

**TERMINI E CONDIZIONI DI UTILIZZO
DEL SERVIZIO DI CONTO DI PAGAMENTO
DENOMINATO "CONTO AZIENDALE BLANK|CA"**

Accordo Quadro sui Servizi di Pagamento ED. 01/2026

Benvenuto!

I "Termini e Condizioni Generali di Utilizzo" (i "Termini e Condizioni") sono spesso documenti lunghi e difficili da comprendere. Per questo abbiamo pensato di redigerli con la finalità di spiegarti in modo semplice, chiaro e trasparente le regole che si applicano quando utilizzate i servizi di pagamento di Okali distribuiti da Blank S.p.A., in qualità di Agente nei servizi di pagamento di Okali.

Se, nonostante i nostri sforzi, hai ancora dubbi o fraintendimenti, ti invitiamo a contattare i nostri consulenti, disponibili per rispondere a tutte le tue domande via e-mail al seguente indirizzo servizio.clienti@blank.app.

GENERALE

Art. 1. NOTE LEGALI

Per offrire i suoi servizi, Blank S.p.A. opera come agente nei servizi di pagamento di Okali, istituto di moneta elettronica.

Il Conto è un conto di pagamento aperto nei libri contabili di Okali, società per azioni semplificata di diritto francese, con un capitale di € 5.660.962,00, registrata presso il Registro di Commercio e delle Società di Parigi con il numero 890 111 776, la cui sede legale si trova al 50 di rue La Boétie, 75008 Parigi, autorizzata come istituto di moneta elettronica dall'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) con il numero CIB 17448, con sede al 4, place de Budapest, CS 92459 75436 Paris Cedex 09.

Okali è autorizzata ad operare in Italia in regime di libertà di stabilimento con succursale, iscritta all'albo di Banca d'Italia degli intermediari esteri autorizzati in Italia avente sede in Corso Magenta, 59, 20123 Milano (P.IVA IT 14275610963, N°REA MI - 2772071, PEC okali.italia@legalmail.it, codice ABI 36940), sottoposta alla vigilanza congiunta dell'ACPR (Banque de France) e della Banca d'Italia.

Il Conto di pagamento, e i relativi strumenti di pagamento, rappresentano un'offerta destinata ai clienti professionali distribuita dalla società Blank S.p.A., una società per azioni con un capitale di Euro 50.000, registrata presso il Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza e Lodi – Sezione ordinaria: 13276020966,

OKALI SAS Istituto di Moneta Elettronica (codice CIB N°17448 e REGAFI N° 91091) con sede legale e amministrativa al 50 di Rue La Boétie – 75008 (Parigi), operante in Italia in regime di libertà di stabilimento con succursale avente sede in Corso Magenta, 59, 20123 Milano (P.IVA IT 14275610963, N°REA MI - 2772071, PEC okali.italia@legalmail.it, codice ABI 36940), sottoposta alla vigilanza congiunta dell' ACPR (Banque de France) e della Banca d'Italia.

Rea MI-2713780 la cui sede legale si trova in Corso Magenta, 59, 20123 Milano, registrato presso l'OAM come agente nei servizi di pagamento di Okali con il numero AGC 110853. L'offerta commerciale collocata da Blank S.p.A., che associa un Conto e i relativi servizi di pagamento, si chiama "conto aziendale Blank|CA".

Art. 2. DEFINIZIONI

Offerta	Si riferisce, all'offerta abbinata dei servizi di pagamento di Okali - che comprende un Conto ed i servizi di pagamento non vendibili separatamente come la Carta di debito VISA - distribuiti da Blank S.p.A. e che il Cliente può sottoscrivere.
ACPR	Si riferisce all'autorità di vigilanza francese, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.
Agente	Blank . S.p.A., una società per azioni con un capitale di € 50.000, registrata presso il Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza e Lodi – Sezione ordinaria: 13276020966, Rea MI-2713780 la cui sede legale si trova in Corso Magenta, 59, 20123 Milano], registrato presso l'OAM come agente nei servizi di pagamento di Okali con il numero OAM AGC110853.
Applicazione	Si riferisce all'applicazione mobile Blank S.p.A. - disponibile per il download gratuito dagli store di applicazioni mobili - Apple App Store, Google Play Store - attraverso la quale Blank S.p.A. fornisce i Servizi agli Utenti.
Autenticazione forte	Significa misure di autenticazione basate sull'uso di due (2) o più elementi appartenenti alle categorie "conoscenza" (qualcosa che solo il Cliente conosce), "possesso" (qualcosa che possiede solo il Cliente) e "inerenza" (qualcosa che il Cliente è), indipendenti in quanto la compromissione di uno non mette in discussione l'affidabilità degli altri, ed è progettato per proteggere la riservatezza dei dati di autenticazione.
Autorizzazione di una transazione di pagamento	Una transazione di pagamento è considerata autorizzata quando il Cliente o una persona debitamente autorizzata a gestire il Conto ha dato il proprio consenso all'esecuzione della transazione.
Banca d'Italia	Si riferisce all'autorità di vigilanza italiana

Carta	Si riferisce alla carta di debito Visa (carta di pagamento con autorizzazione sistematica). Okali, in qualità di <i>principal member</i> del circuito di carte di pagamento Visa, fornisce una carta di pagamento ad autorizzazione sistematica collegata al conto del cliente. È nominativa e personale. L'importo di ogni transazione effettuata con questa carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del Cliente, dopo una verifica automatica e sistematica del saldo (o provvista) disponibile sul suo conto. La Carta può anche essere virtuale: si tratta quindi della fornitura di uno o più numeri elettronici, destinati esclusivamente al pagamento di acquisti da remoto di beni o servizi su Internet da parte di commercianti o fornitori di servizi (d'ora in poi "il/i Commerciante/i") che mostrano il marchio "Visa". Il servizio consente al cliente di effettuare acquisti da remoto senza utilizzare il numero sulla carta materializzato dal supporto in plastica.
Cliente	Si riferisce ai professionisti con Partita IVA, alle ditte individuali e alle società di capitali registrate presso il registro imprese che agiscono nell'esercizio della propria attività professionale nell'ambito dell'accordo quadro sui servizi di pagamento concluso con Okali tramite Blank S.p.A..
Conto	Significa il Conto di Pagamento aperto nei registri di Okali da Blank S.p.A. per conto del Cliente per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Condizioni economiche	Si riferisce alle condizioni economiche applicabili al Conto, soggetti ai contratti/i stipulati e ai Servizi Aggiuntivi sottoscritti, salvo diversa indicazione. Le aliquote sono espresse in euro. Possono essere modificate in qualsiasi momento nel rispetto delle disposizioni contrattuali e della normativa in vigore.
Contratto	Si riferisce al contratto quadro per i servizi di pagamento tra Okali e il Cliente. È composto dai seguenti tre documenti inseparabili: le presenti Termini e Condizioni; il Foglio Informativo comprensivo di Documento di Sintesi e i Termini e Condizioni specifici dei Servizi Aggiuntivi.

Dati personali	Si riferisce a qualsiasi informazione relativa a una persona fisica identificata o identificabile.
Credenziali di sicurezza personalizzate	Si riferisce ai dati di autenticazione del Cliente e sotto la sua custodia, creati con qualsiasi mezzo tecnico messo a disposizione da Blank S.p.A. per l'uso di uno strumento di pagamento.
EEA	Si riferisce allo Spazio Economico Europeo composto da tutti gli Stati membri dell'UE comprese Islanda, Norvegia e Liechtenstein.
Area SEPA	Si intende l'insieme dei Paesi e territori che hanno aderito agli schemi SEPA (Single Euro Payments Area).
Identificativo univoco	Si riferisce alla combinazione di cifre che il Cliente inserisce nella domanda per consentire l'identificazione certa del conto di pagamento su cui deve essere effettuata la transazione di pagamento o l'identificazione del conto del beneficiario della transazione.
Strumento di pagamento	Si riferisce alternativamente o cumulativamente a qualsiasi dispositivo personalizzato e a un insieme di procedure concordate tra il Cliente e Blank S.p.A. che permettano al Cliente di avviare un ordine di pagamento o di effettuare una transazione di pagamento.
Giornata operativa	Indica un giorno in cui Blank S.p.A. o il Prestatore di servizi di pagamento della controparte coinvolta nella Transazione di Pagamento svolge le attività che consentono l'esecuzione di un'operazione di pagamento. I giorni in cui i sistemi di pagamento che possono essere utilizzati per l'esecuzione di una transazione di pagamento sono chiusi non costituiscono giorni lavorativi.
Partner/i	Significa qualsiasi fornitore terzo di servizi con cui il Cliente ha un rapporto contrattuale e che agisce come Prestatore di servizi di pagamento per conto del Cliente nel contesto di una partnership con Blank S.p.A..

Parte/i	Significa il Cliente e/o Blank S.p.A..
Addebito diretto SEPA	È un sistema di pagamento automatico che consente di effettuare transazioni periodiche a scadenze prestabilite , addebitando una somma sul conto del debitore in Italia o in qualsiasi Paese dell'area SEPA (previa autorizzazione da parte dello stesso). Si basa su un accordo tra il debitore, il creditore e i relativi istituti di pagamento e bancari.
Fornitore di Servizi di Disposizione di ordini del Pagamento	Si riferisce a un'istituzione finanziaria autorizzata come prestatore di servizi di pagamento e quindi autorizzata a prestare un servizio di disposizione di ordini di pagamento, cioè un servizio che dispone l'ordine di pagamento su richiesta del Cliente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.
Fornitore di Servizi di Informazione sui conti	Si riferisce a un'istituzione finanziaria autorizzata come prestatore di servizi di pagamento e quindi autorizzata a prestare un servizio di informazione sui conti, cioè un servizio che fornisce informazioni relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente di servizi di pagamento presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.
Coordinate Bancarie	Il Codice IBAN composto da 27 caratteri alfanumerici che rappresentano al loro interno le coordinate bancarie di uno specifico conto di pagamento: paese, istituto di pagamento o moneta elettronica, filiale di riferimento e numero di conto. Il codice BIC/SWIFT questo codice, composto da 8 o 11 caratteri alfanumerici, è un codice di sicurezza che viene utilizzato per effettuare bonifici internazionali e identifica uno specifico istituto bancario. Le prime 4 lettere identificano il codice bancario, le successive il paese, la località e la filiale di riferimento, quando disponibile.
Servizio/i	Si riferisce ai servizi di incasso e trasferimento fondi ricompresi nel Conto e distribuiti da Blank S.p.A. S.p.A. in qualità di agente nei servizi di pagamento, su mandato di Okali.

Servizio/i aggiuntivo/i	Si riferisce al servizio di emissione strumenti di pagamento, complementare ai servizi di incasso e trasferimento fondi ricompresi nel Conto, prestati dai Partner e di cui il Cliente può beneficiare tramite Blank S.p.A..
Supporto durevole	Si riferisce a qualsiasi strumento ai sensi delle Disposizioni di trasparenza di Banca d'Italia, che consenta al Cliente la possibilità di conservare informazioni a lui indirizzate personalmente al fine di potervi fare riferimento successivamente per un periodo di tempo adattato agli scopi per cui l'informazione è intesa, e che consenta la stessa riproduzione delle informazioni conservate.
UE	Si riferisce all'Unione Europea.
UIF	Si riferisce all'Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia
Esecutore	Si riferisce alla persona fisica che agisce per scopi professionali nell'ambito del Contratto concluso tra Blank S.p.A. e il Cliente e che può beneficiare dell'utilizzo dei Servizi e dei Servizi Accessori se applicabili.
Verifica dell'identità del cliente	Si riferisce alla procedura implementata da Blank S.p.A. e da Okali, volta ad identificare e verificare il Cliente che abbia sottoscritto i presenti Termini e Condizioni, nonché, ove presenti, l'esecutore ed il titolare effettivo. Gli obblighi di identificazione e verifica sono regolati dagli artt. 17 e ss. del D. Lgs. 231/2007 e dalle Disposizioni sull'adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo di Banca d'Italia del 30 luglio 2019.
Bonifico SEPA	Si riferisce a un'operazione di pagamento mediante la quale Blank S.p.A. trasferisce, su istruzione del Cliente, una somma di denaro in euro dal conto del Cliente a un altro conto, aperta nei libri contabili di un istituto bancario, di pagamento o di moneta elettronica istituito nell'area SEPA.
Bonifico Classic SEPA	Bonifici effettuati in euro all'interno della zona SEPA da o verso la zona SEPA. L'importo della transazione sarà accreditato sul conto del fornitore di servizi di

	pagamento del beneficiario entro un periodo massimo di un (1) giorno lavorativo dal giorno di ricezione dell'ordine di trasferimento da parte di Blank S.p.A..
Bonifico Istantaneo SEPA	Bonifici denominati in euro che avvengono entro dieci (10) secondi (massimo venti (20) secondi) tra il conto del pagatore e il conto del beneficiario aperto presso prestatori di servizi di pagamento in area SEPA che sono in grado di processarli.

Art. 3. OGGETTO

Questo Contratto, redatto nel rispetto delle *“Disposizioni di Banca d’Italia in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari; correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti”*, regola le condizioni per l’apertura, il funzionamento e la chiusura di un Conto da parte di Blank S.p.A., su mandato di Okali e detenuto presso lo stesso Istituto, nei confronti del Cliente e/o dell'Esecutore sotto la responsabilità del Cliente.

Il conto aperto ai sensi del presente contratto è un Conto di Pagamento individuale utilizzato esclusivamente per scopi professionali, riservato alle persone fisiche che svolgono la loro attività professionale sotto forma di ditta individuale o lavoratore autonomo e alle persone giuridiche che svolgono la loro attività professionale sotto forma di società di capitali (S.p.A. e S.R.L.).

Il Conto è un Conto di Pagamento, utilizzato per eseguire transazioni di pagamento. Le sue operazioni sono svolte da Blank S.p.A. per conto del Cliente.

Il Contratto costituisce il contratto quadro per i servizi di pagamento tra Blank S.p.A. e il Cliente ai sensi delle *Disposizioni di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari; correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti*.

Il Contratto è composto dai seguenti documenti inseparabili:

- del Foglio Informativo comprensivo del Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del contratto;
- dei presenti Termini e Condizioni e dei loro allegati, che ne fanno parte integrante;
- dei Termini e Condizioni della Carta Visa Business;
- dell’Informativa in materia di Protezione dei Dati Personali.

Art. 4. RAPPORTO TRA BLANK S.P.A. E IL CLIENTE

Il contratto è redatto in italiano, l'unica lingua utilizzata nei rapporti tra Blank S.p.A. e il Cliente.

Poiché Blank S.p.A. è libero di accettare o rifiutare qualsiasi rapporto continuativo, lo stesso è considerato efficace solo dopo la verifica dell'identità del Cliente e l'accettazione definitiva da parte di Blank S.p.A. di tutti gli elementi costitutivi del Contratto.

Il Cliente riconosce e accetta che l'intera relazione con Blank S.p.A. è gestita a distanza. Tutti i documenti legali e le informazioni sono accessibili su supporto durevole (firma, disponibilità, consultazione, stampa, download) nell'Applicazione.

Il Cliente accetta senza riserve il Contratto, che gli viene sottoposto alla firma elettronica e selezionando le clausole specifiche al momento dell'on-boarding. Il Cliente può in qualsiasi momento consultarlo, riprodurlo, conservarlo sul proprio computer o su un altro supporto durevole. In qualsiasi momento durante la relazione contrattuale e su richiesta del Cliente, il Contratto può essere inviato gratuitamente al Cliente in forma cartacea.

Art. 5. DICHIARAZIONE DEL CLIENTE

Il Cliente dichiara e garantisce che tutte le informazioni fornite a Blank S.p.A. per beneficiare dei Servizi risultino corrette e restino tali per tutta la durata del Contratto.

Le informazioni devono essere aggiornate dal Cliente all'interno della propria area riservata, accessibile tramite nome utente personale e password riservate, nella quale troverà tutte le informazioni che lo riguardano, tutti i prodotti e servizi sottoscritti e gli permetterà di effettuare una serie di operazioni di pagamento.

Il Cliente si impegna inoltre a rispondere a qualsiasi richiesta legittima di aggiornamento delle proprie informazioni avanzata da Blank S.p.A..

Blank S.p.A. non può essere ritenuto responsabile se le informazioni non vengono aggiornate.

Il Cliente ha e deve mantenere la piena capacità legale (o, in caso di incapacità, essere debitamente rappresentato) per tutta la durata del Contratto. Il Cliente dichiara di aver richiesto di propria iniziativa di sottoscrivere il Contratto con Blank S.p.A. e che la sua decisione non è stata imposta da un terzo.

I SERVIZI

Avvertenza:

Le persone malintenzionate possono orchestrare diversi tipi di frode, come i seguenti (elenco non esaustivo):

- Falsi collaboratori

Falsi dipendenti possono contattare il Cliente, spacciandosi per Blank S.p.A. e/o Okali, con il pretesto dell'esistenza di transazioni fraudolente sul Conto. Possono quindi incoraggiare il Cliente e/o l'Esecutore a eseguire operazioni come la registrazione di un nuovo beneficiario per effettuare un trasferimento su conti esterni o effettuare transazioni con carta.

In tal caso, il Cliente deve chiudere immediatamente la telefonata e non convalidare alcuna transazione. Un dipendente di Blank S.p.A. e/o di Okali non chiamerà mai un cliente per chiedergli di effettuare una transazione di pagamento o concedergli l'accesso al suo conto.

- Offerte "miracolose"

Offerte di credito con tasso molto competitivo o conti di deposito con tasso di interesse superiore agli standard di mercato possono essere offerte al Cliente affinché egli sottoscriva queste offerte false e accreditare le somme pagate.

