i propri crediti verso il Cliente derivanti dal presente Contratto con le somme dovute dalla Banca al Cliente in virtù di qualsiasi altro rapporto intercorrente tra le parti. Ciò significa ad esempio che, qualora il Cliente non paghi l'importo dovuto, BBVA potrà compensare il proprio credito con altre somme depositate dal Cliente presso la Banca.

Quando, per compensare i propri crediti, BBVA utilizza le somme depositate su altri conti presso la Banca, la stessa può procedere in via diretta alla compensazione. Il Cliente accetta che la Banca possa utilizzare, per compensare il proprio credito verso il Cliente, anche gli strumenti finanziari eventualmente depositati presso la stessa. Per questa ipotesi, il Cliente, firmando il presente Contratto, conferisce a BBVA un mandato a vendere tali titoli a fini di compensazione. Nel caso di fondi di investimento per cui è possibile chiedere il rimborso, il Cliente autorizza la Banca a richiedere il rimborso delle quote/azioni del fondo a fini di compensazione.

## **11. SPESE E TASSE - CONDIZIONI PARTICOLARI PER CLIENTI CON I.S.E.E. INFERIORE A 11.600 EURO**

Il Cliente sarà tenuto al pagamento di qualsiasi spesa o imposta non applicabile alla Banca ai sensi della normativa applicabile. Ciò vale in particolare per imposte, commissioni e spese derivate dalla preparazione, dalla formalizzazione e dall'esecuzione del Contratto e per i pagamenti e i rimborsi connessi.

I clienti con un I.S.E.E. (indicatore della situazione economica) inferiore a 11.600 sono esenti dall'imposta di bollo sul conto corrente. Per poter usufruire di tale beneficio, il Cliente dovrà inviare alla Banca una copia dell'autocertificazione ISEE relativa all'anno della richiesta mediante la sezione "I miei messaggi" nell'app. Per mantenere questa agevolazione, il Cliente dovrà inviare una copia aggiornata dell'autocertificazione ISEE ogni anno entro il 31 maggio. Se il Cliente non invia la copia aggiornata dell'autocertificazione ISEE entro tale termine, la Banca applicherà l'imposta di bollo a partire dal 1° gennaio dell'anno pertinente, a meno che il Cliente non eserciti il proprio diritto di recesso entro due mesi dall'avviso inviato dalla Banca in merito all'applicazione dell'imposta di bollo.

Il Cliente terrà indenne la Banca da qualsiasi danno, costo o altra spesa sostenuti dalla Banca in connessione a violazioni del Contratto da parte del Cliente, incluse le spese e i costi, diretti o indiretti, connessi alle iniziative assunte dalla Banca al fine del recupero dei propri crediti (come ad esempio i costi connessi alle richieste di pagamento per posta, telefono, atto notarile o qualsiasi altro mezzo), nonché le spese derivanti da procedure giudiziali o stragiudiziali, salve le spese che debbano essere versate dalla Banca per decisione dell'Autorità giudiziaria.

## **12. CESSIONE DEL CONTRATTO**

La Banca ha stipulato il presente Contratto sulla base del profilo personale del Cliente. Il Cliente non può pertanto cedere il presente Contratto né alcuno dei diritti da esso derivanti senza preventiva autorizzazione scritta di BBVA.



### 13. TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali del Cliente saranno trattati come stabilito nel documento "Informativa sulla protezione dei dati personali e dichiarazione di attività economica", sottoscritto dal Cliente stesso con BBVA.

### 14. RECLAMI E PROCEDURE ALTERNATIVE DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente potrà inviare qualsiasi reclamo all'Ufficio reclami della Banca mediante:

- posta ordinaria all'indirizzo Corso Giacomo Matteotti 10, 20121 - Milano;
- posta elettronica ordinaria all'indirizzo: [reclami@bbva.it](mailto:reclami@bbva.it);
- posta elettronica certificata all'indirizzo [reclami@pec.bbva.it](mailto:reclami@pec.bbva.it);
- attraverso la sezione "I miei messaggi" nell'app.

L'Ufficio reclami dovrà inviare una risposta ai reclami ricevuti in merito ai servizi bancari entro sessanta (60) giorni dalla data di ricezione oppure entro quindici (15) giorni lavorativi nel caso di reclami relativi ai servizi di pagamento. In quest'ultimo caso, qualora, in situazioni eccezionali, la Banca non sia in grado di rispondere al reclamo del cliente entro 15 giorni lavorativi, invierà al cliente una risposta interlocutoria con indicazione dei motivi del ritardo, specificando il periodo entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque superare i trentacinque (35) giorni lavorativi.

Il Cliente prende atto e accetta che la Banca risponderà ai reclami mediante posta elettronica ordinaria o certificata, indipendentemente dal mezzo impiegato dal Cliente per presentare il reclamo.

Il Cliente, qualora non si ritenga soddisfatto dalla risposta della Banca o non abbia ricevuto risposta entro il termine sopra indicato (60 giorni o 15 giorni lavorativi in caso di reclamo relativo ai servizi di pagamento), può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) mediante i moduli disponibili su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le sedi delle filiali della Banca d'Italia.

### 15. TENTATIVO DI CONCILIAZIONE

Prima di presentare un ricorso contro la Banca presso le autorità giudiziarie, il Cliente e la Banca dovranno tentare di raggiungere un accordo, come previsto dalle attuali leggi in materia di mediazione obbligatoria (Decreto legge n. 28/2010 e successive modifiche). Il Cliente e la Banca concordano di esperire tale tentativo presso: (a) il Conciliatore Bancario Finanziario (consultare il sito Web [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) per ulteriori informazioni su come ricorrere al Conciliatore Bancario e Finanziario) o (b) un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro del Ministero di Giustizia.

Questa condizione di procedibilità sarà considerata soddisfatta laddove il cliente abbia fatto ricorso all'ABF.

In ogni caso, il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia o, a seguito del tentativo di conciliazione sopra menzionato, di rivolgersi all'autorità giudiziaria.



