Tyche Bank S.p.A.
info@tychebank.it
tychebank@pec.tychebank.it

Sede Legale
Via Luigi Carlo Farini, 6,
40124, Bologna
Tel +39 0514989615

Codice Fiscale, Partita IVA e numero iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna 03104290832
REA Bologna 577519
Capitale sociale pari a € 30.000.000 (i.v.)
Codice ABI 03426 – Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5740
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Proposta di apertura riservata ai consumatori – ContoTe

DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI DELL' INTESTATARIO 1 (Allegare copia del documento di riconoscimento e del codice fiscale)					
Nome		Cognome			
Luogo di nascita		Data di nascita		Sesso	
Stato di nascita		Cittadinanza		Codice Fiscale	
INDIRIZZO DI RESIDENZA					
Via			C.A.P.		
Stato di residenza		Città		Provincia	
INDIRIZZO DI DOMICILIO					
Via			C.A.P.		
Stato di residenza		Città		Provincia	
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO					
Tipo documento			Numero di documento		
Rilasciato da		Data di rilascio		Data di scadenza	
CONTATTI					
Telefono fisso			Cellulare		
E-mail					
PEC					
INDICARE IL CODICE IBAN DEL CONTO PREDEFINITO (*)					

(*) Per le definizioni di "IBAN" e "Conto Predefinito", cfr. il Glossario delle Condizioni Generali di Contratto

I termini con le iniziali maiuscole non altrimenti definiti hanno lo stesso significato agli stessi attribuiti nel Glossario delle Condizioni Generali di Contratto.

Con la presente Proposta di Apertura, richiedo/richiediamo l'apertura di ContoTe, deposito bancario di denaro che consente la costituzione di diverse tipologie di Depositi (sia vincolati che non vincolati), dei relativi servizi di pagamento e del Servizio di Internet Banking.

A tal fine:

- Dichiaro/dichiariamo che la Banca in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente proposta, mi/ci ha messo gratuitamente a disposizione, su Supporto Durevole:
  - il Foglio Informativo;
  - la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";

- una copia completa del Contratto composto dalla presente Proposta di Apertura, dalle Condizioni Generali, dal Foglio Informativo che costituisce il frontespizio del Contratto stesso;
- Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti;
- l'Informativa dovuta ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali.

- Accetto/accettiamo integralmente le Condizioni Generali e le Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo frontespizio del Contratto che costituiscono parte integrante dello stesso.
- Prendo/prendiamo atto che il Contratto si intenderà perfezionato solo quando la Banca mi/ci comunicherà la propria accettazione della Proposta di Apertura, come previsto dall'art. 5 delle Condizioni Generali di ContoTe, che accetto/accettiamo integralmente.
- Prendo/prendiamo atto che i Servizi offerti sono riservati alle persone fisiche residenti in Italia e pertanto dichiaro/ dichiariamo, ai fini fiscali, di essere residente/i in Italia.
- Prendo/prendiamo atto che i Servizi offerti sono riservati alle persone fisiche con cittadinanza appartenente ad un paese dell'Unione Europea e pertanto dichiaro/dichiariamo, ai fini della presente richiesta di apertura, di possedere la cittadinanza di uno dei paesi dell'Unione Europea.
- Prendo/prendiamo atto che in base alle informazioni fornite sono/siamo stato/i classificato/i come Consumatore.
- Prendo/prendiamo atto che le Condizioni Economiche applicabili alla Soluzione Flessibile e alla Giacenza Libera saranno quelle riportate nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della Proposta di Apertura da parte della Banca, mentre le Condizioni Economiche applicabili a ciascun Deposito Vincolato saranno quelle riportate nel Foglio Informativo vigente al momento della costituzione del relativo Vincolo.
- Dichiaro/dichiariamo di essere consapevoli che tutte le comunicazioni, anche quelle previste per le variazioni unilaterali, verranno effettuate solo tramite strumenti telematici, salvo ove diversamente previsto per legge o sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio, in modalità tale da consentirmi/consentirci il salvataggio su Supporto Durevole e si intendono ricevute e sono efficaci a tutti gli effetti a decorrere dalla data in cui ho/ abbiamo la possibilità di accedervi. In qualsiasi momento potrò/potremo richiedere di ricevere le comunicazioni in modalità cartacea.
- Richiedo/richiediamo e accetto/accettiamo che la Banca mi/ci fornisca le Comunicazioni Periodiche con periodicità trimestrale, salvo mia/nostra diversa successiva richiesta scritta.
- Dichiaro/dichiariamo di essere consapevole/consapevoli e di approvare che la/e firma/firme qui di seguito riportata/riportate, anche ove apposta/apposte tramite Firma Digitale, sarà/anno considerata/considerate valida/ valide ai fini dell'identificazione del Cliente (specimen).
- Ho/Abbiamo il diritto di recedere, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, nel termine di quattordici giorni dalla data di conclusione del Contratto, secondo quanto previsto nel Foglio Informativo e nelle Condizioni Generali di Contratto.
- Allego/alleghiamo alla presente copia di un mio/nostro documento di identità e del tesserino del codice fiscale, in corso di validità.
- Dichiaro/dichiariamo di non essere soggetto/i a provvedimenti specifici, individuali o per categoria, restrittivi della libertà di svolgimento di operazioni economiche o commerciali, emessi da autorità pubbliche italiane o straniere.
- Dichiaro/dichiariamo che la documentazione e le informazioni sopra riportate e in generale fornite alla Banca con la presente Proposta di Apertura sono accurate, veritiere e complete.
- Dichiaro/dichiariamo che la Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta di Apertura, mi/ci ha consegnato gratuitamente, su Supporto Durevole opportunamente compilato, il modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi".
- Dichiaro/dichiariamo di eleggere l'indirizzo di corrispondenza ai fini del presente Contratto nel luogo indicato come indirizzo di domicilio.