- Investimenti illegali o fraudolenti

Prodotti/Investimenti atipici o ad altissimo rendimento possono essere offerti ai clienti. Prima di investire in questi prodotti/investimenti potenzialmente illegali o fraudolenti, il Cliente deve verificare che non si tratti di un'offerta fraudolenta o illegale. Blank S.p.A. e Okali raccomandano che il Cliente si informi e verifichi, con tutti i mezzi a sua disposizione, l'affidabilità di queste proposte di investimento.

Art. 6. RELAZIONE CON I PRESTATORI DI SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO E DI INFORMAZIONE SUI CONTI

Il Cliente può fare liberamente ricorso ad un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento o un Prestatore di Servizi di Informazione sui conti (di seguito anche servizi di "Open Banking"); Blank S.p.A. invita dunque il Cliente ad assicurarsi che i predetti Prestatori agiscano in conformità alla regolamentazione applicabile.

Blank S.p.A. non potrà essere considerata responsabile in caso di errori o carenze nell'adempimento dei propri obblighi da parte del Prestatore del Servizio di Disposizione di Ordini di Pagamento o del Servizio di Informazione sui Conti.

Salvo quanto sopra espresso, Blank S.p.A. darà accesso su richiesta del Prestatore di Servizi di Pagamento al Conto e/o darà esecuzione all'ordine di pagamento disposto dal Cliente sul proprio conto di radicamento attraverso un Prestatore di Servizi di Open Banking.

In ogni caso, Blank S.p.A. si riserva il diritto di rifiutare ad un Prestatore di Servizi di Pagamento che fornisce un Servizio di Informazione sui Conti o un Servizio di Disposizione di Ordini di Pagamento, l'accesso al Conto del Cliente sulla base di ragioni oggettivamente motivate.

Blank S.p.A. informerà dunque il Cliente, se possibile prima che l'accesso al Conto sia rifiutato e, al più tardi, immediatamente dopo questo rifiuto, a meno che la comunicazione di questa informazione non sia possibile per ragioni di sicurezza obiettivamente giustificate o sia vietato per ragioni regolamentari.

Art. 7. ACCESSIBILITÀ DEI SERVIZI

L'Applicazione e i Servizi sono accessibili online dal Cliente e dall'Esecutore, ove presente, che agisce nell'ambito del Contratto stipulato tra Blank e il Cliente.

I Servizi sono riservati al Cliente esclusivamente per uso professionale, il Cliente s'impegna a non utilizzarlo per finalità personali. Il Conto aperto ai sensi del presente contratto è destinato a registrare le transazioni del Cliente relative alla sua attività professionale, escludendo tutte le transazioni relative alla sua vita privata.

Art. 8. ADESIONE AI SERVIZI

Quando conclude un rapporto contrattuale, il Cliente indica un nome utente (il suo indirizzo e-mail, che gli verrà chiesto di confermare cliccando sul link contenuto nell'e-mail automatica inviata ai fini del completamento della verifica) e definisce una password che garantisce la riservatezza delle proprie informazioni e consente di accedere all'area riservata interna all'Applicazione.

Il Cliente si impegna a mantenere segreti il nome utente usato e la sua password e a cambiarla regolarmente.

Il Cliente è interamente responsabile della memorizzazione, dell'uso e della divulgazione del proprio nome utente e password. Il loro uso è considerato strettamente personale.

Nel caso in cui il Cliente desideri accedere alla propria area riservata autenticandosi tramite il sistema di riconoscimento biometrico integrato nell'App, si impegna a garantire che ci sia un'unica persona autorizzata a registrare la propria impronta digitale biometrica sull'App interessata. Al Cliente viene ricordato che Blank S.p.A. non ha accesso all'impronta biometrica memorizzata sul suo terminale, che rimane sotto il controllo e la responsabilità esclusiva del Cliente. Il Cliente si impegna a informare Blank S.p.A. di qualsiasi compromissione della propria password e a modificarla immediatamente nell'Applicazione.

L'Esecutore che agisce in nome e per conto del Cliente persona giuridica sarà considerato responsabile dell'uso del loro nome utente e password e del mantenimento della loro riservatezza. Blank S.p.A. è esente da qualsiasi responsabilità in caso di istruzioni date da una persona che non possiede la procura del Cliente se la cessazione della stessa, per qualsiasi motivo, non gli è stata comunicata. In caso di perdita o uso fraudolento (provato o meno) della sua password, il Cliente deve cambiare la password e contattare immediatamente Blank S.p.A. nei termini di cui alle presenti Termini e Condizioni.

Ogni centottanta (180) giorni dalla prima connessione, il sistema di sicurezza viene aggiornato, in particolare per consentire l'Autenticazione Forte del Cliente prevista dagli artt. 10 e ss. del d.lgs. 11/2010. Tuttavia, Okali si riserva il diritto di derogare all'autenticazione forte nei casi previsti dalla normativa in vigore.

Il processo di registrazione e apertura del Conto sono subordinati alla conclusione con esito positivo del processo di verifica dell'identità del Cliente tramite la procedura KYC, come descritta al successivo art. 13. La sottoscrizione del contratto di apertura del Conto e di qualsiasi altro contratto aggiuntivo per prodotti o servizi accessori si perfezionerà ai sensi degli articoli 20 e 21 del Codice dell'Amministrazione Digitale (d.lgs. 82/2005) solo a fronte della conclusione con esito positivo del processo di verifica dell'identità del Cliente e nel rispetto dei requisiti di forma scritta previsti dalla normativa per le singole tipologie di contratto.

Oltre alla password e al nome utente, Blank S.p.A. ha configurato vari sistemi di autenticazione forte per eseguire le cosiddette operazioni sensibili (a titolo esemplificativo e non esaustivo: alcuni pagamenti con carta nella vendita a distanza, visualizzazione delle informazioni della carta o del suo codice PIN).

A seconda della sensibilità della transazione, per validare e confermare l'operazione, il cliente dovrà confermare il proprio consenso tramite la propria Applicazione (notifica *push*). A tal fine, il Cliente si impegna a scaricare l'Applicazione sul proprio dispositivo (che sia compatibile con l'uso dei Servizi da parte del Cliente).

Inoltre, per alcune operazioni particolarmente sensibili, può apparire un messaggio sul dispositivo utilizzato per disporre tali operazioni. Il messaggio è un avvertimento sui rischi di frode e sulle pesanti perdite finanziarie che ne possono derivare. Continuando l'operazione nonostante questo messaggio, il Cliente riconosce, da un lato, di aver effettuato tutti i controlli necessari e, dall'altro, si assume la piena responsabilità dell'operazione e delle relative conseguenze.

Art. 9. DESCRIZIONE DEI SERVIZI

Art. 9.1. OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Le operazioni di pagamento accreditate e/o addebitate sul Conto di cui il Cliente può beneficiare sono le seguenti:

- **ACCREDITO DEL CONTO TRAMITE TRASFERIMENTO SEPA SULL'IBAN COLLEGATO AL CONTO:**

Il Conto viene accreditato con l'importo di un bonifico SEPA denominato in euro a beneficio del Cliente beneficiario.

Per i Trasferimenti Istantanei SEPA, l'importo della transazione viene accreditato sul conto del Cliente al momento della ricezione dei fondi da parte di Blank S.p.A..

Per i Trasferimenti ordinari SEPA, l'importo della transazione viene accreditato sul Conto del Cliente al momento della ricezione dei fondi da parte di Blank S.p.A., a condizione che quest'ultima riceva i fondi in un giorno lavorativo; altrimenti, il trasferimento sarà accreditato con data valuta del secondo giorno lavorativo successivo. Tuttavia, se è necessaria una transazione in valuta estera per accreditare il conto del cliente, i fondi saranno resi disponibili immediatamente dopo la transazione di conversione.

Art. 9.2. TRANSAZIONI DI DEBITO

Le transazioni di pagamento addebitate sul conto di cui il Cliente può beneficiare sono le seguenti:

- **ADDEBITI DIRETTI:**

Pagamento di un addebito diretto SEPA: il Cliente autorizza una terza parte (il beneficiario) a incaricare Blank S.p.A. di trasferire una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Blank S.p.A. poi trasferisce l'importo al beneficiario nella data o nelle date concordate dal cliente e dal beneficiario. L'importo in questione può variare. Il conto sarà addebitato con le relative commissioni applicate da Blank S.p.A. per tali operazioni.

- **PAGAMENTO TRAMITE CARTA:**

il conto viene addebitato da blank s.p.a., in tempo reale o in via differita, per l'importo corrispondente. La carta è emessa da Okali.

- **BONIFICI SEPA, INCLUSI GLI ORDINI DI PAGAMENTO PERMANENTI:**

Blank S.p.A. trasferisce, su disposizione del cliente, una somma di denaro dal conto a un altro conto, con periodicità singola o permanente, a seconda dell'ordine di pagamento impartito dal cliente.

- **PRELIEVO IN CONTANTI DA UN BANCOMAT (NEL CASO DI UN PRELIEVO DA UNO SPORTELLLO ATM DI TERZE PARTI):**

Il Conto viene addebitato per l'importo equivalente al prelievo in contanti effettuato con la Carta presso un distributore di ritiro automatico di contanti (di seguito anche "ATM" o "Automated Teller Machine").

Le operazioni di pagamento sono soggette ai limiti di utilizzo del conto stabiliti nel Foglio Informativo.

In conformità con le disposizioni dell'articolo 120 - bis del Testo Unico Bancario, tali limiti non si applicano alla richiesta di chiusura del conto che potrebbe avvenire nel contesto della risoluzione o del recesso del contratto. La richiesta di chiusura del Conto sarà effettuata direttamente tramite App ed il trasferimento del saldo sarà effettuato gratuitamente tramite bonifico SEPA sul conto di pagamento del Cliente o altro conto di pagamento terzo (di cui il Cliente è titolare).

Art. 9.3. ADDEBITO DIRETTO SEPA

Art. 9.3.1. MANDATO SEPA PER L'ADDEBITO DIRETTO

Per autorizzare un addebito diretto SEPA, il creditore invia al Cliente un modulo chiamato "mandato di addebito diretto SEPA" contenente in particolare i dati identificativi del creditore.

Il "mandato SEPA di addebito diretto" è un doppio mandato con cui il debitore:

- autorizza il creditore a emettere ordini di addebito diretto europei;
- autorizza Blank S.p.A. a pagare gli addebiti diretti quando vengono presentati.

Il mandato è identificato da un riferimento unico fornito dal creditore. L'autorizzazione al prelievo sarà quindi valida solo per il mandato in questione; un creditore può avere diversi mandati conferiti dal medesimo cliente, in base ai diversi rapporti commerciali.

Il Cliente-debitore compila questo modulo, lo firma e lo restituisce al creditore. Il creditore è responsabile della verifica dei dati del mandato e di inoltrarli a Blank S.p.A. per eseguire l'operazione di pagamento. Nel contesto dell'addebito diretto SEPA, non è quindi più necessario inviare al prestatore dei servizi di pagamento un'autorizzazione di addebito diretto.

Art. 9.3.2. REVOCA DEL MANDATO SEPA DI ADDEBITO DIRETTO

Il Cliente può revocare il suo mandato di addebito diretto SEPA in qualsiasi momento, oppure bloccare uno o più pagamenti con Blank S.p.A.. In tal caso, la revoca o l'opposizione è valida per tutti gli addebiti diretti effettuati dal mandato indicato dal debitore.

La revoca di un mandato è definita come il ritiro del consenso dato al creditore per avviare tutti gli addebiti diretti relativi al mandato. Questa revoca deve essere notificata per iscritto al creditore interessato e può essere

anche portata all'attenzione di Okali. Tutti gli addebiti diretti che avvengono dopo il giorno in cui Blank S.p.A. è stato informato della revoca saranno respinti.

Art. 9.3.3. OPPOSIZIONE

L'opposizione ad un addebito diretto è una misura preventiva con cui il Cliente rifiuta (ad esempio, in caso di disaccordo tra il Cliente e il suo creditore) il pagamento di uno o più addebiti specifici che non sono ancora stati addebitati sul suo Conto. Il Cliente può opporsi a uno o più pagamenti presenti nell'Applicazione. Questa obiezione deve essere presentata non oltre il giorno lavorativo precedente al giorno previsto per l'esecuzione dell'operazione.

Art. 9.3.4. RIFIUTO DI ESEGUIRE UN ADDEBITO DIRETTO SEPA

Quando Blank S.p.A. si rifiuta di eseguire un addebito diretto (mancanza di fondi, conto bloccato, ecc.), informa il Cliente e, se nulla lo impedisce, comunica la motivazione a fondamento del rifiuto.

Art. 9.3.5. CONTROVERSIE IN CASO DI ADDEBITO DIRETTO SEPA NON AUTORIZZATO O ESEGUITO IN MODO IMPROPRIO

Se il Cliente nota un addebito diretto non autorizzato o un errore nell'esecuzione dell'operazione, deve segnalarlo senza indugio a Blank S.p.A.. Salvo diversa disposizione della legge, nessuna segnalazione sarà ammessa dopo un periodo di tredici (13) mesi dall'addebito della transazione, a pena di decadenza.

Art. 9.3.6. RESPONSABILITÀ DI BLANK S.P.A.

Blank S.p.A. è tenuta ad eseguire correttamente l'operazione di pagamento consistente nell'addebitare sul Conto alla scadenza dell'addebito diretto indicato dal creditore del Cliente. Salvo sospetto di frode, le operazioni di pagamento non autorizzate saranno rimborsate, al più tardi, entro la fine del giorno lavorativo successivo alla relativa segnalazione. Il Cliente è informato che, nel caso in cui la transazione sia stata effettivamente autorizzata, Blank S.p.A. può annullare l'importo del rimborso iniziale. Nel caso in cui l'operazione sia stata eseguita in modo errato da Blank S.p.A., quest'ultima restituirà al Cliente l'importo dell'operazione e, se necessario, ripristinerà il Conto addebitato alla situazione in cui si sarebbe trovato se la transazione non fosse avvenuta. Tuttavia, Blank S.p.A. non può essere ritenuta responsabile in caso di forza maggiore o quando è vincolato da obblighi legali che impediscono l'adempimento degli obblighi nei confronti del Cliente.

Art. 9.3.7. RIMBORSO DELL'ADDEBITO DIRETTO SEPA AUTORIZZATO

Il Cliente può richiedere il rimborso di un addebito diretto SEPA autorizzato entro otto (8) settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati. Il rimborso è l'importo totale della transazione di pagamento eseguita.

Il Cliente ha diritto al rimborso da parte di Okali di un'operazione di pagamento autorizzata, ordinata dal beneficiario o dal Cliente che emette un ordine di pagamento tramite il beneficiario, se, al momento del rilascio, l'autorizzazione data non indica l'importo esatto della transazione e se l'importo della transazione ha superato l'importo che il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi tenendo conto del suo precedente modello di spesa, le condizioni del suo contratto quadro e le circostanze del caso.

Su richiesta del prestatore del servizio di pagamento, Blank S.p.A.: fornirà tutte le informazioni relative al rimborso richiesto. Entro dieci giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di rimborso, Blank S.p.A. deve rimborsare l'intero importo dell'operazione di pagamento oppure giustificare il suo rifiuto di rimborsare. Se necessario, il Cliente può ricorrere alla procedura di mediazione prevista dal Contratto. Il rimborso atteso corrisponde all'importo totale dell'operazione di pagamento eseguita. La data di valore in cui il conto è accreditato non può essere successiva alla data in cui è stato addebitato.

Art. 9.4. BONIFICI SEPA

Art. 9.4.1. VERIFICA DEI BENEFICIARI - BONIFICI SEPA CLASSICI E ISTANTANEI

Ai sensi del Regolamento (UE) 2024/886 del 13 marzo 2024, il servizio di verifica dei beneficiari deve essere istituito gratuitamente prima di ogni Bonifico SEPA per rafforzare la sicurezza dei Bonifici SEPA e ridurre il rischio di errori e frodi.

Questo servizio ti permette di controllare l'IBAN del conto del beneficiario e il nome del beneficiario.

Si precisa che:

- il cognome del beneficiario corrisponde al nome e al cognome di una persona fisica;
- il nome del beneficiario corrisponde al nome commerciale o alla società per una persona giuridica o altra informazione accettata da Okali;
- per i pagamenti differiti e gli ordini permanenti, la verifica viene effettuata quando l'ordine di pagamento è emesso dal Cliente e non a ogni scadenza del Bonifico SEPA.

Ci sono quattro possibili esiti:

- "Match": completa corrispondenza tra le informazioni fornite dal Cliente e quelle fornite dal fornitore di servizi di pagamento del beneficiario. Okali comunica il risultato al Cliente e poi il Cliente conferma il suo ordine di pagamento.
- "Close Match": corrispondenza parziale tra le informazioni fornite dal Cliente e quelle fornite dal fornitore di servizi di pagamento del beneficiario. In tal caso, Okali comunicherà al Cliente il risultato, incluso il nome del beneficiario associato alle informazioni fornite dal Cliente e le conseguenze in caso di conferma di questo ordine di pagamento.
- "Nessuna corrispondenza": una discrepanza tra le informazioni fornite dal Cliente e quelle fornite dal fornitore del servizio di pagamento del beneficiario. In tal caso, Okali informerà il Cliente di questo risultato e delle conseguenze in caso di conferma di questo Ordine di Pagamento.
- "Verifica impossibile": Okali non è riuscita a contattare il fornitore di servizi di pagamento del beneficiario per verificare la coerenza tra le informazioni fornite dal Cliente e quelle disponibili presso il fornitore di servizi di pagamento del beneficiario. In tal caso, Okali comunicherà queste informazioni al Cliente e le conseguenze in caso di conferma di questo ordine di pagamento.