## **16. FORZA MAGGIORE**

La Banca non sarà responsabile per il mancato rispetto degli obblighi previsti dal presente Contratto dovuto a cause di forza maggiore, ivi incluso il caso in cui le autorità adottino misure conseguenti a una crisi sanitaria o umanitaria che rendano impossibile o molto difficoltosa l'esecuzione del presente Contratto, anche qualora le suddette misure restrittive risultino connesse alla pandemia da COVID-19.

## **17. LEGISLAZIONE APPLICABILE E GIURISDIZIONE**

Il presente contratto è soggetto alla legge italiana.

Il foro competente per qualsiasi controversia tra il Cliente e la Banca è il tribunale del luogo in cui il Cliente ha la propria residenza o il proprio domicilio.

## **SEZIONE II - TERMINI E CONDIZIONI RELATIVI AI CANALI DI COMUNICAZIONE**

### **18. CANALI DI COMUNICAZIONE**

Le Parti concordano che qualsiasi comunicazione tra la Banca e il Cliente effettuata in esecuzione del presente Contratto, inclusa la notifica di eventuali modifiche ai relativi termini e condizioni, può essere effettuata dalla Banca mediante posta elettronica, SMS o qualsiasi altro mezzo di comunicazione a distanza reso disponibile attraverso i servizi bancari online di BBVA. Le comunicazioni sono effettuate agli indirizzi e numeri di telefono forniti dal Cliente.

Il Cliente può effettuare eventuali comunicazioni alla Banca attraverso qualsiasi altro mezzo messo a disposizione dalla medesima a tale scopo.

### **19. ALERT, AVVISI E NOTIFICHE**

Fermo restando quanto previsto dall'articolo precedente, la Banca può inviare messaggi SMS al numero di cellulare fornito dal Cliente o utilizzare qualsiasi altro mezzo di comunicazione a distanza per inviare al medesimo alert, notifiche o altre informazioni che la Banca consideri di possibile interesse per il Cliente in merito all'esecuzione del Contratto o alle relative transazioni.

Le comunicazioni di cui sopra non comportano alcun costo per il Cliente. La Banca non assume comunque alcun obbligo circa l'invio di tali notifiche, alert o avvisi, quando ciò non sia espressamente previsto dal Contratto.

Il Cliente ha diritto di opporsi all'invio di tali notifiche mediante i canali di comunicazione a distanza resi disponibili da BBVA, seguendo le procedure stabilite a tale scopo per ciascun canale di comunicazione.

### **20. PROCESSO DI AUTENTICAZIONE**

Le parti concordano che gli ordini e/o le comunicazioni inviati dal Cliente a BBVA o, laddove applicabile, da BBVA al Cliente, impiegando metodi quali telegramma, telefono, fax e qualsiasi altro mezzo telematico, saranno considerati validi solo se accompagnati dal positivo espletamento del processo di autenticazione, tramite l'uso di password e altri presidi tecnici che saranno di volta in volta previsti dalla Banca.



Il Cliente è responsabile di non rendere noti a terzi le password, il numero di identificazione personale (PIN) e altri codici personali che consentano al Cliente di accedere all'area riservata del sito web o dell'App BBVA e/o di effettuare operazioni mediante i canali di comunicazione a distanza e di adottare le opportune misure per proteggere le sue credenziali personali di sicurezza. In particolare, è proibito annotare il PIN o le password sugli strumenti o sui dispositivi di pagamento o su qualsiasi altro documento che li accompagni. Inoltre, il Cliente si impegna a non utilizzare nessuna informazione o data che impiega abitualmente o sia a lui facilmente riferibile come PIN o password.

Il Cliente si impegna a informare la Banca in merito all'accesso indebito da parte di terzi alle proprie password o credenziali personali, chiamando il numero 800 17 26 39, che è sempre operativo 24 ore su 24/7 giorni su 7. Il Cliente è tenuto a informare la Banca di tale circostanza in modo tempestivo, non appena ne venga a conoscenza.

Per determinati canali di comunicazione, laddove ciò sia tecnologicamente possibile e conformemente alle leggi e alle normative applicabili, la Banca potrà offrire al Cliente la possibilità di utilizzare le stesse password già fornite per altri canali, sia per l'accesso all'area riservata del sito web/App sia per firmare un contratto.

## **21. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DEI DOCUMENTI**

Qualora il Cliente, per qualsiasi motivo, richieda di o debba firmare un documento, la sottoscrizione avverrà attraverso tecniche di comunicazione a distanza. BBVA informerà il Cliente della procedura per effettuare la sottoscrizione via e-mail, notifica push o altro mezzo equivalente, in modo che il Cliente possa firmare il Contratto nell'area privata sul sito Web o nell'app mobile entro e non oltre 5 giorni dalla data di trasmissione delle relative istruzioni.

La data e l'ora della firma saranno impressi nella parte finale del Contratto, indipendentemente dalla data di generazione del documento precedentemente indicata. Il termine di 14 giorni per l'esercizio del diritto di recesso ai sensi dell'Articolo 6 inizia a decorrere dalla data di sottoscrizione del Contratto.

## **22. REGISTRAZIONE DELLE COMUNICAZIONI**

Il Cliente, in conformità al GDPR (Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati) e, in generale, alla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali, autorizza la Banca a registrare e/o verbalizzare su qualsiasi supporto tutte le comunicazioni e le istruzioni fornite dal Cliente alla Banca, siano esse avvenute tramite mezzo telematico o per telefono. Ciò include la registrazione delle conversazioni telefoniche.

## **23. CONDIZIONI PARTICOLARI PER IL CANALE "INTERNET BANKING"**

Il canale "Internet banking" consente di accedere alle informazioni sul Conto e sulla propria operatività, di inviare ordini di pagamento e di sottoscrivere nuovi prodotti o i servizi resi disponibili di volta in volta dalla Banca.

Per poter utilizzare il canale di Internet banking, il Cliente dovrà richiederne l'attivazione attraverso le procedure stabilite dalla Banca.

L'Internet banking è solo a uso personale del Cliente. Il Cliente accede all'Internet banking utilizzando codici o password, stabiliti a tale scopo dalla Banca e comunicati al Cliente. L'accesso all'Internet banking avverrà mediante



un computer, un dispositivo mobile (smartphone e tablet), televisore e altri canali telematici tecnologicamente disponibili in qualsiasi momento.