Gentile/i Cliente/i,

con la sottoscrizione del presente modulo, la Banca accetta la Sua/Vostra richiesta di apertura di ContoTe, alle Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo ContoTe e secondo la disciplina contenuta nelle Condizioni Generali.

INTESTATARIO 1	
Data:	
	Firma
Data:	
	Firma

Con la presente sottoscrizione, attesto/attestiamo di aver ricevuto un esemplare del Contratto composto:

- dalla Proposta di Apertura (comprensiva dell'Informativa Privacy);
- dalle Condizioni Generali;
- dal Foglio Informativo.

INTESTATARIO 1	
Data:	
	Firma
Data:	
	Firma

Questionario per l'adeguata verifica della clientela (art. 17 e seguenti del d.lgs. 231/2007)

Le seguenti informazioni sono richieste dalla Banca per l'adempimento degli obblighi previsti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo. Le informazioni sono sempre raccolte in fase di apertura del rapporto, e possono essere nuovamente richieste dalla Banca (in tutto o in parte) per un loro periodico aggiornamento.

Il Cliente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni aggiornate che gli sono richieste (art. 22 d.lgs. 231/2007).

La Banca non può procedere all'apertura del rapporto se il Cliente non comunica tutte le informazioni richieste (art. 42 d.lgs. 231/2007).

Se, in fase di perfezionamento del rapporto, la Banca entra in possesso di disponibilità finanziarie del Cliente, senza poi poter completare l'identificazione e l'adeguata verifica del Cliente per la mancata o omessa comunicazione di tutte o alcune informazioni, la Banca interrompe la pratica di apertura e procede alla restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente (mediante bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente, art. 42 del d.lgs. 231/2007).

Se, in fase di aggiornamento delle informazioni, il Cliente non fornisce tutti i dati aggiornati nei tempi stabiliti di volta in volta dalla Banca (es.: richiesta della fotocopia di un nuovo documento di identità in corso di validità), la Banca può procedere alla chiusura del rapporto e alla restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente (mediante bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente, art. 42 d.lgs. 231/2007).

Il Cliente si impegna a segnalare alla Banca, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni di importo pari o superiori ad € 5.000,00 effettuate per conto di terzi ed a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

DATI PERSONALI DELL'INTESTATARIO 1					
Nome			Cognome		
Nato a		Data di nascita		Sesso	
Codice fiscale			Cittadinanza	Italiana	

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO	
Scopo prevalente del rapporto	
Natura del rapporto	

INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE	
Tipo professione	
Professione (specificare attività lavorativa svolta dal cliente prima del pensionamento)	
Attività economica	
Stato dell'attività economica prevalente	
Provincia dell'attività economica prevalente	
Nazione di relazione d'affari	

Professione:

- ☐ lavoratore dipendente
- ☐ lavoratore autonomo
- ☐ libero professionista
- ☐ imprenditore
- ☐ non occupato
- ☐ pensionato
- ☐ soggetto apicale

Composizione del reddito personale (è possibile indicare più di un'opzione):

- ☐ lavoro dipendente
- ☐ lavoro autonomo
- ☐ rendite immobiliari
- ☐ rendite fondiarie
- ☐ redditi finanziari
- ☐ pensione/vitalizio
- ☐ altra natura

Ammontare complessivo del reddito personale (netto annuo):

- ☐ tra 0 e 15.000 Euro
- ☐ tra 15.001 e 28.000 Euro
- ☐ tra 28.001 e 55.000 Euro
- ☐ tra 55.001 e 75.000 Euro
- ☐ superiore a 75.000 Euro

Composizione del patrimonio personale (è possibile indicare più di un'opzione):

- ☐ redditi da lavoro dipendente
- ☐ redditi da lavoro autonomo
- ☐ redditi fondiari
- ☐ redditi finanziari
- ☐ redditi d'impresa
- ☐ lascito/eredità/donazione
- ☐ redditi diversi (plusvalenze, premi, lotterie, indennità, ecc)
- ☐ patrimonio di altra natura