In caso di "close match", "nessuna corrispondenza" o "verifica impossibile", Okali informa il Cliente che l'autorizzazione del Bonifico SEPA potrebbe portare al trasferimento dei fondi su un conto di pagamento non detenuto dal beneficiario indicato dal pagatore.

Se il Cliente autorizza il Bonifico SEPA nonostante questi avvisi, a seguito di un risultato di "Close Match" o "nessuna corrispondenza":

- il Bonifico SEPA è considerato eseguito a beneficio del beneficiario corretto;
- Okali non può essere ritenuta responsabile per l'esecuzione di questo Bonifico SEPA nei confronti di un beneficiario non corretto;
- il Cliente non ha diritto al rimborso di questo Bonifico SEPA per un'operazione eseguita in modo impreciso.

Analogamente, Okali non è responsabile per l'esecuzione di un Bonifico SEPA a favore di un beneficiario non corretto, sulla base di un IBAN sbagliato comunicato dal Cliente, a condizione che Okali abbia adempiuto ai suoi obblighi per il servizio di "verifica del beneficiario".

In caso di mancata conformità da parte di Okali o di un fornitore di servizi di disposizioni di ordini di pagamento dei propri obblighi riguardanti la verifica del beneficiario, che comporti un'operazione di pagamento mal eseguita, Okali restituirà prontamente al Cliente l'importo del Bonifico SEPA e, se applicabile, ripristinerà il Conto alla situazione che sarebbe risultata se l'operazione non fosse avvenuta.

DESCRIZIONE DEL SERVIZIO QUANDO OKALI AGISCE COME ISTITUTO DI PAGAMENTO DEL BENEFICIARIO

Su richiesta della banca del pagatore, Okali è tenuta a verificare la coerenza tra l'IBAN del conto e il nome del beneficiario, fornito dal pagatore. Quando non sono abbinati, Okali deve informare la banca del pagatore. In caso di corrispondenza parziale, l'Istituto ha l'obbligo normativo di comunicare alla banca del pagatore il nome del beneficiario cliente dell'operazione di pagamento.

Art. 9.4.2. BONIFICO CLASSICO E ISTANTANEO SEPA

Art. 9.4.2.1. BONIFICI SEPA CLASSICO

Il bonifico SEPA classico è possibile solo se l'istituto del beneficiario si trova nella zona SEPA e ha aderito allo schema SEPA Instant Transfer.

Trasmissione dell'ordine di pagamento SEPA: l'ordine di pagamento dei fondi SEPA può essere emesso in formato elettronico inserendo:

- le coordinate del conto emittente,
- l'IBAN del conto beneficiario e,
- l'importo della transazione.

Per un ordine di esecuzione di un bonifico SEPA classico con esecuzione immediata, si concorda tra il Cliente e Okali che il momento di ricezione sarà il giorno lavorativo in cui tutte le informazioni necessarie per l'esecuzione

dell'ordine di pagamento SEPA saranno state ricevute da Blank S.p.A. a condizione che sia disponibile la provvista monetaria per eseguire l'ordine di pagamento. Se il giorno di ricezione dell'ordine di esecuzione del bonifico SEPA classico non è un giorno lavorativo per Okali, l'ordine di pagamento fondi è considerato ricevuto il giorno lavorativo successivo. Analogamente, qualsiasi ordine di pagamento emesso dopo un tempo limite è considerato ricevuto il giorno lavorativo successivo.

Per un ordine di esecuzione di un bonifico SEPA differito: il giorno di ricezione è il giorno specificato dal Cliente per l'esecuzione dell'ordine di esecuzione di un bonifico SEPA (o il giorno lavorativo successivo se tale giorno concordato non è un giorno lavorativo) purché la provvista monetaria sia disponibile per eseguire l'ordine di pagamento e tutte le informazioni necessarie per l'esecuzione del bonifico SEPA siano state ricevute da Blank S.p.A..

Art. 9.4.3. BONIFICO SEPA ISTANTANEO

CONDIZIONI PER L'ESECUZIONE DI UN BONIFICO SEPA ISTANTANEO:

Forma di trasferimento: bonifico con effetto immediato.

Beneficiario: il bonifico istantaneo è possibile solo se il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario si trova nella zona SEPA e ha aderito al regime dei Bonifici SEPA Istantanei.

Trasmissione dell'ordine di pagamento: l'ordine di pagamento può essere dato in formato elettronico inserendo:

- le coordinate del conto emittente,
- l'IBAN del conto beneficiario e,
- l'importo dell'operazione.

Tempo di esecuzione: può essere emesso in qualsiasi momento, salvo circostanze eccezionali. Viene eseguito entro 10 secondi e, in ogni caso, non oltre i 20 secondi. Se il periodo massimo menzionato non può essere rispettato, l'ordine di pagamento diventa nullo e privo di effetto. Il Conto verrà quindi riaccreditato con l'importo del bonifico.

Rifiuto dell'ordine di esecuzione di bonifico istantaneo per incapienza del conto: nel caso in cui il Conto del Cliente non disponga di fondi sufficienti per eseguire il trasferimento, l'ordine di esecuzione di bonifico istantaneo sarà rifiutato.

Rifiuto dell'ordine di esecuzione di bonifico istantaneo per motivi legati al contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo (AML/CFT): al ricevimento di un ordine di bonifico istantaneo dal Cliente, Okali processa automaticamente i casi di sospetta frode che potrebbero portare al rifiuto dell'ordine presentato. Questo controllo può portare al rifiuto automatico dell'ordine di esecuzione di bonifico istantaneo.

Condizioni successive al rifiuto dell'ordine di esecuzione di bonifico istantaneo: quando Okali viene informata che i fondi non possono essere messi a disposizione del beneficiario, informa immediatamente il Cliente e libera i fondi preventivamente bloccati per eseguire l'operazione di pagamento.

Ricezione dell'ordine di bonifico istantaneo: quando i fondi sono stati messi a disposizione del beneficiario, Blank S.p.A. informa il Cliente.

Una volta ricevuto l'ordine di pagamento e soddisfatte le condizioni sopra indicate, l'operazione di pagamento è irrevocabile.

CONDIZIONI PER RICEVERE UN BONIFICO IMMEDIATO

Il cliente può ricevere un bonifico immediato solo se l'Istituto del beneficiario si trova nella zona SEPA e ha rispettato il Regolamento SEPA (nr. 260/2012 del 14 marzo 2012).

Al ricevimento di un ordine di bonifico istantaneo valido, eseguibile e tempestivo, Blank S.p.A. rende immediatamente disponibile l'importo della transazione al Cliente e lo informa che i fondi sono disponibili.

Art. 9.5. PAGAMENTI CON CARTA DI DEBITO

La Carta è uno strumento di pagamento il cui scopo è effettuare transazioni di pagamento con tutti i partecipanti al circuito internazionale VISA. Queste operazioni, effettuate in Italia o all'estero, tramite addebito del Conto, possono essere effettuate in euro o in qualsiasi valuta diversa dall'euro (vedi Foglio Informativo).

Okali è l'emittente della Carta in qualità di Principal Member del circuito Visa. Questa carta può essere fisica o virtuale e completamente dematerializzata. Nel caso di una Carta Virtuale, si tratta di un numero di carta di pagamento accessibile tramite l'Applicazione che permette di pagare su Internet o tramite applicazioni mobili.

Le carte Visa fisiche e virtuali possono anche essere registrate su alcune soluzioni di pagamento contactless compatibili (Apple Pay, Google Pay) per effettuare acquisti. Permettono di pagare in negozio, tramite il pagamento mobile contactless.

Il Cliente è responsabile in solido per eventuali conseguenze dannose legate all'uso della Carta da parte dell'Esecutore, e per il rimborso di eventuali somme dovute a Blank S.p.A..

Le condizioni operative delle Carte sono regolate dal "contratto Carta", allegato a questo Accordo Quadro.

IL CONTO

Art. 10. NATURA DEL CONTO

Il Conto è un conto di pagamento aperto nei libri contabili di Okali, in qualità di Istituto di Moneta Elettronica.

Il Conto è un conto individuale, poiché Okali non consente l'apertura di un conto cointestato. Il Conto è strettamente personale. Qualsiasi cessione o trasferimento di un Conto a terzi è severamente vietato e comporterà la cessazione dell'accesso ai Servizi da parte di Blank S.p.A..

Art. 11. VALUTA

La gestione dei conti, le istruzioni di pagamento, la presa in carico degli ordini e l'esecuzione sono effettuate in Euro, per l'Eurozona. Al di fuori dell'Eurozona, le istruzioni di pagamento, la presa in carico degli ordini e l'esecuzione vengono effettuate nella valuta interessata.

Art. 12. IL CLIENTE

Il Cliente dichiara e certifica che, dal giorno dell'apertura del suo Conto e per tutta la durata della relazione contrattuale:

- di essere una persona giuridica che opera per scopi professionali con sede legale in Italia o nell'Unione Europea (residente fiscale in Italia o UE);
- che ha capacità giuridica e non è soggetto ad alcun pregiudizio di natura legale, bancaria o giudiziaria, né a qualsiasi incapacità;
- che agisce per conto proprio e nel proprio interesse.

Art. 13. L'ESECUTORE

L'apertura di un conto può essere effettuata dall'Esecutore per conto del Cliente, se autorizzato ad agire in nome e per conto del Cliente. L'Esecutore coincide con il legale rappresentante.

L'Esecutore non deve essere soggetto già sottoposto a sanzioni in ambito bancario o giudiziario. Le operazioni avviate dall'Esecutore sono vincolanti per il Cliente come se le avesse eseguite personalmente.

Tuttavia, solo il Cliente può chiudere il Conto o terminare il Contratto.

La procura cessa automaticamente, all'atto del decesso dell'Esecutore del Cliente che l'ha conferita. La procura può essere revocata dal Cliente in qualsiasi momento, che deve notificarlo a Blank S.p.A. senza ritardi. In assenza di notifica, la procura rimarrà valida e la responsabilità di Blank S.p.A. non potrà essere invocata. Il Cliente espressamente libera Blank S.p.A. dall'obbligo di segretezza professionale relativo ai dati del Conto di Pagamento riguardo agli Esecutori.

Il Conto opera dietro sottoscrizione e sotto la piena responsabilità del Cliente nei confronti di Blank S.p.A. per eventuali conseguenze delle transazioni effettuate dall'Esecutore o in prima persona sul Conto stesso. In questo contesto, il Cliente è edotto che qualsiasi operazione di pagamento effettuata da un Esecutore in conformità con le condizioni contrattuali concluse tra Blank S.p.A. e il Cliente sarà assimilata a una transazione effettuata direttamente dal Cliente. A tal fine, il Cliente autorizza Blank S.p.A. ad addebitare il Conto, se necessario.

La procura non prevede alcun diritto di remunerazione nei confronti dell'Esecutore.

Blank S.p.A. si riserva il diritto di accettare o rifiutare la procura fornita.

Art. 14. IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL CLIENTE

Art. 14.1. OBBLIGHI DI DUE DILIGENCE NEI RAPPORTI CONTINUATIVI

Okali, in quanto Istituto autorizzato dall'ACPR, e Blank S.p.A., in qualità di agente nei servizi di pagamento, sono soggetti a rigorosi obblighi normativi di condurre l'adeguata verifica sul rapporto continuativo nel contesto della lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (AML/CFT), nota come *obblighi di "Know Your Customer"*.

In tale contesto sono tenuti, in conformità agli articoli 18 e ss, del D.lgs. 231/2007, tra l'altro, all'identificazione del cliente e alla verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente. Le medesime misure si attuano nei confronti dell'esecutore, anche in relazione alla verifica dell'esistenza e dell'ampiezza del potere di rappresentanza in forza del quale opera in nome e per conto del cliente.

Nel caso in cui Okali e/o Blank S.p.A. riscontrino la mancata collaborazione a fornire le informazioni richieste, non verrà effettuata alcuna operazione e il rapporto con il Cliente non sarà aperto o sarà interrotto, senza che il Cliente possa richiedere alcun risarcimento in tal senso.

Prima di iniziare il processo di registrazione e apertura del Conto, il Cliente deve seguire una procedura per verificare la propria identità nota come "procedura KYC". Deve esibire:

- un certificato di attribuzione della partita IVA nel caso di un libero professionista; nel caso delle Società, Blank S.p.A. provvederà a consultare in automatico i dati degli stessi conservanti presso il Registro delle Imprese.
- un documento d'identità valido del soggetto che apre il Conto in qualità di professionista;
- un documento d'identità valido del rappresentante legale del Cliente, in quanto persona giuridica;
- qualsiasi altro documento richiesto da Blank S.p.A. al momento della richiesta.

Il Cliente deve assicurarsi che tutte le informazioni fornite a Blank S.p.A. per l'utilizzo dei Servizi siano e rimarranno accurate per tutta la durata del Contratto. Il Cliente si impegna inoltre a rispondere a qualsiasi richiesta legittima di aggiornare le proprie informazioni e, se necessario, a fornire ulteriori informazioni da Blank S.p.A..

Blank S.p.A. non può essere ritenuta responsabile delle conseguenze in caso di mancato aggiornamento delle informazioni da parte del Cliente.

Art. 14.2. VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL CLIENTE

Le normative di vigilanza sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario per scopi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo richiedono alle istituzioni finanziarie, come Okali, di verificare l'identità dei loro clienti e, quando applicabile, dei titolari effettivi e degli Esecutori.

Pertanto, prima di aprire un rapporto continuativo e per tutta la durata della relazione, Blank S.p.A. e, se applicabile, Okali possono chiedere al Cliente di fornire tutte le informazioni che ritengono utili per garantire la

conformità alla normativa applicabile. Il Cliente dovrà quindi svolgere la procedura dedicata di verifica della propria identità all'interno dell'Applicazione. Al termine di questa procedura, il Cliente potrà usufruire pienamente dei Servizi e, in particolare, ordinare la Carta associata al Conto. Il Conto sarà quindi considerato aperto dal Cliente.

Il Cliente o, quando applicabile, l'Esecutore si impegna inoltre a fornire a Blank S.p.A. tutte le informazioni necessarie affinché quest'ultimo possa rispettare tali obblighi. In mancanza, Blank S.p.A. si riserva il diritto di non eseguire l'operazione di pagamento o di terminare la relazione.

Art. 14.3. RESIDENZA FISCALE

L'apertura di un Conto è riservata ai soggetti fiscalmente residenti in Italia.

Art. 14.4. STATUS DI US PERSON

Il Cliente non può essere una "US Person", cioè non deve essere identificato come contribuente statunitense ai sensi delle autorità fiscali statunitensi. In particolare, il Cliente non deve:

- (i) essere cittadino statunitense, anche se risiede in Italia o nello SEE;
- (ii) avere un permesso di soggiorno permanente negli Stati Uniti o trascorrere un numero significativo di giorni negli Stati Uniti ogni anno (più di 183 giorni negli ultimi tre anni, inclusi almeno 31 giorni nell'anno in corso, a determinate condizioni);
- (iii) una "US Person" è una persona qualificata come contribuente statunitense secondo la legge fiscale statunitense.

La legge fiscale statunitense considera una "US Person":

- (i) essere cittadini statunitensi, anche se risiedono in Italia o nello SEE;
- (ii) qualsiasi persona con cittadinanza statunitense, inclusa una persona nata negli Stati Uniti che risiede in Italia o in un altro paese e che non ha rinunciato alla cittadinanza statunitense, oppure una persona che non risiede negli Stati Uniti ma ha un genitore cittadino statunitense.
- (iii) qualsiasi residente legale negli Stati Uniti: in particolare un titolare di una green card statunitense; qualsiasi persona residente permanentemente negli Stati Uniti o che abbia trascorso un periodo sufficientemente lungo negli Stati Uniti negli ultimi tre anni;
- (iv) un'entità creata negli Stati Uniti d'America, o secondo le leggi degli Stati Uniti d'America, o in uno degli Stati Uniti d'America;
- (v) un'entità in cui almeno una persona statunitense detiene più del 25% dei diritti di titolarità.

In base all'accordo intergovernativo firmato tra l'Italia e gli Stati Uniti, le istituzioni finanziarie italiane devono presumere che qualsiasi persona con indizi di cittadinanza americana come definito dalle normative fiscali

statunitensi (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) sia una persona statunitense, se non ha fornito la documentazione che attesti il proprio status di Non US Person.

Criteri per identificare le persone fisiche che probabilmente saranno considerate "US Person":

- (i) luogo di nascita negli Stati Uniti;
- (ii) nazionalità americana;
- (iii) indirizzo di residenza negli Stati Uniti;
- (iv) indirizzo noto contrassegnato "All'attenzione di" o "Fermo Posta";
- (v) numero di telefono negli Stati Uniti;
- (vi) procura rilasciata a una persona fisica con indirizzo negli Stati Uniti;
- (vii) ordine permanente verso un conto aperto negli Stati Uniti.

Art. 15. SALDO CREDITORE

Il Conto è un conto di pagamento in Euro come definito all'articolo 1 co. 1 lett. "l" del d.lgs. 11/2010, che non può avere un saldo negativo.

Nel caso in cui il saldo del Conto sia insufficiente per eseguire l'operazione di pagamento, quest'ultima sarà respinta, in tutto o in parte (fino all'importo del saldo disponibile). Potrebbero essere applicati dei costi, ove previsto.

Art. 16. DIRITTO DI CONSERVAZIONE E COMPENSAZIONE

Okali può esercitare il diritto di trattenere qualsiasi somma debitamente registrata sul conto a nome del Cliente fino al pagamento completo di tutte le somme, commissioni, spese e accessori dovuti da quest'ultimo a Blank S.p.A..