Prima di eseguire un ordine o un'istruzione inviata dal Cliente, la Banca verificherà se il suddetto ordine o la suddetta istruzione è trasmesso dal Cliente nel rispetto della procedura di autenticazione e delle leggi applicabili e comunicherà tempestivamente al Cliente l'eventuale rifiuto di eseguire l'ordine o l'istruzione, laddove i requisiti non siano soddisfatti. La Banca avrà inoltre il diritto di rifiutare l'esecuzione degli ordini di pagamento ricevuti, qualora il cliente sia inadempiente rispetto ai propri obblighi di pagamento verso la Banca derivanti dal presente Contratto.

Le funzioni offerte dal canale di Internet banking sono le stesse indipendentemente dal fatto che l'accesso avvenga mediante dispositivi mobili o strumenti diversi da un computer, tuttavia alcune funzioni potrebbero non essere completamente operative a causa delle caratteristiche del dispositivo e/o dell'impossibilità fisica e/o pratica di svolgere, attraverso tali dispositivi, determinate procedure o di soddisfare alcuni requisiti stabiliti dalle normative applicabili. Nella misura consentita dalle tecnologie disponibili, tali circostanze saranno comunicate al Cliente al momento dell'accesso.

Il Cliente sarà responsabile dei danni subiti dalla Banca nel caso di utilizzo del canale Internet banking in violazione delle condizioni stabilite nel presente Contratto. In particolare, il Cliente è responsabile dei danni derivanti dalla mancata adozione delle misure opportune per proteggere le password e i codici di sicurezza per usare il canale Internet Banking.

La Banca si riserva il diritto di bloccare o limitare l'accesso del Cliente al canale Internet banking, nonché di disabilitare le password e, in generale, di bloccarle per giustificati motivi oggettivi connessi alle misure di sicurezza applicate per garantire il corretto funzionamento del canale o al sospetto di un utilizzo non autorizzato o fraudolento del canale stesso.

La Banca informerà il Cliente con un messaggio personalizzato della rimozione, limitazione, blocco o qualsiasi altra iniziativa che impedisca l'accesso al canale e/o che implichi la disattivazione delle password, indicando i motivi dell'iniziativa, fatto salvo il caso in cui l'invio di tale messaggio al Cliente costituisca una violazione delle attuali normative o non sia possibile per motivi oggettivi.

Il Cliente autorizza la Banca a:

- a) richiedere che determinate transazioni siano confermate per scritto o mediante qualsiasi altro mezzo;
- b) rifiutare di eseguire ordini trasmessi in modo errato o in relazione ai quali la Banca ritiene che vi siano anomalie con riferimento alla persona che ha emesso l'ordine o la transazione richiesta.

## **24. USO DEI COOKIE NELL'AMBITO DELL'INTERNET BANKING**

L'uso del canale di Internet banking richiede l'accesso attraverso una pagina Web. Dal momento in cui il Cliente accede a tale pagina Web, BBVA raccoglie informazioni sul comportamento del Cliente attraverso l'uso dei "cookie" salvati sul disco fisso del computer impiegato per visitare la pagina.



Un cookie è un file che viene scaricato sul computer dell'utente quando accede a determinate pagine Web. Tra altre funzioni, i cookie consentono a un sito Web di salvare e recuperare informazioni sulle abitudini di navigazione di un utente o sul computer di quest'ultimo. In funzione delle informazioni che contiene e del modo in cui viene impiegato il computer, i cookie possono essere utilizzati per riconoscere l'utente.

Il termine "cookie" si riferisce anche a tecnologie simili che consentono di salvare e recuperare dati su un dispositivo, ad es. Local Shared Objects (o cookie Flash) e Web Beacon (o bug).

Esistono i cookie di sessione, che vengono cancellati quando l'utente abbandona il sito Web, e i cookie permanenti, che restano salvati sul computer per un determinato periodo di tempo, definito dalla parte responsabile del cookie.

Vi sono inoltre i cookie "proprietary", gestiti dal dominio cui ha acceduto l'utente che richiede il servizio, e i cookie di terze parti, che sono inviati al computer dell'utente da un dominio diverso da quello a cui si è acceduto.

Dal momento in cui il Cliente accede al sito Web della Banca, quest'ultimo salva i seguenti cookie proprietari per adattare il contenuto agli interessi dell'utente e facilitare la sua navigazione nel sito Web.

Cookie tecnici: sviluppati per controllare il traffico e la corretta comunicazione dei dati, mantenere la configurazione, identificare le sessioni di navigazione (che il server riconosce anche quando si passa da una pagina all'altra durante la stessa sessione), accedere ad aree ad accesso limitato, usare funzioni di sicurezza durante la navigazione, ecc. Senza di essi, la navigazione non sarebbe coerente. I cookie tecnici possono essere di sessione o permanenti.

La pagina Web utilizza un cookie tecnico permanente che consente di salvare le preferenze di navigazione.

Si tratta di cookie che registrano le informazioni relative alle opzioni selezionate dall'utente al fine di adattare il sito Web (lingua preferita, browser impiegato per accedere al servizio, impostazioni regionali, ecc.) e sono detti cookie funzionali.

La pagina Web utilizza un cookie funzionale permanente per salvare la lingua di navigazione selezionata dal Cliente per facilitarne gli accessi futuri.

Di volta in volta, gli utenti possono disattivare l'uso dei cookie o cancellarli modificando le opzioni di privacy/sicurezza del loro browser. Tuttavia, la disattivazione o la disinstallazione dei cookie potrebbe implicare la mancata disponibilità di determinate funzioni o rendere l'uso del sito Web meno ottimale.

Per ulteriori informazioni sui cookie impiegati sul sito Web, consultare la politica sui cookie al seguente indirizzo: <https://www.bbva.it/general/cookies/>

## **25. CONDIZIONI PARTICOLARI PER IL CANALE TELEFONICO**

La Banca potrà inviare al Cliente comunicazioni di marketing mediante messaggi SMS al numero di cellulare comunicato dal Cliente, conformemente alle normative di protezione dei dati applicabili.