In linea di principio il Cliente deve assicurarsi di mantenere in ogni momento una provvista sufficiente e disponibile su tutti i suoi conti aperti nei libri contabili di Okali. Per questo motivo è stato espressamente concordato tra Okali e il Cliente che Blank S.p.A. può, senza pregiudicare il principio di separatezza dei conti, compensare qualsiasi somma pretesa, certa ed esigibile nei confronti del Cliente, con il/i saldo/i disponibile/i del Conto del cliente, indipendentemente dall'importo in questione. Tale compensazione può essere effettuata, in qualsiasi momento, dopo aver informato il Cliente, con qualsiasi mezzo. Nel caso in cui l'importo rimanga insoluto dal Cliente dopo la compensazione, verrà registrato sul suo estratto Conto su una riga specifica corrispondente al debito dovuto.

Al Cliente si ricorda che i costi del recupero forzoso del saldo debitore, a fronte di un titolo esecutivo, devono essere sostenuti dal Cliente. I costi di recupero intrapresi senza un titolo esecutivo rimangono responsabilità di Blank S.p.A.. Tuttavia, Blank S.p.A. può giustificare la necessità delle misure intraprese per recuperare il debito

e chiedere al giudice dell'esecuzione di lasciare che tutto o parte delle spese sostenute siano addebitate nei confronti del debitore che abbia agito contrariamente a buona fede.

FATTURAZIONE

Art. 17. COMMISSIONI

La fornitura dei Servizi al Cliente da parte di Okali è soggetta alle tariffe stabilite nel Foglio Informativo (Appendice 2).

Le commissioni per la gestione del Conto e l'utilizzo dei Servizi entro i limiti del Conto vengono applicate al Cliente da Blank S.p.A. secondo i termini dell'Offerta sottoscritta dal Cliente.

Il pagamento delle spese dovute dal Cliente per la fornitura dei Servizi avviene tramite addebito diretto sul Conto.

Tutti gli importi da pagare sono dovuti in euro. Ogni mese iniziato è dovuto per l'intero. Le commissioni sulle singole operazioni vengono detratte dal Conto contestualmente all'operazione medesima; ogni altra commissione viene detratta dal Conto su base mensile nel giorno dell'anniversario del Conto. La data dell'anniversario è il giorno in cui Okali apre il conto.

Tutte le operazioni di pagamento che richiedono un trattamento dedicato, in particolare quando comportano una irregolarità o un incidente operativo sul Conto, sono soggette all'applicazione di specifiche commissioni come indicato nel Foglio Informativo che vengono addebitate sul conto in conformità con le normative applicabili. Non vi sarà riscossione di commissioni quando l'incidente operativo è il risultato di un errore, omissione o colpa attribuibile a Okali.

In caso di fondi insufficienti sul Conto, il Cliente riceve la comunicazione/notifica recante la dicitura "pagamento rifiutato" da parte di Blank S.p.A.. Se il saldo del Conto non consente la detrazione delle commissioni dovute dal Cliente come previsto nel Foglio Informativo, il Conto verrà bloccato da Okali dopo aver informato il Cliente. Il Cliente può riattivarlo in qualsiasi momento approvvigionando il suo Conto con i fondi necessari per pagare le commissioni dovute.

Art. 18. ESTRATTI CONTO

Il Cliente è informato da Blank S.p.A. di tutte le condizioni contrattuali applicabili, disponibili su supporto durevole redatte ai sensi di legge e della giurisprudenza.

Le transazioni registrate sul Conto sono accessibili all'interno dell'Applicazione.

Gli estratti conto vengono emessi mensilmente al termine del mese e resi disponibili al Cliente su un supporto durevole all'interno dell'Applicazione.

In qualsiasi momento durante la relazione contrattuale e su richiesta del Cliente, gli estratti conto possono essere inviati gratuitamente in forma cartacea. Si raccomanda al Cliente di conservare i propri estratti conto per un minimo di cinque (5) anni.

Art. 19. CAMBIO

Blank S.p.A. non applica alcuna commissione sull'importo totale trasferito in relazione all'esecuzione di un'operazione di pagamento quando effettuata in euro o nella valuta di uno Stato membro dello SEE e entrambi i prestatori di servizi di pagamento si trovano all'interno dello SEE.

Okali informa il Cliente che, quando si effettua un'operazione di pagamento in una valuta diversa da quella di uno Stato membro dello SEE o, indipendentemente dalla valuta in cui viene effettuata l'operazione, quando uno dei prestatori di servizi di pagamento si trova al di fuori dello SEE, gli intermediari potrebbero aver addebitato una commissione prima che i fondi fossero ricevuti dal Cliente.

Nel caso di un pagamento effettuato con Carta, il tasso di cambio applicabile è quello applicato da VISA alla data in cui l'operazione di pagamento in questione viene elaborata dal circuito di pagamento VISA e non il tasso di cambio in vigore alla data in cui il pagamento è autorizzato. Il tasso di cambio VISA può essere consultato in qualsiasi momento dal Cliente al seguente link:

<https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html>.

MODIFICA, DURATA E CESSAZIONE

Art. 20. MODIFICA

Okali si riserva il diritto di modificare il Contratto in qualsiasi momento, compreso il Foglio Informativo.

Qualsiasi modifica proposta al Contratto sarà comunicata al Cliente su un supporto durevole, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali", almeno due mesi prima della data di entrata in vigore delle modifiche proposte. Il Cliente sarà informato da Okali e/o Blank S.p.A. tramite e-mail su supporto durevole.

Le modifiche si ritengono accettate se il Cliente non comunica a Blank S.p.A. l'intenzione di esercitare il diritto di recesso a titolo gratuito entro la data indicata nella proposta per la loro applicazione.

Art. 21. DURATA E TERMINE

Art. 21.1. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso a tempo indeterminato. Salvo diversa disposizione, può essere risolto senza motivo e in qualsiasi momento:

- su iniziativa del Cliente senza preavviso:
 - direttamente dall'Applicazione compilando l'apposito *form* (opzione consigliata);
 - a mezzo posta ordinaria o elettronica, datata e firmata, accompagnata da una copia di un documento d'identità valido (passaporto eventualmente associato al Visto, permesso di soggiorno o carta d'identità nazionale rilasciata da uno Stato membro dello SEE);

- su iniziativa di Blank S.p.A., via e-mail o con raccomandata con ricevuta di ritorno, con preavviso di 2 (due) mesi. Salvo diversa disposizione o, a seguito di un comportamento gravemente censurabile da parte del Cliente, che porti alla chiusura senza preavviso (insulti o minacce del Cliente contro un dipendente, Blank S.p.A. e/o Okali, qualsiasi procedimento giudiziario nei confronti del Cliente, o in caso di funzionamento anomalo del conto, ecc.).

Il Cliente deve adottare tutte le misure necessarie per garantire che il rapporto contrattuale con Blank S.p.A. venga definitivamente cessato nei termini previsti. Dopo che tutte le transazioni in corso sono state saldate, Blank S.p.A. restituirà al Cliente il saldo creditore che il Cliente desidera trasferire presso un Istituto terzo. Questi rimborsi saranno effettuati tramite bonifico su un conto di cui il Cliente è titolare e le cui coordinate IBAN sono state precedentemente comunicate dal Cliente.

Il Cliente rimane responsabile nei confronti di Blank S.p.A. in caso di saldo negativo sul Conto e deve rimborsare a quest'ultima qualsiasi importo che possa essere stato pagato dalla stessa per conto del Cliente, anche dopo la risoluzione del Contratto. Le commissioni regolarmente addebitate per l'esecuzione dei Servizi sono dovute dal Cliente solo in proporzione al periodo di durata contrattuale fino alla data di risoluzione del Contratto. Se pagate in anticipo, queste spese saranno rimborsate proporzionalmente da Blank S.p.A..

Art. 21.2. CESSAZIONE DI UN SERVIZIO

L'accesso a un prodotto o servizio può essere inibito sia su iniziativa del Cliente sia su iniziativa di Blank S.p.A..

Salvo diversa disposizione, per determinati prodotti o servizi:

- la risoluzione può avvenire in qualsiasi momento;
- il Cliente non è tenuto a rispettare alcun preavviso.

Blank S.p.A. darà un preavviso di 2 (due) mesi. In caso di comportamento gravemente riprovevole da parte del Cliente, la risoluzione sarà eseguita senza preavviso. La cessazione di un prodotto o servizio comporta automaticamente la cessazione di qualsiasi prodotto o servizio a cui è associato e che non può operare come prodotto autonomo.

Le commissioni regolarmente addebitate per l'esecuzione dei servizi sono dovute dal Cliente solo in proporzione al periodo di utilizzo fino alla data di risoluzione del Contratto. Se pagate in anticipo, queste spese saranno rimborsate proporzionalmente da Blank S.p.A..

INATTIVITÀ E CHIUSURA DEL CONTO

Art. 22. CONTO INATTIVO

Un Conto è considerato inattivo ai sensi delle normative applicabili alle seguenti condizioni:

- al termine di un periodo di dodici (12) mesi durante il quale sono soddisfatte le seguenti due (2) condizioni:
(i) il conto del Cliente non è stato oggetto di alcuna operazione di pagamento, a parte la registrazione degli interessi e l'addebito di spese e commissioni di qualunque natura da parte di Blank S.p.A. e (ii) il Cliente, il

suo rappresentante legale o la persona da lui autorizzata non si è manifestato, in qualsiasi forma, con Blank S.p.A. e/o Okali né ha effettuato alcuna transazione in altri conti aperti a suo nome nei libri contabili di Okali; o

- se il Cliente è deceduto, al termine di un periodo di dodici (12) mesi dalla morte durante il quale nessuno dei suoi beneficiari ha informato Okali e/o Blank S.p.A. della sua volontà di far valere i propri diritti sulle somme registrate sul Conto.

Quando il Conto è considerato inattivo, Blank S.p.A. deve informare il Cliente, il suo rappresentante legale o, se applicabile, i suoi beneficiari noti a Okali e/o Blank S.p.A. tramite qualsiasi mezzo a sua disposizione e indicare loro le conseguenze connesse. Trascorso il termine di 180 giorni senza che il Cliente abbia effettuato alcuna operazione o movimentazione del rapporto, l'Istituto deve procedere all'estinzione del rapporto e le somme e valori ivi depositati sono trasferiti al Fondo pubblico, di cui all'art. 1, comma 345, legge 23 dicembre 2005, n.266, la cui gestione è affidata ad una Commissione nominata con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Gli attivi registrati sul Conto Inattivo devono essere devoluti al Fondo di cui sopra:

- al termine di un periodo di dieci (10) anni dalla data dell'ultima transazione, escludendo la registrazione degli interessi e il prelievo da parte di Blank S.p.A. di commissioni e spese di qualsiasi tipo o dalla data dell'ultima manifestazione del Cliente, del suo rappresentante legale o della persona da lui autorizzata; o
- al termine di un periodo di tre (3) anni dalla data della morte del Cliente.

In assenza di una richiesta di restituzione ricevuta dalla CONSAP, le somme vengono definitivamente acquisite dallo Stato italiano al termine di un periodo di:

- ventisette (27) anni dalla data del deposito presso il Fondo di cui sopra in caso di morte del Cliente;
- venti (20) anni dal loro deposito presso il Fondo di cui sopra in altri casi.

Art. 23. MORTE

Le somme detenute da Blank S.p.A. per conto del defunto Cliente saranno, ad esclusione delle transazioni in corso, bloccate dalla stessa non appena la morte viene resa nota e liberate secondo i termini della procedura di successione.

Ove previsto, si applicheranno le regole previste per i conti inattivi sopra descritti.

Art. 24. CHIUSURA DEL CONTO E TRASFERIMENTO

Chiudere il conto è gratuito.

Il Cliente può richiedere la chiusura del proprio Conto e il trasferimento dei suoi fondi a un altro Istituto nell'area SEPA.

Blank S.p.A. trasferisce qualsiasi saldo positivo nel conto, a condizione di avere le informazioni necessarie per identificare l'Istituzione finanziaria esterna ed il nuovo conto del cliente.

Il trasferimento avviene alla data richiesta dal Cliente, entro il termine massimo di dodici (12) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di chiusura del Conto.

ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Art. 25. CONSENSO E REVOCA DI UN ORDINE DI PAGAMENTO

Per l'esecuzione di un'operazione di pagamento, il Cliente deve dare il proprio consenso all'operazione, in conformità alle procedure di Autenticazione Forte applicate da parte di Blank S.p.A. in conformità ai suoi obblighi legali e normativi (salvo deroghe espressamente menzionate nella regolamentazione applicabile).

In conformità con l'art. 17 del D.lgs. n. 11/2010 (come modificato dal D.lgs. 218/2017), il Cliente non può revocare un ordine di pagamento una volta ricevuto da Blank S.p.A., salvo diversa indicazione espressa nell'Applicazione.

L'ordine diventa quindi irrevocabile.

Quando la transazione di pagamento viene avviata dal beneficiario o dal Cliente che dispone un ordine di pagamento tramite l'intermediario del beneficiario, il Cliente non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o aver dato il proprio consenso all'esecuzione della transazione di pagamento al beneficiario.

Quando l'operazione di pagamento viene avviata da un Prestatore del Servizio di Disposizioni di Ordini di Pagamento, il pagatore non può revocare l'ordine di pagamento dopo aver dato il consenso al Prestatore del Servizio di Disposizione di Ordini di Pagamento di avviare l'operazione di pagamento.

Tuttavia, in caso di operazione di pagamento eseguita in una data concordata e senza pregiudizio del diritto al rimborso ai sensi dell'art. 17, commi 3 e 4, D.lgs. 11/2010 per transazioni di addebito diretto, il pagatore può revocare l'ordine di pagamento al più tardi entro la fine della giornata lavorativa precedente alla giornata concordata per il trasferimento dei fondi. Nel caso di un ordine di pagamento permanente, la revoca effettuata dal Cliente si applica a tutte le future transazioni relative a tale ordine, salvo diversa specifica del Cliente.

In assenza di consenso, l'operazione o la serie di operazioni di pagamento è considerata non autorizzata.

Art. 26. AUTENTICAZIONE FORTE DEL CLIENTE

In conformità con le normative applicabili, Blank S.p.A. applica misure di Autenticazione Forte del Cliente quando il Cliente:

- accede al proprio conto online;
- avvia un'operazione di pagamento elettronico;
- esegue un'operazione di pagamento tramite un mezzo di comunicazione a distanza che può comportare il rischio di frode nei pagamenti o di qualsiasi altro uso fraudolento.

Blank S.p.A. si riserva il diritto di derogare all'obbligo di applicare misure di autenticazione forte nei casi espressamente menzionati nei regolamenti applicabili e in particolare negli standard tecnici normativi relativi all'autenticazione e alla comunicazione.

Art. 27. ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO

Il periodo entro cui Blank S.p.A. deve eseguire un ordine di pagamento, inizia dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento, in conformità con i termini e i mezzi di comunicazione previsti da questo Contratto Quadro.

Quando il Cliente e Blank S.p.A. concordano che l'esecuzione dell'ordine di pagamento inizierà in un determinato giorno o al termine di un periodo specificato o nel giorno in cui il pagatore ha messo a disposizione di Blank S.p.A. i fondi, il momento di ricezione sarà considerato il giorno concordato (salvo che tutte le informazioni necessarie siano state ricevute).

I periodi di *cut off* per l'elaborazione degli ordini di pagamento possono applicarsi a seconda dell'operazione di pagamento in questione.

A prescindere da quanto sopra, il Cliente accetta espressamente che le richieste di *recall* e restituzione dei fondi inviate da prestatori terzi di servizi di pagamento, in qualità di Intermediari emittenti dei trasferimenti SEPA sul Conto (il Cliente è beneficiario dei fondi) e accettate da Blank S.p.A. in stretta conformità con le regole dei sistemi di pagamento SEPA europei, saranno opponibili nei confronti del Cliente, senza bisogno di ottenere il suo consenso preventivo.

Art. 28. RIFIUTO DI ESEGUIRE UN ORDINE DI PAGAMENTO

Blank S.p.A. può rifiutarsi di eseguire un ordine di pagamento inoltrato dal Cliente.

In questo caso, Blank S.p.A. notifica al Cliente il rifiuto con qualsiasi mezzo, al più tardi entro la fine del primo giorno lavorativo successivo al momento della ricezione dell'ordine di pagamento. La notifica sarà accompagnata, se possibile, dai motivi di rifiuto, salvo divieto previsto da un'altra disposizione dell'Unione Europea o dalla normativa nazionale pertinente. Quando il rifiuto è giustificato da un errore materiale, Blank S.p.A. informerà, se possibile, il Cliente della procedura da seguire per correggere tale errore.

Nel caso in cui il rifiuto sia oggettivamente giustificato, Blank S.p.A. può applicare dei costi per l'invio della notifica di rifiuto sopra menzionata.

Un ordine di pagamento rifiutato è considerato non ricevuto.

Art. 29. CONTESTAZIONE DI UNA TRANSAZIONE DI PAGAMENTO

Se, al momento della ricezione dell'estratto conto, il Cliente nota un'operazione di pagamento non autorizzata o un errore nell'elaborazione di un'operazione di pagamento, deve segnalarlo a Blank S.p.A. senza indugio. Questa notifica deve essere fatta a Blank S.p.A. nel modo seguente:

- via servizio di messaggistica WhatsApp al seguente recapito +39 351 305 4772;

- via e-mail a servizio.clienti@blank.app.

In conformità con l'art. 9 ex D.lgs. n. 11/2010, il Cliente ha il diritto di ottenere la rettifica dell'operazione di pagamento solo se comunica senza indugio tale circostanza a Blank S.p.A. attraverso i canali sopra indicati e comunque entro 13 mesi dalla data di addebito, nel caso del pagatore, o di accredito, nel caso del beneficiario.

RESPONSABILITÀ DI BLANK S.P.A.

Art. 30. RESPONSABILITÀ PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE IN MODO IMPROPRIO

Per le operazioni di pagamento disposte dal Cliente, Blank S.p.A. è responsabile della corretta esecuzione della transazione di pagamento, cioè del trasferimento fondi sul conto del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario entro i termini sopra indicati.

Nel caso in cui la transazione non sia stata autorizzata, Blank S.p.A. rimborserà al Cliente, salvo i casi di frode, l'importo della transazione non autorizzata immediatamente dopo aver preso conoscenza della transazione o dopo esserne stato informato, e in ogni caso non oltre la fine del primo giorno lavorativo successivo. Se applicabile, Okali riporterà il conto di addebito nello stato precedente all'operazione di pagamento non autorizzata e a condizione che l'operazione in questione sia stata segnalata senza indugio dal Cliente, e al più tardi entro il periodo di tredici (13) sopra menzionato.

Nel caso in cui l'operazione di pagamento non autorizzata sia stata avviata da un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento, il Cliente si impegna a fornire a Blank S.p.A. tutte le informazioni necessarie per il rimborso delle transazioni fraudolente.

Nel caso in cui la transazione sia stata eseguita in modo errato da Blank S.p.A., quest'ultima restituirà al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento e, se necessario, ripristinerà il Conto Addebitato nella situazione in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non fosse stata eseguita. Eventuali commissioni o interessi addebitati a seguito di mancata o impropria esecuzione saranno rimborsati al Cliente.

Tuttavia, Blank S.p.A. non può essere ritenuto responsabile:

- nel caso in cui il Cliente contesti l'autorizzazione dell'operazione di pagamento: se Blank S.p.A. è in grado di giustificare che la transazione è stata autenticata, debitamente registrata e contabilizzata e che non è stata viziata da una carenza tecnica o di altro tipo;
- nel caso in cui il Cliente noti un errore nell'esecuzione dell'operazione di pagamento: se Blank S.p.A. è in grado di giustificare di aver effettivamente trasmesso i fondi al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario;
- se la transazione è stata eseguita in modo errato o non poteva essere eseguita a causa della comunicazione da parte del Cliente di dati bancari inesistenti o errati di dati;
- in caso di forza maggiore o quando Blank S.p.A. è vincolata da obblighi legali che non consentono l'adempimento dei relativi obblighi.

Si ricorda che gli ordini di pagamento sono eseguiti da Blank S.p.A. in conformità con l'Identificatore Univoco comunicato dal Cliente per i trasferimenti emessi o ricevuti dallo stesso, nonostante qualsiasi altra indicazione aggiuntiva, come ad esempio l'Identificatore Unico del conto del beneficiario.

Se l'Identificatore Univoco fornito a Blank S.p.A. è inaccurato, Blank S.p.A. non sarà responsabile per la mancata o impropria esecuzione dell'ordine di pagamento. Blank S.p.A. cercherà, per quanto possibile, di recuperare i fondi coinvolti nell'operazione di pagamento e notificherà il risultato delle sue ricerche al Cliente.

Secondo disposizioni legali e normative, Blank S.p.A. può essere tenuto a effettuare verifiche, inclusa l'implementazione di misure di Autenticazione Forte, o a richiedere autorizzazioni prima di eseguire un'operazione di pagamento. In questo caso, Blank S.p.A. non può essere ritenuto responsabile per ritardi o mancata esecuzione di questa operazione di pagamento.

Art. 31. RESPONSABILITÀ PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

Nel caso in cui il Cliente contesti l'autorizzazione di un'operazione di pagamento, è responsabilità di Blank S.p.A. dimostrare con qualsiasi mezzo che l'operazione è stata autenticata, debitamente registrata e contabilizzata e che non è stata influenzata da una carenza tecnica o di altro tipo.

Nel caso in cui l'operazione sia stata avviata tramite un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento su richiesta del Cliente, è responsabilità dello stesso Prestatore dimostrare che l'ordine di pagamento è stato ricevuto da Blank S.p.A. e che, lo stesso, abbia autenticato, debitamente registrato ed eseguito correttamente la transazione, che non sia stato impedito da una carenza tecnica o di altro tipo né in relazione al servizio fornito né alla mancata performance, alla scarsa esecuzione o al ritardo dell'operazione.

Nel caso di un'operazione di pagamento non autorizzata segnalata senza ritardo dal Cliente, e al più tardi entro il periodo di tredici (13) mesi sopra menzionato, Blank S.p.A. (i) rimborserà il Cliente per l'importo dell'operazione non autorizzata immediatamente dopo aver preso conoscenza dell'operazione o dopo esserne stato informato e, in ogni caso, non oltre la fine del primo giorno lavorativo successivo e (ii) ripristinerà il conto di Blank S.p.A. alle condizioni in cui sarebbe stato se l'operazione di pagamento non fosse stata eseguita, a meno che Blank S.p.A. non abbia valide ragioni per sospettare frode da parte del Cliente. Nel caso di sospetta frode, Blank S.p.A. informerà le Autorità competenti.

Tutte le clausole sopra menzionate si applicano anche nel caso in cui l'operazione di pagamento non autorizzata sia stata avviata tramite un Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento.

In deroga all'Articolo 12 ex D.lgs. 11/2010, nel caso di operazioni di pagamento non autorizzate effettuate tramite uno strumento di pagamento con Dati di Sicurezza Personalizzati che sia stato perso o rubato, il Cliente dovrà sostenere le perdite subite prima di aver effettuato la comunicazione di blocco dello strumento di pagamento. Le operazioni di pagamento effettuate dopo la comunicazione sono sostenute da Blank S.p.A., salvo il caso di frode da parte del Cliente. La responsabilità non è attribuita al Cliente se l'operazione di pagamento non autorizzata è stata effettuata senza l'uso di Credenziali di Sicurezza Personalizzate o appropriandosi, a sua insaputa, dello strumento di pagamento o delle credenziali allo stesso collegati.

Il Cliente non sarà ritenuto responsabile in caso di perdita o furto dello strumento di pagamento che non possa essere rilevato dal Cliente prima del pagamento, perdita dovuta ad un'azione o all'inadempimento di un dipendente, di Blank S.p.A. o di un fornitore a cui è stata esternalizzata l'attività, o quando lo strumento di pagamento è stato clonato e, in questo caso, quella emessa da Blank S.p.A. sarà ancora in suo possesso.

In tutti i casi, le operazioni di pagamento non autorizzate non verranno rimborsate quando il Cliente:

- ha agito in modo fraudolento;
- non ha rispettato i propri obblighi di conservazione delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate con dolo o colpa grave;
- ha richiesto la rettifica delle operazioni di pagamento non autorizzate oltre tredici (13) mesi dalla data di addebito sul conto.
- dopo aver richiesto a Blank S.p.A. il blocco dello strumento di pagamento, il Cliente non dovrà sostenere alcuna perdita patrimoniale derivante dall'uso di tale strumento di pagamento o dall'uso improprio delle credenziali ad esso collegate, salvo l'aver agito in modo fraudolento.

Art. 32. LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Nei limiti di quanto consentito dalla normativa, il Cliente accetta che Blank S.p.A. e/o Okali non siano responsabili:

- in caso di violazione da parte del Cliente dei suoi obblighi (ad esempio, in caso di uso improprio dei Servizi o malfunzionamento dello strumento);
- per qualsiasi pregiudizio causato da un fornitore di servizi esterno (ad esempio ritardo bancario, ritardo postale) o da una causa esterna (ad esempio rallentamento o interruzione della rete di telecomunicazioni);
- per la qualità della trasmissione dei dati, i tempi di accesso ed eventuali restrizioni di accesso su reti e/o server connessi a Internet.

In particolare, Blank S.p.A. e/o Okali non saranno responsabili per danni diretti o indiretti, inclusi la perdita di dati o attrezzature, l'interruzione dell'attività, la perdita di profitti, perdite patrimoniali, mancati guadagni o qualsiasi altro danno, derivante da:

- l'indisponibilità dei Servizi, gli errori tecnici, i gap che li riguardano o il mancato controllo di questi incidenti da parte di Blank S.p.A. che ha fatto del suo meglio per porre fine all'indisponibilità il prima possibile;
- l'uso o l'impossibilità di utilizzare tali Servizi a meno che Blank S.p.A. non abbia commesso un errore;
- l'accesso non autorizzato ai Servizi da parte di una terza parte o alterazione dell'accesso o dei dati del Cliente a causa della sua negligenza;
- la mancata conformità di questi Servizi e degli strumenti alle aspettative e alle esigenze del Cliente;

- l'inesattezza o la non conformità delle informazioni, prodotti e dati forniti o caricati dal Cliente riguardanti i suoi conti, il suo budget e il suo patrimonio;
- l'inesattezza o la non conformità dei risultati ottenuti tramite l'uso dei suddetti Servizi o dei messaggi o allarmi inviati al Cliente tramite i Servizi;
- la perdita, la mancata consegna o la mancata conservazione dei dati, dei documenti e delle informazioni del Cliente o dei risultati forniti da tali Servizi;
- errori o malfunzionamenti che possono derivare dalla sincronizzazione automatica con conti bancari o di pagamento detenuti con Istituti terzi a causa di negligenza o errore da parte degli stessi.

Okali e Blank S.p.A. sono inoltre sollevati da ogni responsabilità quando le loro azioni sono legate all'adempimento dei loro obblighi legali o regolamentari, in particolare quelli legati alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Art. 33. FORZA MAGGIORE

La responsabilità di ciascuna delle Parti non sarà invocata e il Contratto sarà sospeso se la sua esecuzione o l'adempimento di qualsiasi obbligo previsto in capo alle Parti fosse impedito o limitato a causa del verificarsi di un evento che costituisca un caso di forza maggiore.

In particolare, sono ritenuti casi di forza maggiore o casi eccezionali: scioperi parziali o totali, interni o esterni a Blank S.p.A. e/o Okali, "lock-out", blocco dei mezzi di trasporto o di approvvigionamento, per qualsiasi ragione, terremoto, incendio, tempesta, alluvione, danni causati dall'acqua, restrizioni governative o legali, blocco dei sistemi di telecomunicazioni e/o telematici, e di qualsiasi altro caso al di fuori del controllo delle Parti.

La Parte impossibilitata ad adempiere ai propri obblighi nel periodo di impedimento o limitazione causata dall'evento di forza maggiore, sarà sollevata a condizione di notificarlo all'altra Parte a mezzo PEC entro otto (8) giorni lavorativi dalla data di accadimento.

Allo stesso modo, l'altra Parte è esentata dall'adempimento dei propri obblighi nei limiti del periodo di impedimento o limitazione. L'adempimento degli obblighi della Parte impedita sarà rinviato per un periodo pari alla durata della sospensione.

Se la durata dell'interruzione è superiore a quindici (15) giorni lavorativi dalla data di notifica dell'evento di forza maggiore, il contratto può essere terminato, ad ogni effetto di legge e senza indennizzo per la Parte non inadempiente, salvo il rispetto di un periodo di preavviso di trenta (30) giorni lavorativi notificati tramite PEC nei confronti della Parte inadempiente.

La risoluzione avrà effetto alla scadenza di questo periodo di preavviso. Durante la durata dell'evento di forza maggiore, la Parte che lo invoca farà ogni sforzo per minimizzare gli effetti sulla corretta esecuzione del contratto.

RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE

Art. 34. VERIDICITÀ DELLE INFORMAZIONI PERSONALI

Il Cliente si impegna a fornire, su richiesta, di Blank S.p.A. e dei suoi Partner, tutte le informazioni necessarie per verificare la propria identità e le operazioni di pagamento. Il Cliente dichiara e garantisce che i documenti forniti a Blank S.p.A. e ai suoi Partner, così come le informazioni e/o i certificati comunicati a Blank S.p.A. e ai suoi Partner al momento dell'apertura del conto e per tutta la durata dell'esecuzione del Servizio, siano, alla data in cui sono stati consegnati, accurati, regolari e sinceri.

Blank S.p.A. richiama l'attenzione del Cliente sul fatto che è sua esclusiva responsabilità rispettare gli obblighi legali a lui applicabili. Blank S.p.A. non può in alcun modo sostituirlo in questo ambito. In particolare, il Cliente deve rispettare gli obblighi fiscali che lo riguardano, sia nei vari paesi interessati dalle sue operazioni di pagamento disposte con Blank S.p.A. o tramite il suo Intermediario, sia nei paesi di sua nazionalità o residenza. Si impegna a garantire che qualsiasi operazione di pagamento effettuata con Blank S.p.A. o tramite il suo Intermediario rispetti queste leggi, in particolare per quanto riguarda la lotta contro la corruzione e gli adempimenti fiscali.

Blank S.p.A. ricorda al Cliente che l'uso di documenti falsi è punibile ai sensi dell'articolo 497 del Codice Penale. Al Cliente che utilizza tali documenti sarà chiuso il Conto e, se necessario, sarà oggetto di una segnalazione e/o di una denuncia nei suoi confronti presentata alle autorità competenti.

Art. 35. DOVERE DI VIGILANZA

Quando il Cliente effettua un'operazione di pagamento, deve assicurarsi dell'identità del destinatario e verificare l'importo dell'operazione. Analogamente, nel caso del pagamento da remoto, ad esempio su Internet, il Cliente deve essere attento a verificare che la piattaforma di pagamento utilizzata dal venditore sia sicura.

Blank S.p.A. e i suoi Partner non sono responsabili per alcuna perdita dovuta a un guasto tecnico del sistema di pagamento se ciò viene segnalato al Cliente tramite un messaggio sull'Applicazione o in altra modalità visibile.

Art. 36. NORMALE UTILIZZO

Il Cliente si impegna a non utilizzare il Conto per l'acquisto di servizi o prodotti vietati dalla legge. Inoltre, il Cliente si impegna a fare un normale utilizzo del suo Conto e a svolgere solo le operazioni autorizzate dal Contratto.

Il Cliente acconsente espressamente e riconosce che qualsiasi contenuto scaricato o ottenuto tramite i Servizi sia utilizzato sotto la sua responsabilità e sia pienamente responsabile di qualsiasi danno o difetto al proprio sistema informatico e di qualsiasi perdita di dati derivante dal download di tali contenuti legati al suo utilizzo.

SICUREZZA

Art. 37. MISURE DI SICUREZZA

AVVERTENZA:

Il Cliente di Blank S.p.A. dispone di Credenziali di sicurezza personalizzate (nome utente, password, codici ricevuti telefonicamente, ecc.) che consentono loro di utilizzare i Servizi.

Queste credenziali di sicurezza personalizzate, soggette alle specifiche descritte in questo Accordo Quadro:

- sono strettamente personali e riservate;
- non devono mai essere divulgate a terzi;
- non saranno mai richieste da Blank S.p.A.;
- sono sotto la supervisione e responsabilità del Cliente.

In generale, Blank S.p.A. e Okali non ti chiameranno mai per chiederti di trasmettere queste credenziali di sicurezza personalizzate.

Gli strumenti di pagamento messi a disposizione da Blank S.p.A. devono essere conservati con la massima cura dal Cliente.

Al ricevimento di uno strumento di pagamento, il Cliente deve adottare tutte le misure ragionevoli per preservare l'uso delle proprie Credenziali di Sicurezza Personalizzate. Questi obblighi si applicano in particolare ai codici riservati e a qualsiasi procedura per ottenere ordini di pagamento concordati tra il Cliente e Blank S.p.A..

Qualsiasi divulgazione delle credenziali di sicurezza personalizzate a terzi costituirà una grave negligenza da parte del Cliente.

Per richiedere lo sblocco del proprio conto, il Cliente può contattare il proprio consulente, Blank S.p.A., via e-mail a servizio.clienti@blank.app. Il Servizio Clienti risponde alle e-mail dal lunedì al venerdì dalle 9 alle 19 (esclusi i weekend ed i giorni festivi).

Le tempistiche di risposta alle e-mail possono variare in funzione dei flussi di richieste oltre che della disponibilità degli operatori. In ragione di ciò, il blocco del conto non è immediato, e può richiedere anche parecchio tempo.

In deroga a quanto sopra ed in funzione dei termini contrattuali concordati tra il Cliente e Blank S.p.A., il Cliente ha il diritto di condividere le Credenziali di Sicurezza Personalizzate relative al proprio Conto e, quando applicabile, a qualsiasi altro servizio o strumento di pagamento, a un Esecutore debitamente designato dal Cliente e approvato da Blank S.p.A. mediante verifica dei poteri di rappresentanza.

In caso di perdita, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato dello strumento o delle credenziali correlate, il Cliente deve informare Blank S.p.A. senza indugio e bloccare lo strumento o il mezzo di pagamento nell'Applicazione. La comunicazione deve essere fatta a Blank S.p.A. attraverso i seguenti canali:

- direttamente nell'App (soluzione immediata e consigliata);
- via e-mail a servizio.clienti@blank.app.

Il Servizio Clienti risponde alle e-mail dal lunedì al venerdì dalle 9 alle 19 (esclusi i weekend ed i giorni festivi).

Le tempistiche di risposta alle e-mail possono variare in funzione dei flussi di richieste oltre che della disponibilità degli operatori. In questo caso, il blocco dello strumento non sarà immediato.

In mancanza di accesso all'Applicazione, il Cliente può chiedere a Blank S.p.A. di bloccare lo strumento o il metodo di pagamento via e-mail.