Inoltre, i messaggi SMS potranno essere utilizzati dalla Banca come strumento per inviare al Cliente notifiche e comunicazioni relative all'uso del Conto e all'esecuzione di servizi di pagamento, nella misura consentita dalle leggi applicabili.



Alle finalità sopra descritte, il Cliente autorizza la Banca a inviare sul suo numero di cellulare SMS o altro tipo di comunicazioni elettroniche basate su tecnologie mobili, quali, ad esempio, MMS, USSD, HTTPS WAP, HTML, JAVA e Net. Come previsto dall'art. 5, anche a questi fini, il Cliente deve disporre di un dispositivo mobile, avente i requisiti minimi di sistema di volta in volta previsti.

Il Cliente ha il diritto di cambiare il numero di cellulare associato al Conto. In tal caso, il Cliente si impegna a comunicare il cambio di numero alla Banca attraverso il servizio clienti telefonico (o altri canali eventualmente messi a disposizione dalla Banca a tale scopo) non appena il suddetto cambio si verifica.

Il Cliente si impegna a notificare alla Banca lo smarrimento, il furto, l'accesso o l'uso indebito del cellulare e/o delle relative schede SIM, nonché qualsiasi altra circostanza che gli impedisca di accedere ai messaggi inviati dalla Banca, non appena ne venga a conoscenza.

Il Cliente autorizza la Banca a conservare le comunicazioni elettroniche derivanti dalla presente clausola.

Il Cliente ha il diritto di revocare, senza effetti retroattivi, in qualsiasi momento e senza preavviso, il proprio consenso a ricevere le comunicazioni di marketing mediante messaggi SMS. Una volta revocato il consenso, tutte le offerte effettuate dalla Banca al Cliente e che non siano state né accettate, né rifiutate dal Cliente, saranno considerate come rifiutate.

## **26. CONDIZIONI PARTICOLARI PER IL CANALE DI CALL CENTER**

Il canale Call Center consiste nell'utilizzo, da parte del Cliente, di una o più linee telefoniche indicate dalla Banca.

In funzione delle sue varie caratteristiche, il canale Call Center può essere utilizzato per i) l'accesso a informazioni generali sulla Banca (indirizzi, numeri di telefono, gamme di prodotti e servizi, ecc.), ii) l'accesso a informazioni specifiche sulla posizione finanziaria del Cliente, iii) l'esecuzione di determinate operazioni (modifica dell'indirizzo, ordini di bonifici, ecc.) e iv) promozione di prodotti e servizi resi disponibili di volta in volta dalla Banca attraverso il canale.

Inoltre, il canale Call Center sarà utilizzato dalla Banca con finalità di marketing, conformemente alla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali. Il Cliente ha il diritto di richiedere alla Banca prodotti e servizi e la Banca ha il diritto di offrirli al Cliente chiamando uno qualsiasi dei suoi numeri di telefono, fissi o di cellulare, salvati negli archivi della Banca. Il Cliente ha il diritto di accettare l'offerta in questione secondo le modalità comunicate durante la chiamata.

Le condizioni di Internet Banking saranno applicate anche al canale Call Center, laddove pertinenti.

Una volta stabilito il collegamento telefonico, la Banca chiederà al Cliente di identificarsi. A tale scopo, il riferimento impiegato saranno i dati salvati negli archivi della Banca, che saranno confrontati con le risposte fornite dal Cliente durante la telefonata. Se le risposte coincidono con i dati archiviati, la comunicazione può proseguire.

Il Cliente autorizza la Banca a registrare i contatti telefonici avvenuti attraverso il canale Call Center e di conservare la corrispondente registrazione.



In caso di offerta di prodotti attraverso il canale Call Center, il Cliente potrà accettare le condizioni offerte e firmare i relativi contratti mediante firma elettronica avanzata, attraverso i canali forniti da BBVA a tale scopo e in conformità ai termini e le condizioni applicabili. I contratti saranno validi dal momento della sottoscrizione del Cliente, fermo restando il diritto del medesimo di revocare la firma entro quattordici (14) giorni.

## **SEZIONE III - "CONTO CORRENTE ONLINE"**

### **27. TITOLARITÀ DEL CONTO**

Il Conto è personale e non trasferibile.

Il Conto non può essere aperto a nome di più di un titolare.

### **28. USO DEL CONTO**

Il Cliente può utilizzare il Conto per depositare somme di denaro che la Banca deve restituire in qualsiasi momento, su richiesta del Cliente. Il Cliente può usare il Conto per depositare o prelevare contante, effettuare pagamenti in generale, ordinare e ricevere bonifici e addebiti diretti, nonché disporre del saldo del Conto attraverso qualsiasi altro mezzo concordato dalle parti.

Per prelevare importi superiori a 1.000 Euro, BBVA ha la facoltà di esigere un preavviso di cinque giorni lavorativi.

Il Cliente può eseguire transazioni sul Conto attraverso vari canali offerti da BBVA, tra cui l'Internet banking, l'App BBVA o qualsiasi altro mezzo elettronico concordato tra le parti, a condizione che tali mezzi siano abilitati e conformi ai termini e alle condizioni riportati nella Sezione II.

BBVA non applicherà alcuna commissione al Cliente per queste transazioni, tuttavia è possibile che, in caso di bonifico istantaneo a valere su un conto aperto presso un'altra banca, quest'ultima applichi una commissione.

Il Cliente deve custodire con diligenza le credenziali e i dispositivi utilizzati per accedere al Conto, evitando l'accesso indebito da parte di terzi. In caso di furto o smarrimento delle credenziali o dei dispositivi, il Cliente è tenuto a informare la Banca in modo tempestivo, non appena venga a conoscenza del fatto.

BBVA è responsabile dei danni derivanti in caso di prelievo di denaro da parte di soggetti non autorizzati che abbiamo utilizzato un documento falso, rubato o smarrito, fatto salvo il caso in cui il Cliente non abbia usato l'ordinaria diligenza nella custodia del documento rubato o abbia agito con dolo.