In caso di comunicazione della perdita, del furto o dell'appropriazione indebita di uno strumento di pagamento, il Cliente può quindi ottenere da Blank S.p.A., su richiesta ed entro un periodo di diciotto (18) mesi dalla comunicazione, gli atti che gli consentono di dimostrare che effettivamente ha effettuato tale notifica.

Art. 38. BLOCCO DI UNO STRUMENTO DI PAGAMENTO SU INIZIATIVA DI BLANK S.P.A.

Blank S.p.A. si riserva il diritto di bloccare uno strumento di pagamento per ragioni oggettivamente giustificate relative alla sicurezza dello strumento di pagamento, al sospetto di uso non autorizzato o fraudolento dello strumento di pagamento o al rischio significativamente evidente che il Cliente non possa adempiere al proprio obbligo di pagamento.

In tali casi, Blank S.p.A. informerà il Cliente del blocco dello strumento di pagamento e delle ragioni di tale blocco via e-mail, che il Cliente già accetta, a meno che fornire tali informazioni non sia possibile per ragioni di sicurezza oggettivamente giustificate o vietato da altra norma nazionale o dell'UE pertinente.

REGOLAMENTAZIONE APPLICABILE

Art. 39. ANTIRICICLAGGIO, CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E SANZIONI INTERNAZIONALI

Blank S.p.A. è soggetta al rispetto (i) delle normative applicabili nella lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo; (ii) delle sanzioni internazionali e delle misure di congelamento dei beni. In questo contesto, Blank S.p.A. deve applicare misure di sorveglianza nei confronti del Cliente, dei suoi rappresentanti e di tutte le operazioni che svolgono.

Pertanto, prima di aprire un rapporto continuativo e per tutta la sua durata, Blank S.p.A. può chiedere al Cliente o al suo rappresentante di fornire tutte le informazioni o i documenti di supporto che ritenga utili per il rispetto delle suddette normative, in particolare riguardo alla natura dell'origine e destinazione dei fondi che transitano sul Conto, la situazione finanziaria e patrimoniale del Cliente.

In conformità con le normative applicabili, Blank S.p.A. si riserva il diritto di sospendere, non eseguire un'operazione di pagamento o di recedere da questo Accordo Quadro nei casi in cui (i) il Cliente o il suo rappresentante non comunichino le informazioni necessarie per conformarsi alla normativa di interesse o (ii) il Cliente e, quando applicabile, il suo Esecutore, oppure il paese o territorio in cui si trova o si stabilisce, fosse soggetto a sanzioni economiche o finanziarie, embargo commerciale o misure simili promulgate o adottate dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti d'America, dal Regno Unito, dall'Unione Europea, dalla Francia o da qualsiasi Stato membro o da qualsiasi altra sanzione riconosciuta da Blank S.p.A., oppure, (iii) il conto è utilizzato in modo da costituire una violazione delle sanzioni menzionate al punto (ii), inclusi, ma non limitati a, qualsiasi pagamento, diretto o indiretto, a o ricevuto da una persona direttamente o indirettamente soggetta a tali sanzioni o situata in un paese o territorio soggetto a sanzioni estese. In questo contesto, Blank S.p.A. è potenzialmente tenuta a fare le necessarie segnalazioni alle autorità competenti.

Art. 40. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

- **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DI BLANK S.P.A.**

Nel contesto del rapporto commerciale, in qualità di titolare del trattamento, Blank S.p.A. è tenuto a raccogliere i dati personali riguardanti il Cliente. Il Cliente ha il diritto di accedere, correggere, cancellare, limitare l'elaborazione e la portabilità dei propri dati. Il Cliente ha inoltre il diritto di opporsi al trattamento per motivi relativi alla sua situazione particolare e il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati a fini di proposizione commerciale.

I clienti possono esercitare i propri diritti sui dati e contattare il Data Protection Officer di Blank S.p.A. via e-mail inviata al seguente indirizzo: dpo_italia@blank.app.

I dettagli relativi alle modalità di trattamento dei dati sono descritti all'interno dell'Informativa in materia di Protezione dei Dati Personali disponibile per il Cliente su supporto durevole nell'Applicazione e sul sito web di Blank S.p.A. all'indirizzo seguente <https://www.blank.app/it>.

- **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DI OKALI S.P.A.**

Il Cliente riconosce e accetta che, in applicazione del presente Contratto, Okali in qualità di Titolare autonomo del trattamento, ha il diritto di raccogliere indirettamente attraverso Blank S.p.A. i dati personali che lo riguardano e a trattarli di conseguenza.

Il trattamento necessario all'esecuzione dei servizi di pagamento è consentito con il consenso espresso del Cliente al momento dell'accettazione del presente contratto, la cui esecuzione costituisce la base giuridica del trattamento (ai sensi dell'art 6 del GDPR).

Okali tratta i dati personali del Cliente per finalità di prevenzione della lotta alle frodi ai sensi del D.lgs. 11/2010 e di prevenzione e contrasto al riciclaggio di denaro, al finanziamento del terrorismo ai sensi del D.lgs. 231/2007 al fine di adempiere a un obbligo legale e per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico.

Maggiori informazioni sul trattamento dei dati svolto da parte di Okali sono descritte all'interno dell'Informativa in materia di protezione dei dati personali di Okali disponibile su supporto durevole all'interno dell'App e sul sito internet di Okali raggiungibile al seguente indirizzo <https://www.okali.eu/ppd>

- CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I documenti e le informazioni relative al rapporto contrattuale con il Cliente, così come le misure di sicurezza adottate da Okali e Blank, in qualità di Agente, sono conservate per un termine massimo di dieci (10) anni che decorrono dall'estinzione del rapporto in conformità alle disposizioni di cui all'art. 119 del Testo Unico Bancario.

I dati relativi alle operazioni di pagamento e le loro caratteristiche sono conservate per un periodo di dieci (10) anni che decorrono dalla data di esecuzione dell'operazione in conformità alle disposizioni di cui all'art. 119 del Testo Unico Bancario.

I dati personali trattati per finalità di animazione commerciale e campagne pubblicitarie sono conservati per una durata di 24 mesi a partire dalla fine della relazione commerciale.

I dati personali trattati per finalità di contenzioso ed in sede giudiziaria sono conservati fino al termine della procedura. Successivamente saranno archiviati in conformità con i termini di prescrizione legale applicabili.

- ESERCIZIO DEI DIRITTI E RICHIESTE

In conformità alla regolamentazione in vigore, il Cliente può, alle condizioni previste al Capo III del Regolamento (UE) 2016/679 del 27 aprile 2016:

- richiedere l'accesso ai Dati Personali che lo riguardano e/o richiedere la rettifica o la cancellazione;
- fornire istruzioni sulla destinazione dei propri dati personali che lo riguardano a seguito del proprio decesso;
- opporsi al trattamento dei dati personali che lo riguardano per finalità di gestione di eventuali contenziosi o procedimenti in sede giudiziaria, motivandone le ragioni, con riserva da parte di Blank di non darvi seguito per motivi legittimi e imperativi;
- richiedere la limitazione al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano;
- richiedere e/o trasmettere ad un altro Titolare del trattamento i Dati Personali che lo riguardano necessari all'esecuzione del Contratto in un formato di uso comune e leggibile da dispositivo automatico;
- inviare un reclamo nei confronti del Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Il Cliente può, in ogni momento e senza applicazione di commissioni opporsi al trattamento dei propri dati per finalità di animazione commerciale e marketing.

I diritti descritti al presente articolo possono essere esercitati dal Cliente inoltrando una richiesta:

- via e-mail al seguente indirizzo: dpo_italia@blank.app;
- a mezzo PEC al seguente indirizzo: blankspa@legalmail.it;

- a mezzo posta ordinaria o raccomandata al seguente indirizzo Blank S.p.A., Corso Magenta, 59 – 20123, Milano.

Il Responsabile della Protezione Dati (di seguito anche il “DPO”) può essere contattato attraverso le medesime modalità.

Art. 41. OPPOSIZIONE AL TELEMARKETING

Qualsiasi Cliente e/o Esecutore che non desideri essere oggetto di animazione commerciale su canale telefonico può registrarsi gratuitamente al Registro Pubblico delle Opposizioni (RPO), previsto dal D.P.R. 178/2010 direttamente sul sito web www.registrodelleopposizioni.it, oppure mediante gli altri canali messi a disposizione dal gestore del servizio (telefono, e-mail o posta).

Qualsiasi persona registrata in questa lista non può essere contattata telefonicamente da Blank S.p.A. o da uno dei suoi Partner, salvo nel caso di sollecitazioni effettuate nel contesto dell'esecuzione di un contratto in corso e relative allo scopo di tale contratto, anche quando si tratta di offrire prodotti o servizi di consumo relativi o complementari allo scopo del contratto attuale o che potrebbero migliorarne le prestazioni o la qualità.

Art. 42. SEGRETO PROFESSIONALE

Blank S.p.A. e Okali sono vincolati alla riservatezza professionale. Tutte le informazioni riguardanti il Cliente e le sue operazioni che sarebbero coperte da riservatezza non possono essere divulgate a terzi senza il consenso del Cliente, ad eccezione di:

- partner di Blank S.p.A. e Okali;
- in conformità con la legge applicabile, autorità pubbliche come la Banca d'Italia, l'Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia, l'autorità giudiziaria che agisce nel contesto di procedimenti penali o le autorità fiscali;
- terzi con cui Blank S.p.A. e/o Okali negozia, esegue o conclude le seguenti transazioni: (i) acquisizione di partecipazioni o controllo in un'istituzione finanziaria, (ii) trasferimenti di beni o di fondi commerciali, (iii) cessioni o trasferimenti di contratti, (iv) contratti per la prestazione di servizi stipulati con una terza parte con l'obiettivo di affidargli importanti funzioni operative e (v) durante lo studio o la preparazione di qualsiasi tipo di contratto o transazione, purché queste entità appartengano allo stesso gruppo dell'autore della comunicazione.

In questo contesto, il Cliente autorizza espressamente e per tutta la durata di questi termini e condizioni che la riservatezza venga revocata nei confronti di:

- Qualsiasi sub-fornitore o fornitore di servizi esterno vincolato dalla segretezza professionale alle stesse condizioni di Blank S.p.A. nel contesto della fornitura dei servizi di pagamento.

Art. 43. CONSENSO ALL'USO DEI DATI NECESSARI PER L'ESECUZIONE DEI SERVIZI

In conformità con il Regolamento Europeo in Materia di Protezione dei Dati Personali (Reg. UE 2016/679 - GDPR), il Cliente e/o l'Esecutore autorizzano esplicitamente, accettando questi Termini e Condizioni, Blank S.p.A.

ad accedere, elaborare e conservare qualsiasi informazione che il Cliente e/o l'Esecutore gli abbiano fornito ai fini dell'esecuzione di servizi di pagamento. Queste disposizioni e il consenso non influenzano i rispettivi diritti e obblighi di Blank S.p.A., del Cliente e/o dell'Esecutore in materia di protezione dei dati. Il Cliente e/o l'Esecutore possono revocare questo consenso estinguendo il proprio Conto, in questo caso Blank S.p.A. cesserà di utilizzare questi dati per le finalità di erogazione dei servizi di pagamento. Tuttavia, Blank S.p.A. può continuare a trattare questi dati per altri scopi e motivi legittimi, in particolare in conseguenza dei suoi obblighi legali.

Art. 44. TUTELA DEI FONDI

Il Cliente è informato che i fondi accreditati sul suo Conto sono protetti secondo le condizioni stabilite dalle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia per gli Istituti di Pagamento e gli Istituti di Moneta Elettronica e possono essere:

- depositati alla fine di ogni giorno lavorativo, dopo il giorno in cui sono stati ricevuti, in un conto protetto aperto presso uno o più istituti di credito, oppure
- investiti in quote di un fondo, completamente coperto da una garanzia finanziaria concessa da un istituto di credito, oppure
- occasionalmente investiti in fondi di mercato monetario a breve termine idonei.

I fondi sono quindi protetti da qualsiasi ricorso da parte di altri creditori di Okali, anche in caso di esecuzione o procedimenti di insolvenza.

Art. 45. VERIFICA DELL'IBAN

Il Cliente è informato che l'IBAN che fornisce alle sue controparti, nel contesto delle operazioni di incasso e trasferimento, possono essere soggetti a un controllo di coerenza delle coordinate di pagamento da parte di Okali su richiesta dei Prestatori di Servizi di Pagamento delle controparti. Questo controllo riguarda, per una persona fisica, il cognome, il nome, la data di nascita del titolare del conto o, per una persona giuridica, la Partita IVA del titolare del conto. Il risultato del controllo è destinato al Prestatore di servizi di pagamento della controparte del Cliente ed è conservato per trenta (30) giorni da Okali. Le risultanze del controllo potranno anche essere utilizzate e trattenute da Okali per dieci (10) anni per finalità di antifrode e tutela del cliente.

Il Cliente dispone, per i dati che lo riguardano, dei diritti menzionati nell'articolo Protezione dei Dati Personali (art. 40) e Segreto Professionale (art. 42).

Art. 46. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

Blank S.p.A. concede al Cliente un diritto personale, non esclusivo, non cedibile, non trasferibile e irrinunciabile di utilizzare le applicazioni mobili, le API e il sito web di Blank con l'unico scopo di utilizzare il Servizio di Blank S.p.A..

Il cliente riconosce che l'uso esclusivo di queste applicazioni mobili, API e del sito web Blank S.p.A. non dà diritto al Cliente di rivendicare alcun diritto di proprietà intellettuale relativo ad essi.

Blank S.p.A. mantiene la proprietà esclusiva dei diritti legati all'applicazione mobile, alle API e al sito web di Blank S.p.A., così come su tutti i contenuti, inclusi nomi, marchi, nomi di dominio, loghi o altri segni distintivi detenuti da Blank S.p.A.. La riproduzione di questi elementi è consentita solo a scopo informativo o per uso strettamente privato.

Art. 47. NOTIFICA DI CONTENUTI ILLEGALI

Blank S.p.A. non è soggetto a un obbligo generale di monitorare le informazioni che transitano sui suoi social network.

Se il Cliente nota che contenuti pubblicati nell'Applicazione e/o resi accessibili tramite un link ipertestuale sono illegali, è invitato a contattare Blank S.p.A. all'indirizzo e-mail servizio.clienti@blank.app.

Per consentire a Blank S.p.A. di identificare il contenuto contestato, il Cliente dovrà fornire a Blank S.p.A. le seguenti informazioni:

- (i) cognome, nome, professione, domicilio, nazionalità, data e luogo di nascita;
- (ii) una descrizione dei fatti contestati e della loro posizione precisa;
- (iii) le ragioni per cui il contenuto dovrebbe essere rimosso, incluse le motivazioni legali e circostanziali.

MALFUNZIONAMENTI

Art. 48. CONTINUITÀ DEL SERVIZIO

Blank S.p.A. farà tutto quanto nelle proprie possibilità per garantire la continuità del Servizio. Tuttavia, Blank S.p.A. non sarà ritenuta responsabile nei confronti del Cliente in caso di malfunzionamento, errore o interruzione dei Servizi, purché Blank S.p.A. abbia adottato tutte le misure necessarie a sua disposizione per risolvere tali malfunzionamenti.

Il Cliente riconosce che il suo accesso ai Servizi può essere limitato di tanto in tanto per consentire la correzione di errori, esigenze di manutenzione o l'introduzione di nuove funzionalità o servizi.

Il Cliente deve assicurarsi di essere dotato di un dispositivo compatibile con l'Applicazione e di aver installato gli aggiornamenti necessari per il corretto funzionamento dei Servizi. Il Cliente è personalmente responsabile del noleggio o acquisizione, dell'installazione e della manutenzione del dispositivo e dei diritti di utilizzo del software.

Il Cliente deve assicurarsi, sotto la sua responsabilità, che il suo dispositivo sia compatibile con i Servizi e abbia installato tutti gli aggiornamenti necessari per il loro corretto funzionamento.

Sebbene Blank S.p.A. si impegni al massimo per ottimizzare la compatibilità dei Servizi con qualsiasi dispositivo, non possono garantire che i Servizi funzionino con tutti i dispositivi esistenti. Di conseguenza, Blank S.p.A. non è coinvolto in alcuna controversia che possa sorgere tra il Cliente e il fornitore delle apparecchiature o nell'uso di reti di telecomunicazioni fisse o *wireless* e dei loro fornitori di accesso.

Art. 49. INCIDENTI

Tutte le transazioni che richiedono un trattamento speciale, in particolare quando comportano una irregolarità o un incidente operativo sul Conto, sono soggette all'applicazione di specifiche condizioni economiche come indicato nel Foglio Informativo.

Non saranno applicati costi o commissioni quando l'incidente operativo è il risultato di un errore, omissione o colpa attribuibile a Blank S.p.A..

DISPOSIZIONI VARIE

Art. 50. VALIDITÀ

Se una qualsiasi disposizione del Contratto è nulla o non applicabile secondo la legge e i regolamenti, sarà considerata non scritta. Tuttavia, ciò non influirà sulla validità o sull'applicabilità delle altre disposizioni del Contratto e, in ogni caso, non influirà sulla continuità del rapporto contrattuale, a meno che questa clausola non possa modificare lo scopo del Contratto.

Art. 51. RINUNCIA

Se Blank S.p.A. non applica una delle disposizioni del Contratto, il fatto non può essere considerato una rinuncia da parte sua all'esercizio dei propri diritti sul Contratto.

Art. 52. CESSIONE

Il Contratto e tutti i diritti e obblighi ad esso relativi non possono essere trasferiti, in tutto o in parte, dal Cliente, né dietro pagamento né gratuitamente.

Blank si riserva il diritto di cedere questo Contratto Quadro e tutti o parte dei diritti e degli obblighi ad esso relativi a qualsiasi Istituto terzo, a condizione che quest'ultimo abbia le autorizzazioni necessarie per fornire al Cliente i servizi di pagamento previsti in quanto previsto.

Art. 53. FIRMA ELETTRONICA E PROVA DEL CONTRATTO

Il Cliente accetta espressamente di sottoscrivere il Contratto in formato elettronico e di ricevere tutta la documentazione relativa nello stesso formato nella sua Applicazione.

Il Cliente riconosce che il contratto, concluso elettronicamente e redatto su un supporto durevole ai sensi delle normative applicabili, ha lo stesso valore probatorio del documento redatto su carta.

CONTATTO, RECLAMI E CONTROVERSIE

Art. 54. CONTATTI

Per qualsiasi domanda o osservazione relativa al funzionamento del conto o all'uso dei servizi resi disponibili, il Cliente può contattare Blank S.p.A. via e-mail all'indirizzo servizio.clienti@blank.app.

Art. 55. RECLAMI

In conformità con la legge, Blank S.p.A. ha istituito una procedura per gestire i reclami dei Clienti, in particolare riguardanti l'esecuzione dei servizi di pagamento.

I reclami possono essere inviati attraverso il seguente link <https://form.typeform.com/to/KoYIR5wg>.

o, in alternativa:

- per posta al Servizio Reclami Blank S.p.A. in C.so Magenta, 59 - 20123 Milano oppure
- all'indirizzo di posta elettronica certificata: blankspa@legalmail.it.

L'Istituto dovrà rispondere entro 15 giornate operative dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di servizi di pagamento, nello specifico:

- le commissioni per l'utilizzo di uno strumento di pagamento;
- le regole applicabili agli strumenti di pagamento diversi dagli assegni;
- i servizi di pagamento;
- i prestatori dei servizi di pagamento.

Qualora l'Istituto non possa rispondere entro il termine indicato, invierà una risposta interlocutoria indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure consultare la documentazione di trasparenza sul sito www.blank.app o chiedere all'Istituto.

Art. 56. PROCEDURE CONCORDSUALI

In caso di procedure concorsuali che coinvolgano una delle Parti, il contratto può essere terminato inviando un'e-mail all'altra Parte alle condizioni e nei termini stabiliti dalla legge e a seguito della decisione del Commissario liquidatore designato. Per procedure concorsuali s'intende: la liquidazione giudiziale, l'amministrazione straordinaria ed il concordato preventivo, o la perdita dell'autorizzazione da parte di Okali o della qualifica di Agente da parte di Blank S.p.A..

Art. 57. LINGUA, LEGGE APPLICABILE, GIURISDIZIONE

La lingua italiana è utilizzata nel contesto di tutte le relazioni precontrattuali e contrattuali, nonché per qualsiasi comunicazione tra il Cliente e Blank S.p.A..

Il contratto così come i rapporti precontrattuali è soggetto esclusivamente alla legge italiana.

Per qualsiasi controversia il foro competente designato è quello di Milano

Firma del Cliente

Data

Il Cliente dichiara di aver letto e di approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., nonché artt. 115 e ss del TUB, le seguenti norme dei Termini e Condizioni del Servizio:

- Art. 8 (Descrizione dei servizi);
- Art. 13 (Identificazione e verifica dell'identità del Cliente);
- Art. 15 (Diritto di conservazione e compensazione);
- Art. 16 (Commissioni);
- Art. 20. (Durata e termine);
- Art. 21. (Conto inattivo);
- Art. 24. (Consenso e revoca di un ordine di pagamento);
- Art. 27 (Esecuzione di un ordine di pagamento);
- Art. 33. (Veridicità delle informazioni personali).
- Art. 34. (Dovere di vigilanza);
- Art. 35 (Normale utilizzo);
- Art. 51. (Cessione);
- Art. 56 (Lingua, Legge Applicabile, Giurisdizione).

Firma del Cliente

Data

TERMINI E CONDIZIONI DELLA CARTA VISA

Accordo Quadro sul servizio di Carta di Debito ED. 01/2026

Benvenuto!

Ti ricordiamo che il Contratto della Carta è parte integrante dell'Accordo Quadro. Pertanto, tutte le disposizioni dei Termini e Condizioni e del Foglio Informativo si estendono anche alle presenti termini e condizioni.

Salvo diversa specificazione, i termini in maiuscolo non definiti in questo Contratto si riferiscono ai termini definiti nell'Accordo Quadro.

Se, nonostante i nostri sforzi, hai ancora dubbi o fraintendimenti, ti invitiamo a contattare i nostri consulenti, disponibili per rispondere a tutte le tue domande via e-mail al seguente indirizzo servizio.clienti@blank.app.

GENERALE

1. NOTE LEGALI

Per offrire i suoi servizi, Blank S.p.A. S.p.A. opera come agente nei servizi di pagamento di Okali, istituto di moneta elettronica.

Il Conto è un conto di pagamento aperto nei libri contabili di Okali, società per azioni semplificata di diritto francese, con un capitale di € 5.660.962,00, registrata presso il Registro di Commercio e delle Società di Parigi con il numero 890 111 776, la cui sede legale si trova al 50 di rue La Boétie, 75008 Parigi, autorizzata come istituto di moneta elettronica dall'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) con il numero CIB 17448, con sede al 4, place de Budapest, CS 92459 75436 Paris Cedex 09.

Okali è autorizzata ad operare in Italia in regime di libertà di stabilimento con succursale, iscritta all'albo di Banca d'Italia degli intermediari esteri autorizzati in Italia avente sede in Corso Magenta, 59, 20123 Milano (P.IVA IT 14275610963, N°REA MI - 2772071, PEC okali.italia@legalmail.it, codice ABI 36940), sottoposta alla vigilanza congiunta dell'ACPR (Banque de France) e della Banca d'Italia.

Il Conto di pagamento, e i relativi strumenti di pagamento rappresentano un'offerta destinata ai clienti professionali distribuita dalla società Blank S.p.A. S.p.A., una società per azioni con un capitale di € 50.000, registrata presso il Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza e Lodi – Sezione ordinaria: 13276020966, Rea MI-2713780 la cui sede legale si trova in Corso Magenta, 59, 20123 Milano], registrato presso l'OAM come agente nei servizi di pagamento di Okali con il numero OAM AGC 110853.

L'offerta commerciale collocata da Blank S.p.A. che associa un Conto e i relativi servizi di pagamento si chiama "conto aziendale Blank|CA".

Okali, in qualità di *Principal Member* del circuito di pagamento "Visa", è l'emittente delle Carte a marchio "VISA".

2. DEFINIZIONI

Acquirer	Si riferisce ai commercianti e ai prestatori di servizi che sono membri del sistema di pagamento Visa e accettano la Carta come mezzo di pagamento.
PIN	Si riferisce al codice a quattro (4) cifre che consente al Cliente/Utente di autenticarsi nel caso di utilizzo della Carta da un terminale POS.
CVV	Codice di Verifica della Carta - indica le ultime tre cifre del codice di verifica della Carta situate sul retro della Carta.
Dati della Carta	Si riferisce al numero della carta, alla data di scadenza e/o al CVV.
ATM	Automated Teller Machine, si riferisce ad un distributore automatico di banconote (A.
Emittente	Significa, un Membro del circuito che rilascia una Carta a un titolare di carta e che, come parte di un accordo di cooperazione, intende emettere una Carta (estratto dalle "« Visa Core Rules and Visa Product and Service Rules »").
POS	Significa un terminale di pagamento elettronico.

3. CARATTERISTICHE DELLE CARTE

La carta è una carta di pagamento internazionale VISA con interrogazione sistematica del saldo e addebito immediato, il che significa che l'importo di ogni transazione effettuata con questa carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente, dopo una verifica automatica e sistematica del saldo disponibile sul suo conto. La Carta è collegata al Conto del Cliente, che deve assicurarsi di avere sempre un saldo sufficiente sul proprio Conto per effettuare qualsiasi pagamento o prelievo tramite la Carta.

La carta è una carta di pagamento individuale, nominativa e personale. È severamente vietato al Cliente e/o all'Esecutore di prestare la Carta o cederla.

Le commissioni per il rilascio e l'utilizzo della Carta sono definite all'interno del Foglio Informativo del Contratto.

Le condizioni di assicurazione riservate ai possessori della Carta sono dettagliate all'interno delle Condizioni Generali di Assicurazione disponibili sul sito <https://www.blank.app/it>.

4. EMISSIONE E ATTIVAZIONE DELLA CARTA

La carta viene inviata al Cliente da Blank S.p.A. all'indirizzo postale indicato dal Cliente. Quando applicabile, è responsabilità del Cliente consegnare la Carta ad un Esecutore verso cui viene emessa una Carta.

Il PIN viene comunicato al Cliente/o all'Esecutore nell'Applicazione.

Al momento del ricevimento della Carta, il Cliente/Esecutore deve:

- attivare la Carta inserendo le ultime 4 (quattro) cifre del numero della Carta all'interno dell'Applicazione ed effettuare un prelievo presso un distributore automatico di banconote (ATM);
- effettuare il primo pagamento inserendo la carta in un terminale POS e inserendo il codice PIN per attivarlo in modalità contactless.

La carta è strettamente personale. È proprietà di Okali in quanto Emittente, che può revocarla in qualsiasi momento.

5. DURATA DEL CONTRATTO DELLA CARTA E VALIDITÀ DELLA CARTA

Il contratto della carta ha durata indeterminata dopo la sottoscrizione.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento inviando comunicazione scritta a Blank S.p.A..

Il recesso del Cliente dal contratto ha effetto immediato dalla data di invio della comunicazione a Blank S.p.A.. Il recesso da parte di Blank S.p.A. avrà effetto due (2) mesi dopo la data di invio della comunicazione al Cliente e/o all'Esecutore della Carta. Il recesso, su iniziativa di Blank S.p.A., può avvenire in particolare in caso di mancato utilizzo della carta da parte del titolare della carta per un periodo di sei (6) mesi, per motivi di sicurezza.

Il Cliente e/o l'Esecutore si impegnano a restituire o distruggere la carta e a rispettare tutti gli obblighi contrattuali imposti fino a quando il recesso non sarà effettivo.

Al momento della cessazione, il Cliente e/o l'Esecutore della Carta non hanno più il diritto di usarla e Blank S.p.A. può adottare tutte le misure necessarie per ottenerne garanzia.

La carta ha un periodo di validità, la cui scadenza è indicata sulla carta stessa. Poiché il periodo di validità della Carta soddisfa i requisiti tecnici e di sicurezza, non ha effetto sulla durata a tempo indeterminato di questo contratto.

Alla data di scadenza, la Carta è soggetta a un rinnovo automatico dello strumento, a meno che il contratto non sia stato terminato alle condizioni stabilite all'interno del Contratto.

Oltre ai casi di blocco derivanti dalla gestione del Conto, l'Emittente può bloccare la carta per motivi di sicurezza o in caso di una transazione non autorizzata o fraudolenta, o in caso di rischio significativamente aumentato o

comprovato che il Cliente e/o l'Esecutore non possano adempiere alle proprie obbligazioni di pagamento. La decisione del blocco è giustificata e notificata in ogni caso al Cliente/o all'Esecutore. In tali casi, Blank S.p.A. può requisire la carta o farla requisire da un Istituto autorizzato a prestare servizi di pagamento.

Il Cliente quindi si impegna a restituirlo o distruggerlo alla prima richiesta e ha il divieto di utilizzarlo.

La chiusura del Conto su cui operano una o più carte comporta l'obbligo di restituirle o distruggerle.

OPERATIVITÀ

6. TRANSAZIONI AUTORIZZATE CON CARTA

Con saldo disponibile sul conto del Cliente, la carta consente al Cliente e/o all'Esecutore di effettuare le seguenti operazioni:

- Operazioni di prelievo presso uno Sportello Automatico di prelievo contante (ATM) che accetta carte che aderiscono al circuito di pagamento Visa.
- Transazioni di pagamento effettuate da un terminale POS che accetta carte che aderiscono al circuito di pagamento Visa.
- Transazioni di pagamento effettuate tramite sistemi di comunicazione a distanza, inclusi pagamenti tramite Internet a un Acquirer che accetta carte che aderiscono al circuito di pagamento Visa.

Il consenso dato dal Cliente/Esecutore all'esecuzione delle operazioni sopra elencate è formalizzato, a seconda dei casi, da:

- Inserimento del PIN.
- Comunicazione dei dati della Carta e, ove applicabile, implementazione di eventuali misure di Autenticazione Forte richieste.
- La presentazione e l'apposizione della Carta davanti a un dispositivo POS che utilizza la cosiddetta tecnologia "contactless".

La Carta può essere utilizzata per una serie di operazioni di pagamento con gli Acquirer per l'acquisto di beni o servizi. Il Cliente/Esecutore dà il proprio consenso alle operazioni di pagamento in serie dopo la prima durante la prima operazione di pagamento. Il Cliente/Esecutore può ritirare il proprio consenso all'esecuzione delle operazioni di pagamento al più tardi entro la fine del giorno lavorativo precedente al giorno di esecuzione dell'operazione di pagamento successiva.

7. AUTENTICAZIONE FORTE

In conformità con le disposizioni del Master Payment Services Agreement, possono essere applicate misure di Autenticazione Forte durante l'utilizzo della Carta e in particolare nel caso di pagamenti su Internet.

Le misure di Autenticazione Forte che possono essere applicate in caso di pagamento tramite carta vengono comunicate al Cliente e/o all'Esecutore dell'Applicazione.

8. PAGAMENTO CONTACTLESS

Tutte le Carte emesse sono dotate della cosiddetta tecnologia "contactless", le cui condizioni operative sono regolate da questi Termini e Condizioni.

La tecnologia "contactless" è attivata di default e il Cliente/Esecutore può disattivare l'opzione "contactless" della propria Carta all'interno dell'Applicazione.

La tecnologia "contactless" consente il pagamento rapido degli acquisti di beni o servizi presso i terminali degli Acquirer adeguatamente attrezzati, con lettura "da remoto" della Carta senza inserire il PIN.

I pagamenti che possono essere effettuati "contactless" sono limitati sia per importo per un singolo pagamento sia per importi cumulativi su un orizzonte temporale determinato.

RETE DI ACCETTAZIONE

La Carta può essere utilizzata dal Cliente o dall'Esecutore solo per:

- pagare gli acquisti di beni e servizi presso i Merchant autorizzati (e.g. non sono autorizzate le transazioni presso casinò, sale Slot e VLT);
- prelievi dagli sportelli automatici che accettano carte dal sistema di pagamento Visa.

Il Cliente/Esecutore deve assicurarsi prima di qualsiasi pagamento con carta che il commerciante o il fornitore di servizi interessato sia effettivamente un merchant abilitato sul circuito Visa.

Blank S.p.A. e Okali restano estranei a qualsiasi controversia commerciale, che non riguardi gli ordini di pagamento, che possa sorgere tra il Cliente/Esecutore e l'Acquirer. L'esistenza di tale controversia non può in alcun modo giustificare il rifiuto del Cliente/Esecutore di onorare i pagamenti tramite Carta.

CONDIZIONI ECONOMICHE

La Carta viene emessa dietro pagamento di un canone, il cui importo è stabilito nelle Condizioni Economiche all'interno del Foglio Informativo. L'addebito del Canone avviene in Conto, a meno che il Contratto della Carta non venga terminato in conformità con le disposizioni dell'Accordo.

ADDEBITO DEL CONTO

L'importo corrispondente a ogni pagamento e/o prelievo effettuato con la Carta viene immediatamente addebitato dal Conto Cliente a cui la Carta è associata.

In alcuni casi, il Merchant può fare richiesta di pre-autorizzazione. Può quindi richiedere al Cliente/Esecutore un saldo disponibile sul suo Conto superiore al valore dell'operazione di pagamento in questione. Il Merchant potrebbe anche prenotare temporaneamente i fondi per verificare la validità della Carta e assicurarsi che il

Conto del Cliente disponga di fondi sufficienti. Questa situazione può verificarsi in particolare nel caso di un acquisto effettuato tramite un distributore automatico di carburante o nel caso di prenotazione di servizi alberghieri.

In caso di saldo insufficiente, il pagamento e/o il prelievo tramite carta saranno automaticamente rifiutati da Blank S.p.A..

Entro il termine stabilito dal contratto con il proprio Istituto, il Merchant può: annullare la pre-autorizzazione e rilasciare l'intero importo pre-autorizzato; utilizzare tutto o parte dell'importo preautorizzato e, se applicabile, rilasciare il resto dell'importo.

L'importo che verrà effettivamente addebitato sul Conto sarà l'importo effettivo dell'operazione di pagamento, corrispondente all'ordine di pagamento finale inviato dal Merchant competente. Dopo questo periodo, durante il quale Blank S.p.A. non ha alcun controllo, in caso di inerzia del Merchant, l'intero importo della pre-autorizzazione viene automaticamente rilasciato. Questo importo sarà accreditato nuovamente sul conto del cliente.

SICUREZZA

9. CREDENZIALI DI SICUREZZA PERSONALIZZATE

Il PIN e i dati della Carta costituiscono credenziali di sicurezza personalizzate ai sensi del Contratto.

Il Cliente e/o l'Esecutore devono adottare tutte le misure appropriate per garantire la sicurezza della propria Carta, dei dati della carta, del codice PIN e, più in generale, di qualsiasi altro elemento del sistema di sicurezza personalizzato. Il Cliente e/o l'Esecutore devono quindi mantenere il codice riservato assolutamente segreto e non comunicarlo a nessuno. In particolare, non devono scriverlo sulla carta o su altri documenti. Devono assicurarsi di digitarlo lontano da occhi indiscreti.