### **29. COMMISSIONI E SPESE ASSOCIATE AL CONTO**

Le commissioni e spese dovute dal Cliente ai sensi del presente Contratto per la prestazione del servizio di Conto sono indicate nel foglio informativo "BBVA Conto di Base", che costituisce il frontespizio del presente Contratto e ne è parte integrante ed essenziale.

A clienti con un ISEE inferiore a 11.600 Euro e ai pensionati con un reddito fino a 18.000 Euro potrebbero essere applicate condizioni speciali più favorevoli, come stabilito nel suddetto foglio informativo. Per poter accedere a tali condizioni speciali, il Cliente deve inviare alla Banca una copia scritta dell'autocertificazione di conformità ai



requisiti, nell'ambito delle procedure stabilite per l'apertura del conto. Inoltre per mantenere le condizioni speciali, il Cliente dovrà inviare una copia aggiornata dell'autocertificazione ogni anno entro il 31 maggio. Se il Cliente non invia la copia aggiornata dell'autocertificazione entro il termine, la Banca applicherà le condizioni economiche ordinarie a partire dal 1° gennaio dell'anno, a meno che il Cliente non eserciti il proprio diritto di recesso entro due mesi dall'avviso inviato dalla Banca in merito all'applicazione delle condizioni economiche ordinarie.

Al cliente potrebbero essere applicate ulteriori spese per il traffico dati necessario per accedere al Conto tramite App o Internet Banking, in funzione delle tariffe concordate con il fornitore di servizi di telecomunicazione del Cliente. Tali costi saranno esclusivamente a carico del Cliente e saranno addebitati dal fornitore di servizi di telecomunicazione.

### **30. INTERESSI**

Sulle somme depositate sul Conto non maturano interessi a favore del Cliente.

### **31. CONSEGUENZE IN CASO DI FONDI INSUFFICIENTI**

Il Conto deve sempre avere un saldo positivo sufficiente al fine di coprire tutti gli ordini di pagamento. BBVA non consentirà alcuno sconfinamento tacito sul Conto.

Laddove il Conto non abbia un saldo positivo o, in ogni caso, qualora il saldo del Conto sia insufficiente, la Banca ma non sarà in alcun modo tenuta ad autorizzare l'addebito dei pagamenti sul Conto.

Laddove il Conto abbia un saldo pari a zero, BBVA informerà il Cliente inviando dei messaggi attraverso l'App BBVA, via e-mail o messaggi sul suo cellulare.

### **32. COMUNICAZIONI PERIODICHE**

BBVA invierà al Cliente estratti conto trimestrali recanti l'elenco delle transazioni effettuate nel periodo di riferimento. In caso di variazione delle condizioni economiche applicabili al Conto, la Banca fornirà annualmente al Cliente anche una versione aggiornata della documentazione precontrattuale relativa al Contratto.

Il Cliente potrà presentare opposizione scritta al contenuto degli estratti Conto entro 60 (sessanta) giorni da quando ha ricevuto il documento. Se la Banca non riceve nessuna richiesta di chiarimenti od obiezioni entro tale termine, l'estratto conto sarà considerato tacitamente accettato dal Cliente. BBVA conserverà la documentazione e le informazioni relative al Contratto per 10 (dieci) anni dalla data in cui il documento è stato creato o l'informazione è stata ricevuta.

BBVA non applicherà alcun costo al Cliente per l'invio dell'estratto conto e della documentazione che BBVA ha l'obbligo di fornire ai sensi della normativa applicabile. Tuttavia, la Banca potrà applicare una commissione al Cliente qualora quest'ultimo richieda di ricevere le informazioni previste dalla normativa con frequenza maggiore di quella prevista dalla normativa oppure chieda di ricevere informazioni ulteriori a quelle ivi previste.



## **SEZIONE IV - SERVIZI DI PAGAMENTO**

### **33. I SERVIZI DI PAGAMENTO DISPONIBILI IN RELAZIONE AL CONTO**

Per operazione di pagamento si intende un'operazione, disposta dal pagatore (o per suo conto) o dal beneficiario, che consiste nel deposito, trasferimento o prelievo di fondi, indipendentemente da qualsiasi obbligo sussistente tra il pagatore e il beneficiario. Il Cliente può eseguire le seguenti principali operazioni di pagamento connesse al Conto:

- Prelievo di contante: questo servizio consente al Cliente di prelevare le somme depositate sul Conto;
- Addebiti diretti: con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal Conto del Cliente a quello del beneficiario. Queste transazioni di pagamento possono essere avviate dal beneficiario, previa autorizzazione del Cliente, o dal Cliente stesso. Il Cliente può consultare i dati sugli addebiti diretti effettuati sul Conto attraverso i mezzi di comunicazione a distanza disponibili ai sensi della Sezione II. Il Cliente può inoltre richiedere a BBVA di:
  - a) limitare il pagamento di addebiti diretti a un importo massimo specifico, a una determinata frequenza o entrambe le opzioni;
  - b) bloccare qualsiasi addebito diretto.
- Bonifici nell'area SEPA: operazioni di pagamento in Euro eseguite su ordine di un pagatore. Consistono nell'accreditare un determinato importo sul conto del beneficiario dell'ordine, addebitandolo sul conto del pagatore. Il cliente può essere il pagatore (sul cui conto viene addebitato l'importo del bonifico) o il beneficiario (sul cui conto viene accreditato l'importo del bonifico).

BBVA non offre servizi di conversione di valuta connessi ai servizi di pagamento offerti in questa sezione.

### **34. IDENTIFICATIVO UNICO**

Ai fini dell'esecuzione di operazioni di pagamento connesse al Conto, l'identificativo unico del Cliente sarà il codice assegnato come IBAN (International Bank Account Number) ai sensi del presente Contratto.

BBVA considererà le operazioni di pagamento come correttamente eseguite, laddove siano effettuate verso il Conto che corrisponde all'identificativo unico fornito a BBVA dal Cliente. BBVA non è responsabile dei danni derivanti dalla mancata o errata esecuzione dell'operazione di pagamento laddove l'identificativo unico fornito dal Cliente non sia corretto.

### **35. AUTORIZZAZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

Le operazioni di pagamento saranno considerate autorizzate dal Cliente laddove quest'ultimo abbia prestato il proprio consenso alla loro esecuzione conformemente a quanto stabilito nel presente Contratto. Il consenso può essere concesso attraverso il beneficiario o il fornitore di servizi di disposizione di ordini di pagamento, laddove applicabile.



### 36. IRREVOCABILITÀ DI UN ORDINE DI PAGAMENTO

Il Cliente non può revocare un ordine di pagamento dopo che è stato ricevuto dalla Banca, eccetto laddove la revoca avvenga entro i seguenti termini:

- per quanto concerne gli addebiti diretti, il termine di revoca è il giorno lavorativo precedente a quello concordato per l'addebito del pagamento sul Conto, fermo restando qualsiasi diritto di rimborso. A tale scopo, i giorni lavorativi si riferiscono al calendario SEPA TARGET2;
- laddove l'operazione di pagamento venga disposta da o attraverso un fornitore di servizi di disposizione di ordini di pagamento oppure dal o attraverso il beneficiario, il Cliente non può revocare l'ordine una volta che ha concesso al fornitore dei servizi di disposizione di ordini di pagamento il proprio consenso ad avviare l'operazione di pagamento oppure dopo che ha acconsentito all'esecuzione del pagamento a favore del beneficiario;
- se BBVA e il Cliente hanno concordato, per uno specifico ordine di pagamento, che questo debba essere eseguito in una determinata data, il termine di revoca è il giorno lavorativo precedente alla data di esecuzione concordata.

BBVA può addebitare delle spese per la revoca del consenso del Cliente, secondo quanto indicato nel foglio informativo sui servizi di pagamento accessori al Conto, che costituisce parte integrante del presente Contratto.

Se il Cliente ha autorizzato, con un unico consenso, una pluralità di operazioni di pagamento e in seguito ha revocato il proprio consenso, tutte le operazioni di pagamento successive, che sarebbero state coperte da tale consenso, sono considerate revocate.

### 37. TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

L'ora in cui un ordine di pagamento viene trasmesso dal Cliente alla Banca è quella in cui il medesimo ordine viene considerato ricevuto da BBVA. Se BBVA riceve l'ordine in un giorno non lavorativo, l'ordine sarà considerato come ricevuto il primo giorno lavorativo successivo.

Qualsiasi ordine di pagamento ricevuto dopo le ore 21:00 di un giorno lavorativo sarà considerato come ricevuto il giorno lavorativo successivo.

Se BBVA rifiuta di eseguire un ordine di pagamento, lo notificherà immediatamente al Cliente, spiegando, per quanto possibile, i motivi del rifiuto e, laddove opportuno, la procedura da seguire per rettificare gli errori che hanno causato tale rifiuto.

BBVA può addebitare delle spese per la notifica del rifiuto del pagamento, secondo quanto previsto nel Foglio informativo sui servizi di pagamento accessori al conto BBVA, che costituisce parte integrante del presente Contratto.

BBVA non può rifiutare di eseguire un ordine di pagamento autorizzato qualora questo soddisfi tutti i requisiti stabiliti nel presente Contratto, sia laddove questo sia stato disposto dal Cliente sia laddove questo sia stato disposto, con il suo consenso, da un fornitore di servizi di disposizione di ordini di pagamenti, dal beneficiario o attraverso quest'ultimo.



### **38. DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DI FONDI**

Nelle operazioni di pagamento in Euro che coinvolgono banche che si trovano in un Paese appartenente allo Spazio Economico Europeo (SEE) o all'area SEPA la data valuta e la data di disponibilità dei fondi sono regolate dalle seguenti norme:

- la data valuta dell'accredito di una operazione di pagamento sul Conto del Cliente non potrà essere successiva al giorno lavorativo in cui l'importo dell'operazione di pagamento è accreditato sul Conto del Cliente;
- la data valuta dell'addebito di una operazione di pagamento sul Conto del Cliente non potrà essere precedente al giorno lavorativo in cui tale importo è stato effettivamente addebitato su tale Conto;
- in seguito alla ricezione di un pagamento da parte del Cliente, BBVA garantirà che l'importo dell'operazione di pagamento sia a disposizione del Cliente non appena tale importo è accreditato sul Conto.

### **39. CONFERMA DELLA DISPONIBILITÀ DI FONDI**

Affinché la Banca possa confermare la disponibilità di fondi sul Conto su richiesta di un altro fornitore di servizi di pagamento che debba eseguire un'operazione di pagamento basata su carta, devono essere soddisfatti i requisiti indicati di seguito:

- il Conto deve essere accessibile online quando viene effettuata la richiesta;
- il Cliente deve concedere espressamente a BBVA il consenso a confermare che l'importo di una specifica transazione di pagamento è disponibile;
- BBVA deve ricevere il consenso del Cliente prima che venga richiesta la prima conferma a BBVA.

Il fornitore di servizi di pagamento può richiedere tale conferma a BBVA laddove siano soddisfatte le condizioni indicate di seguito:

- il Cliente ha dato il consenso esplicito al fornitore di servizi di pagamento a richiedere tale conferma;
- il Cliente ha disposto l'operazione di pagamento basata su carta per l'importo in questione utilizzando uno strumento di pagamento basato su carta emesso dal medesimo prestatore di servizi di pagamento;
- prima di ciascuna richiesta di conferma, il prestatore di servizi di pagamento si autentica presso BBVA e comunica con quest'ultima in maniera sicura, in conformità alla normativa applicabile.

La conferma consiste in una semplice risposta affermativa o negativa e non di un estratto del saldo del conto. Tale risposta non è memorizzata o utilizzata per scopi diversi all'esecuzione dell'operazione di pagamento basata su carta.

A ogni modo, la conferma di cui al presente articolo non consente a BBVA di bloccare fondi sul Conto del Cliente.



Il Cliente, quando agisce in qualità di pagatore, può chiedere a BBVA di comunicargli l'avvenuta identificazione del prestatore di servizi di pagamento e la risposta fornita.

Il presente articolo non si applica a operazioni di pagamento disposte tramite strumenti di pagamento basati su carta su cui è caricata moneta elettronica.