Il codice PIN è essenziale per l'utilizzo della carta presso terminali POS, ATM o alcuni terminali di pagamento remoto. Il Cliente e/o l'Esecutore devono utilizzare il PIN ogni volta che gli viene chiesto dall'apparecchiatura di pagamento o prelievo interessata.

Il numero di tentativi successivi di comporre il codice PIN è limitato a tre (3). Il terzo tentativo consecutivo fallito porta al blocco della Carta.

Se il codice PIN viene dimenticato, il Cliente e/o l'Esecutore possono visualizzarlo direttamente nell'Applicazione.

CONSIGLI DI SICUREZZA:

Per garantire la sicurezza della propria Carta, si consiglia al Cliente di:

- Imparare il PIN a memoria;
- Non comunicare mai il PIN a terze parti;
- Digitare sempre il PIN lontano da occhi indiscreti e non digitarlo mai su richiesta di terze parti.

10. MISURE DI SICUREZZA

In conformità con il Contratto, la Carta, i dati della Carta e il PIN devono essere conservati con la massima cura da parte del Cliente/Esecutore.

Qualsiasi comunicazione a terzi della Carta, dei dati della carta e/o del PIN costituisce una grave negligenza degli obblighi del Cliente/Esecutore di preservare i propri dati personali sicuri.

11. OPPOSIZIONE

In caso di perdita, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato del proprio strumento di pagamento o dei dati ad esso correlati, il Cliente deve informare Blank S.p.A. senza indugio e procedere al blocco definitivo e immediato dello strumento di pagamento:

- direttamente nell'App nella scheda Carte dell'Applicazione (soluzione immediata e consigliata);
- via e-mail a servizio.clienti@blank.app.

Il Servizio Clienti risponde alle e-mail dal lunedì al venerdì dalle 9 alle 19 (esclusi i weekend ed i giorni festivi).

Le tempistiche di risposta alle e-mail possono variare in funzione dei flussi di richieste oltre che della disponibilità degli operatori. In questo caso, il blocco dello strumento non sarà immediato.

Senza accesso all'Applicazione, il Cliente può chiedere a Blank S.p.A. di procedere con il blocco permanente dello strumento di pagamento. Blank S.p.A. informerà il Cliente della corretta esecuzione della richiesta.

Blank S.p.A. si riserva il diritto di chiedere al Cliente qualsiasi documento (dichiarazione scritta, copia della denuncia depositata) che fornisca la prova del motivo dichiarato per la richiesta di blocco della Carta. Questa richiesta non è una condizione per il rimborso delle transazioni contestate.

TRANSAZIONI NON AUTORIZZATE

12. TRANSAZIONI NON AUTORIZZATE EFFETTUATE PRIMA DELLA RICHIESTA DI BLOCCO

Le transazioni successive alla perdita o al furto della Carta sono responsabilità del titolare della carta fino a un limite di 50 (cinquanta) euro.

Tuttavia, Blank S.p.A. non è responsabile:

- nel caso di un'operazione di pagamento effettuata senza l'uso di Credenziali di Sicurezza Personalizzate;
- nel caso in cui la perdita o il furto della carta non potevano essere rilevate dal titolare prima del pagamento;
- quando la perdita della Carta è dovuta agli atti o omissioni di un dipendente, di un agente, di una filiale o di un'entità a cui Blank S.p.A. ha esternalizzato le sue attività.

Tuttavia, quando il fornitore di servizi di pagamento del Merchant non si trova nello SEE, le operazioni di pagamento successive alla perdita o al furto della Carta sono responsabilità del titolare della carta fino a un limite di 50 (cinquanta) euro, anche nel caso di operazioni di pagamento effettuate senza l'uso di credenziali di Sicurezza Personalizzate. Le operazioni di pagamento non autorizzate effettuate con una carta di pagamento contraffatta o derivanti dall'appropriazione indebita di dati relativi all'uso della carta saranno responsabilità di Okali.

13. TRANSAZIONI NON AUTORIZZATE, EFFETTUATE DOPO LA RICHIESTA DI BLOCCO

Le operazioni di pagamento non autorizzate, effettuate dopo la richiesta di blocco, sono ugualmente a carico di Blank S.p.A..

Eccezioni:

Tutte le operazioni non autorizzate sono responsabilità del Cliente/Esecutore, senza limite d'importo nel caso di:

- Violazione intenzionale o per colpa grave degli obblighi di cui all'articolo 13 sopra menzionato;
- Azioni fraudolente del titolare della carta.

Responsabilità del Cliente:

Il Cliente è responsabile in solido per eventuali conseguenze dannose di natura finanziaria legate al comportamento dell'Esecutore e sotto la sua responsabilità per la conservazione della Carta e delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate (in particolare il codice PIN) e per il loro utilizzo fino alla:

- Restituzione della carta a Blank S.p.A., oppure,
- notifica della revoca del mandato conferito all'Esecutore della Carta, da parte del titolare del Conto, tramite un'e-mail inviata al servizio.clienti@blank.app;

- Risoluzione del Contratto Carta.

Contenzioso:

Il titolare della Carta e/o del Conto su cui opera la Carta (o il rappresentante legale) ha la possibilità di contestare un'operazione di pagamento, se possibile, presentando la ricevuta emessa dal distributore automatico o la ricevuta dell'ordine di pagamento a cui si riferisce la contestazione, il prima possibile ed entro un periodo massimo di 13 (tredici) mesi dalla data di addebito dell'ordine di pagamento contestato sul Conto su cui funziona la Carta.

È specificato che qualsiasi controversia non avviata tempestivamente può essere ammissibile solo in caso di ritardo debitamente giustificato dal titolare della carta e/o dal titolare del conto (o dal rappresentante legale).

Il periodo massimo durante il quale il titolare della Carta e/o il conto su cui opera la Carta (o il rappresentante legale) ha la possibilità di contestare un'operazione di pagamento è fissato a 13 (tredici) mesi dalla data di addebito dell'ordine di pagamento contestato su detto conto, se il Prestatore di servizi di pagamento del Merchant si trova al di fuori dello SEE.

Le controversie riguardanti il prezzo dei beni o dei servizi acquistati da terzi non saranno ammissibili presso Blank S.p.A.. Pertanto, Blank S.p.A. non si occuperà di alcuna controversia relativa alla cancellazione o al rimborso degli acquisti effettuati da terzi. Il titolare della carta deve contattare direttamente il commerciante per qualsiasi controversia relativa alla vendita del bene o del servizio in questione.

A titolo di deroga, il titolare della carta ha diritto al rimborso di un'operazione di pagamento autorizzata effettuata nello SEE se l'autorizzazione rilasciata non indica l'importo corretto dell'operazione di pagamento e se l'importo dell'operazione di pagamento supera l'importo ragionevolmente previsto dal titolare della carta.

La richiesta di rimborso deve essere presentata prima della scadenza di otto (8) settimane dalla data di addebito dell'ordine di pagamento oggetto della richiesta di rimborso sul conto su cui opera la Carta.

Blank S.p.A. avrà un periodo di 10 (dieci) giorni lavorativi dalla ricezione di questa richiesta per rimborsare il titolare del conto per l'importo dell'operazione di pagamento o per giustificare il suo rifiuto al rimborso.

Su richiesta di Blank S.p.A., il titolare della carta deve fornire tutti i dettagli del rimborso richiesto.

Blank S.p.A. e il titolare della carta concordano sul prestare la massima attenzione nello scambiarsi reciproche informazioni circa le condizioni di esecuzione dell'operazione.

14. RIMBORSO DI UNA OPERAZIONE DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATA O ESEGUITA IN MODO IMPROPRIO

L'Utente del Conto cui la Carta è associata viene rimborsato non oltre il giorno lavorativo successivo al ricevimento della contestazione dell'operazione di pagamento:

- dell'importo dell'operazione di pagamento contestata in buona fede dal titolare della carta in caso di perdita e/o furto, uso fraudolento e/o appropriazione indebita della sua carta e dei dati ad essa correlati, avvenuti prima della richiesta di blocco;
- dell'importo dell'operazione di pagamento contestata in buona fede dal titolare della carta dopo la richiesta di blocco.

Se, dopo il rimborso da parte di Blank S.p.A., si accerta che l'operazione è stata effettivamente autorizzata dal titolare della carta, Okali si riserva il diritto di annullare l'importo del rimborso effettuato erroneamente. Tuttavia, in conformità con le disposizioni regolamentari, Okali non può effettuare il rimborso entro il termine menzionato se ha validi motivi per sospettare frode da parte del titolare della carta. In tal caso, Okali e/o Blank S.p.A. devono informare le Autorità competenti.

Operazione di pagamento eseguita in modo errato: il titolare della carta e/o il conto su cui opera la Carta viene rimborsato per l'importo della transazione eseguita in modo errato, se necessario e senza ritardo.

In tutti i casi sopra menzionati, il conto addebitato viene ripristinato nello stato in cui si sarebbe trovato se gli importi contestati non fossero stati addebitati (inclusa la data di valore).

15. BLOCCO DI UNO STRUMENTO DI PAGAMENTO SU INIZIATIVA DI OKALI

Ai sensi delle condizioni stabilite nel Contratto, Blank S.p.A. si riserva il diritto di bloccare qualsiasi Carta emessa per ragioni oggettivamente giustificate relative alla sicurezza della Carta, alla presunzione di uso non autorizzato o fraudolento della Carta o al rischio significativamente aumentato che il Cliente non possa adempiere al proprio obbligo di pagamento.

Questa decisione di blocco è giustificata e notificata in ogni caso al titolare della Carta e/o del Conto su cui opera la Carta o al rappresentante legale via e-mail. Il blocco del conto su cui vengono addebitate le operazioni di pagamento effettuate con la Carta comporta automaticamente il blocco dell'uso della Carta. La notifica del blocco del Conto equivale alla notifica del blocco della Carta.

Al titolare della Carta è quindi vietato utilizzarla e si impegna a restituirla alla prima richiesta.

La chiusura del conto su cui operano una o più Carte comporta l'obbligo di restituirla/e. Lo stesso vale in caso di risoluzione dell'Accordo.

16. CONSERVAZIONE DELLA CARTA

L'Utente deve astenersi dal modificare la Carta funzionalmente o fisicamente in modo che possa ostacolare in qualsiasi modo il funzionamento e quello dei terminali POS e degli ATM. Pertanto, all'Utente è vietato applicare etichette adesive o adesivi o effettuare qualsiasi incisione sulla Carta.

17. CARTA DIFETTOSA

In caso di una carta difettosa, il Cliente deve contattare Blank S.p.A. via e-mail all'indirizzo servizio.clienti@blank.app, oppure direttamente tramite l'Applicazione.

Qualsiasi carta difettosa sarà sostituita dal Blank S.p.A. il prima possibile e gratuitamente, salvo il caso in cui il difetto della carta sia imputabile al comportamento dell'Utente e in particolare in caso di mancata conformità alle regole di conservazione previste nell'articolo 18 sopra indicato. In tal caso, al Cliente può essere addebitato un costo per la sostituzione della Carta come previsto dalle Condizioni Economiche contenute nel Foglio Informativo.

18. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

In qualità di titolare del trattamento, Blank S.p.A. è tenuto a raccogliere i dati personali riguardanti il Cliente titolare del Conto ed altresì della Carta associata allo stesso. Le categorie di dati personali trattate riguardano le informazioni raccolte nel perimetro del presente Contratto, che figurano sulla Carta e, se applicabile, costituiscono un identificativo del contratto Carto (di seguito anche "PAR") e quelle relative alle operazioni effettuate attraverso la Carta.

Queste informazioni saranno oggetto di trattamento automatizzato o meno, al fine di permettere:

- La fabbricazione della Carta, la gestione del suo funzionamento e di assicurare la sicurezza delle operazioni di pagamento, in particolare quando la Carta è oggetto di un blocco. Questi trattamenti sono necessari per la buona esecuzione del presente Contratto e, in difetto, il Contratto non potrà avere esecuzione;
- La prevenzione ed il contrasto alle frodi nei servizi di pagamento, che costituiscono le obbligazioni legali per Blank S.p.A. ai sensi del D.lgs. 166/2005;
- La gestione di eventuali ricorsi all'autorità giudiziaria, l'animazione commerciale, la realizzazione di campagne commerciali e di campagne pubblicitarie, la realizzazione di indagini, sondaggi così come l'elaborazione di statistiche in forma anonima che non permettano l'identificazione del titolare della Carta in virtù dell'interesse legittimo di Blank S.p.A.;
- Di rispondere alle obbligazioni legali o regolamentari, in particolare in ambito penale o amministrativo collegati all'utilizzo della Carta.

In considerazione dell'autenticazione del titolare della Carta e/o dell'autorizzazione di un'operazione di pagamento, Blank S.p.A. può mettere in atto meccanismi decisionali automatizzati a seguito dell'analisi dei dati personali che concernono il titolare della Carta, del contesto dell'operazione, del saldo disponibile sul conto cui la Carta è associata e del plafond della Carta. Detti meccanismi sono necessari alla buona esecuzione del contratto, l'assunzione di decisioni automatizzate può portare all'autorizzazione o il rifiuto dell'operazione di pagamento.

I dati necessari alla fabbricazione della Carta sono conservati per tutta la durata necessaria all'esecuzione del Contratto e in seguito archiviati in conformità alle prescrizioni legali applicabili.

I dati relativi alle operazioni di pagamento sono conservati per un periodo di 10 anni a partire dalla loro esecuzione in conformità alle disposizioni dell'art. 119 del Testo Unico Bancario.

I dati necessari a eventuali operazioni di animazione commerciale e di campagne pubblicitarie sono conservati per un periodo di 24 mesi a partire dalla fine della relazione commerciale.

I dati necessari alla gestione di un eventuale ricorso all'autorità giudiziaria sono conservati fino al termine della procedura. Sono in seguito archiviati per tutta la durata prevista dalle prescrizioni applicabili.

Per soddisfare le finalità previste, i Dati Personali del Titolare della Carta e/o del Conto a cui la stessa è associata possono essere comunicati agli Istituti di Credito e, più in generale, agli Istituti autorizzati a prestare i servizi di pagamento e soggetti al segreto professionale, agli organismi intervenuti nel perimetro della fabbricazione e del funzionamento della Carta, ai responsabili esterni del trattamento, ai Merchant, alla Banca d'Italia e al titolare del circuito VISA il cui marchio è presente sulla Carta.

In conformità alla regolamentazione in vigore, il titolare della Carta e/o il titolare del Conto cui la Carta è associata possono, in conformità alle condizioni previste al Capo III del Regolamento (UE) 2016/679 del 27 aprile 2016:

- Richiedere l'accesso ai Dati Personali che lo riguardano e/o richiedere la rettifica o la cancellazione;
- Fornire istruzioni sulla destinazione dei propri dati personali che lo riguardano a seguito del proprio decesso;
- Opporsi al trattamento dei dati personali che lo riguardano per finalità di gestione di eventuali contenzioni o procedimenti in sede giudiziaria, motivandone le ragioni, con riserva da parte di Blank di non darvi seguito per motivi legittimi e imperativi;
- Richiedere la limitazione al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano;
- Richiedere e/o trasmettere ad un altro Titolare del trattamento i Dati Personali che lo riguardano necessari all'esecuzione del Contratto in un formato di uso comune e leggibile da dispositivo automatico;
- Inviare un reclamo nei confronti del Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Il Cliente può, in ogni momento e senza applicazione di commissioni opporsi al trattamento dei propri dati per finalità di animazione commercial e marketing.

I diritti descritti al presente articolo possono essere esercitati dal Cliente inoltrando una richiesta:

- via e-mail al seguente indirizzo: dpo_italia@blank.app;
- a mezzo PEC al seguente indirizzo: blankspa@legalmail.it;
- A mezzo posta ordinaria o raccomandata al seguente indirizzo Blank S.p.A., Corso Magenta, 59 – 20123, Milano.



Il Responsabile della Protezione Dati (di seguito anche il “DPO”) può essere contattato attraverso le medesime modalità.

Firma del Cliente

Data

* * *



Il Cliente dichiara di aver letto e di approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., nonché artt. 115 e ss del TUB, le seguenti norme dei Termini e Condizioni del Servizio:

- Art. 13 (Opposizione);
- Art. 14 (Transazioni non autorizzate effettuate prima della richiesta di blocco);
- Art. 15 (Transazioni non autorizzate, effettuate dopo la richiesta di blocco);
- Art. 17 (Blocco di uno strumento di pagamento su iniziativa di Blank S.p.A.).

Firma del Cliente

Data



Ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia in tema di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Sezione III, parag. 2, nonché dell'art. 117, comma 1, del TUB, il Cliente dichiara di aver ricevuto su supporto durevole una copia del presente Contratto (Condizioni generali che regolano il conto di pagamento ed i servizi collegati), comprensiva del Foglio Informativo, sottoscritta dall'Istituto, costituenti un unico documento informatico, mediante caricamento nell'apposita sezione riservata del sito internet dell'Istituto.

Firma del Cliente

Data

**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL
D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 E S.M.I
OBBLIGHI DEL CLIENTE**

Art. 22 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul

territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.

5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'art. 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

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

SANZIONI PENALI

Art. 55, comma 3 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 comma 2 lettera pp) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

pp) "titolare effettivo": la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al
7. titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Art. 22, comma 5, del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

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

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- 1.9 direttore, vice direttore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. Sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
- 3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

DICHIARAZIONE TRANSFRONTALIERA

Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non è soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.
2. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] e' consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.
3. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiari, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. È fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni

Denaro contante:

- 1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
- 2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.