BBVA può negare al fornitore del servizio di informazione sui conti e/o del servizio di disposizione di ordini di pagamento l'accesso al Conto del Cliente per motivi obiettivamente giustificati legati alla sicurezza dello strumento di pagamento e/o al sospetto di un utilizzo non autorizzato o fraudolento dello strumento di pagamento. BBVA informerà il Cliente in merito all'accesso negato e ai relativi motivi, se possibile prima di negare l'accesso e al più tardi subito dopo averlo negato.

#### **40. COMMISSIONI E SPESE**

Le commissioni e le spese applicabili alla prestazione dei servizi di pagamento sono quelle indicate nel foglio informativo BBVA sui servizi di pagamento accessori al Conto di Base, che costituisce parte integrante del presente Contratto.

Nelle operazioni di pagamento in cui il Cliente è il beneficiario, la Banca può detrarre le spese che le spettano dalla somma trasferita prima che sia accreditata sul Conto, eccetto nel caso in cui le operazioni di pagamento siano state disposte o eseguite attraverso il Cliente, in qualità di beneficiario; in tal caso BBVA accrediterà l'intero importo del pagamento senza alcuna detrazione.

Nelle operazioni di pagamento in cui il Cliente è il pagatore, la Banca trasferirà l'intero importo, senza detrarre alcuna spesa dall'importo che il Cliente ha ordinato di trasferire.

Per le operazioni di pagamento eseguite nell'Unione, laddove il prestatore di servizi di pagamento del pagatore e il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario siano entrambi situati nell'Unione o BBVA sia l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'operazione di pagamento, il beneficiario e il pagatore sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento.

#### **41. RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE PER LA CUSTODIA DEGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO**

Il Cliente deve adottare le seguenti misure per proteggere tutti gli strumenti di pagamento emessi dalla Banca nell'ambito del presente Contratto:

- a) custodire lo strumento e mantenerlo in buone condizioni e firmarlo a mano, laddove opportuno, non appena lo riceve;
- b) proteggere le credenziali personali conformemente all'Articolo 20;
- c) comunicare tempestivamente alla Banca di essere a conoscenza dell'uso indebito del PIN o delle password, tramite i canali di comunicazione disponibili ai sensi della Sezione II;
- d) notificare tempestivamente a BBVA qualsiasi transazione non autorizzata, errore o discrepanza osservata negli estratti conto inviati dalla Banca;



- e) non annullare alcun ordine di pagamento inviato mediante uno strumento di pagamento, eccetto nei casi previsti dal presente Contratto o dalla normativa applicabile.

#### **42. BLOCCO DEGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO**

Qualora sospetti che sia in corso un'azione non autorizzata o fraudolenta connessa a un'operazione di pagamento, BBVA si riserva il diritto di bloccare qualsiasi strumento di pagamento a disposizione del Cliente e qualsiasi operazione di pagamento, nonché di negare l'accesso ai canali digitali della Banca, al fine di proteggere la sicurezza delle operazioni in questione.

BBVA informerà il Cliente mediante una comunicazione personalizzata in merito al blocco e ai relativi motivi prima o subito dopo il blocco stesso, a meno che tale comunicazione non violi la normativa applicabile o possa compromettere la sicurezza per motivi obiettivamente giustificabili.

#### **43. RILEVAMENTO DELLE FRODI**

BBVA ha adottato sistemi di rilevamento delle frodi che consentono di identificare in modo rapido ed efficace le operazioni sospette. Se tali sistemi rilevano una operazione potenzialmente fraudolenta o che può costituire una minaccia per la sicurezza informatica, BBVA contatterà il Cliente per telefono e/o con mezzi di comunicazione a distanza per chiedere conferma circa la veridicità o l'effettivo consenso del Cliente all'esecuzione della specifica operazione sospetta. Inoltre, a scopo informativo, BBVA può inviare al Cliente delle notifiche relative a operazioni di particolare interesse in virtù del loro importo o perché anomale rispetto alle operazioni abitualmente eseguite dal Cliente, ecc.

#### **44. STRUMENTI DI PAGAMENTO NON RICHIESTI**

BBVA si astiene dall'inviare strumenti di pagamento non richiesti al Cliente, salvo qualora uno strumento di pagamento già detenuto dal Cliente debba essere sostituito. La sostituzione può essere effettuata aggiungendo nuove funzioni allo strumento di pagamento e sarà eseguita gratuitamente.

#### **45. RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE IN CASO DI TRANSAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE**

Il Cliente sarà responsabile fino a massimo 50 Euro per perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate eseguite con uno strumento di pagamento smarrito, rubato o acquisito mediante appropriazione indebita da una terza parte, salvo in caso in cui: (i) per il Cliente sia stato impossibile accorgersi dello smarrimento, del furto o dell'appropriazione indebita dello strumento prima che avvenissero le operazioni di pagamento non autorizzate, a meno che non abbia agito in modo fraudolento, oppure laddove (ii) la perdita sia ascrivibile alla Banca o a un dipendente o un ente cui la Banca abbia esternalizzato determinate attività.

In ogni caso, il Cliente sarà esente da qualsiasi responsabilità in caso di furto, smarrimento o appropriazione indebita di uno strumento di pagamento qualora la Banca non abbia eseguito la procedura di autenticazione forte, laddove richiesto dalle leggi e dalla normativa applicabile, a condizione che il Cliente (i) non sia coinvolto in nessuna frode, (ii) non abbia agito in modo gravemente negligente nell'adempimento degli obblighi di custodia dello strumento di pagamento e delle credenziali di sicurezza e (iii) abbia notificato tale circostanza alla Banca in modo tempestivo.



Il Cliente sostiene tutte le perdite relative a operazioni di pagamento non autorizzate se ha agito in modo fraudolento o gravemente negligente.

#### **46. NOTIFICA A BBVA DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE O NON CORRETTAMENTE ESEGUITE**

Qualora il Cliente venga a conoscenza di un'operazione non autorizzata o non correttamente eseguita, deve trasmettere una notifica a BBVA in modo tempestivo. In ogni caso, la comunicazione deve avvenire non oltre 13 mesi dalla data di addebito del pagamento, a meno che BBVA abbia omesso di fornire o mettere a disposizione del Cliente le informazioni relative all'operazione di pagamento.

In caso di transazioni non autorizzate, BBVA rimborserà l'importo dell'operazione al Cliente, laddove possibile, ripristinando il Conto nella condizione in cui sarebbe stato se l'operazione non autorizzata non avesse avuto luogo.

#### **47. RESPONSABILITÀ DELLA BANCA PER LA MANCATA ESECUZIONE O L'ESECUZIONE INESATTA O TARDIVA DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

Nel caso di ordini di pagamento disposti dal Cliente in qualità di pagatore, la Banca sarà responsabile della corretta esecuzione delle operazioni di pagamento, fatto salvo il caso in cui la Banca provi che il fornitore di servizi di pagamento del beneficiario ha ricevuto l'importo dell'operazione di pagamento.

Qualora sia responsabile ai sensi del primo comma, la Banca risarcisce senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o non correttamente eseguita e, se del caso, ripristina la situazione che sarebbe esistita se l'operazione di pagamento non correttamente eseguita non avesse avuto luogo. La data valuta dell'accredito sul Conto non deve essere successiva a quella di addebito dell'importo.

Se il Cliente è il beneficiario di un'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo non corretto per cause ascrivibili alla Banca, questa mette immediatamente l'importo dell'operazione di pagamento a disposizione del Cliente e accredita, se del caso, l'importo corrispondente sul Conto del medesimo. La data valuta dell'accredito sul Conto del Cliente non potrà essere successiva alla data valuta che sarebbe stata applicata laddove la transazione di pagamento fosse stata eseguita correttamente.

Laddove un'operazione di pagamento venga eseguita in ritardo, la Banca dovrà garantire che, su richiesta del fornitore dei servizi di pagamento del pagatore, la data valuta dell'accredito sul Conto del Cliente-beneficiario non sia successiva al giorno in cui l'importo sarebbe stato accreditato in caso di corretta esecuzione dell'operazione.

In caso di mancata esecuzione o di esecuzione inesatta di un'operazione di pagamento per la quale l'ordine di pagamento è disposto dal Cliente, la Banca, indipendentemente dalla propria responsabilità ai sensi del presente Articolo, si adopera senza indugio, su richiesta, per rintracciare l'operazione di pagamento e informa il Cliente del risultato. Ciò non comporta spese per il Cliente.

Nel caso di ordini di pagamento disposti dal Cliente in qualità di beneficiario, la Banca è responsabile della corretta trasmissione degli ordini di pagamento al fornitore di servizi di pagamento del pagatore ed è tenuta a procedere immediatamente alla trasmissione di tale ordine. In caso di trasmissione tardiva dell'ordine di pagamento, la data valuta attribuita all'importo di questa operazione sul Conto non è successiva alla data valuta che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione puntuale dell'ordine.



La Banca dovrà garantire che l'importo dell'operazione di pagamento sia disponibile per il Cliente beneficiario non appena tale importo sarà accreditato sul Conto. La data valuta dell'accredito dell'importo sul Conto non dovrà essere successiva alla data valuta che sarebbe stata applicata a tale importo laddove la transazione fosse stata eseguita in modo puntuale.

Se il Cliente è il beneficiario di una transazione di pagamento e qualora venga provato che la Banca abbia ricevuto il relativo importo, anche laddove il pagamento sia stato eseguito con un lieve ritardo, la data valuta dell'accredito sul Conto non dovrà essere successiva alla data valuta che sarebbe stata applicata a tale importo laddove la transazione fosse stata eseguita in modo puntuale.

In ogni caso, in qualità di fornitore di servizi di pagamento del Cliente beneficiario e su richiesta del Cliente stesso, la Banca, si adopera senza indugio, su richiesta, per rintracciare l'operazione di pagamento e informa il Cliente del risultato. La Banca non addebiterà al Cliente alcuna spesa per tale servizio.

La Banca sarà responsabile per le spese sostenute e per gli eventuali interessi applicati al Cliente a causa della mancata, errata o ritardata esecuzione di operazioni di pagamento, per ragioni imputabili alla Banca.

#### **48. RICHIESTA DI RIMBORSO DI ADDEBITI DIRETTI DA PARTE DEL CLIENTE**

Nell'ambito di operazioni autorizzate eseguite su richiesta del beneficiario, il Cliente, in qualità di pagatore, può richiedere a BBVA di rimborsare l'importo di qualsiasi operazione di pagamento autorizzata ed eseguita entro un termine massimo di 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul Conto, qualora tutte e due le condizioni elencate di seguito siano soddisfatte:

- il Cliente pagatore non ha indicato l'importo esatto della transazione nell'autorizzazione di addebito;
- l'importo addebitato supera quello ragionevolmente atteso dal Cliente, tenendo conto dei pagamenti eseguiti di consuetudine attraverso BBVA negli ultimi 12 mesi, indipendentemente dal fatto che le transazioni in questione riguardino lo stesso beneficiario o altre parti.

Qualora la Banca ritenga che tali condizioni non sussistano, dovrà giustificare il proprio rifiuto al rimborso entro dieci (10) giorni lavorativi dalla data in cui ha ricevuto la richiesta.

\*\*\*

Il Cliente apponendo la propria sottoscrizione accetta tutti i termini e le condizioni del presente Contratto.

Data: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_



---

Il Cliente

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 del Contratto:

Art. 4 - Requisiti minimi di sistema; Art. 7 - Diritto di recesso; Art. 8 - Conseguenze del recesso; Art. 9 - Modifiche dei termini e delle condizioni contrattuali; Art. 10 - Compensazione; Art. 11 - Spese e tasse - Condizioni particolari per clienti con I.S.E.E. inferiore a 11.600 Euro; Art. 20 - Processo di autenticazione; Art. 24 - Condizioni particolari per il canale "Internet Banking"; Art. 28 - Uso del conto; Art. 31 - Conseguenze in caso di fondi insufficienti; Art. 36 - Irrevocabilità di un ordine di pagamento; Art. 41 - Responsabilità del cliente per la custodia degli strumenti di pagamento; Art. 42 - Blocco degli strumenti di pagamento; Art. 45 - Responsabilità del cliente in caso di transazioni di pagamento non autorizzate

---

Il Cliente