Ammontare complessivo del patrimonio personale:

- ☐ tra 0 e 25.000 Euro
- ☐ tra 25.001 e 50.000 Euro
- ☐ tra 50.001 e 100.000 Euro
- ☐ tra 100.001 e 250.000 Euro
- ☐ tra 250.001 e 500.000 Euro
- ☐ tra 500.001 e 5.000.000 Euro
- ☐ oltre 5.000.000 Euro

Adesione ad un'operazione di rimpatrio e regolarizzazione di attività finanziarie e patrimoniali detenute all'estero:

- ☐ Si
- ☐ No

Titolare effettivo

Dichiaro/dichiariamo, sotto la mia/nostra responsabilità, che il rapporto in essere è aperto nel mio/nostro interesse e che non sussiste alcun titolare effettivo in relazione a tale rapporto.

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.

Persona politicamente esposta

Preso atto della definizione di Persona Politicamente Esposta come di seguito riportata, dichiaro/dichiariamo, sotto la mia/nostra responsabilità di:

- ☐ Essere Persona Politicamente Esposta
- ☐ NON essere Persona Politicamente Esposta

In caso di Persona Politicamente Esposta, dichiaro/dichiariamo, sotto la mia/nostra responsabilità di:

☐ essere una persona fisica che occupa o ha occupato nell'ultimo anno importanti cariche pubbliche, in una delle categorie elencate nell'informativa in materia di antiriciclaggio;

☐ essere un familiare o una persona che intrattiene stretti legami con un soggetto che occupa o ha occupato nell'ultimo anno importanti cariche pubbliche, in una delle categorie elencate nell'informativa in materia di antiriciclaggio.

Indicare eventuali ulteriori cariche ricoperte in ambito politico, nella pubblica amministrazione ovvero in enti o società che gestiscano fondi pubblici, diverse da quelle elencate nell'informativa in materia di antiriciclaggio:

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007

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'articolo 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 né verificarne l'identità.

4. 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 istaurato, 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 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.

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, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. Sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché' le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

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

6. 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 piu' 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.
3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico ostale o equivalente. La dichiarazione, [...] è 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.
5. 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.

Essendo a conoscenza delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del d.lgs. n. 231/2007, dichiaro/iamo sotto la mia/nostra responsabilità, che le informazioni presenti in questa scheda sono aggiornate, esatte e veritiere.

INTESTATARIO 1	
Data:	
	Firma
Data:	
	Firma

ContoTe

Informazioni sulla banca

Denominazione e Forma Giuridica: Tyche Bank S.p.A.

Sede legale: Via Luigi Carlo Farini, n. 6, 40124 Bologna (BO)
Tel. +39 0514989615

Capitale sociale: Euro 30.000.000,00 (i.v.)

Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro Imprese di Bologna: 03104290832
Sito internet: http://www.tychebank.it

E-mail: info@tychebank.it - PEC: tychebank@pec.tychebank.it
Codice ABI: 03426.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5740

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Tyche Bank S.p.A. è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia, con sede in Roma, Via Nazionale n. 91. Le informazioni sulla Banca d'Italia sono disponibili sul sito internet della stessa, disponibile al seguente indirizzo: https://www.bancaditalia.it/homepage/index.html

Che cosa è ContoTe

ContoTe è un deposito bancario di denaro, riservato a Consumatori, residenti in Italia e con cittadinanza UE, mediante il quale la Banca custodisce le somme del Cliente e gli riconosce gli interessi pattuiti e maturati.

ContoTe consente al Cliente di costituire le seguenti forme di deposito (di seguito "**Depositi**"):

1. vincolato (di seguito "**Soluzione Vincolata**");
2. flessibile (di seguito "**Soluzione Flessibile**");
3. libero (di seguito "**Giacenza Libera**").

Con l'accensione di **ContoTe** il Cliente può decidere tra le seguenti opzioni, in alternativa e/o congiuntamente:

- sottoporre le somme depositate ad uno o più Vincoli, percependo il Tasso di Risparmio Vincolato, per una durata prevista tra quelle indicate nel Foglio Informativo vigente alla data di attivazione del Vincolo stesso, impegnandosi a non prelevarle sino alla scadenza prescelta. Non può essere chiesto il rimborso anticipato delle somme vincolate. Rispetto a Vincoli già costituiti, non potranno essere effettuati ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potranno in ogni momento essere attivati nuovi Vincoli. In caso di effettuazione di un versamento senza contestuale indicazione del Vincolo le relative somme saranno automaticamente e ad ogni effetto considerate come Giacenza Libera;
- depositare gli importi sulla Soluzione Flessibile, ottenendo il Tasso di Risparmio Flessibile determinato secondo il parametro di indicizzazione e lo spread indicati nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della proposta di apertura di ContoTe da parte della Banca. Il tasso applicato alle somme depositate varia nel tempo in funzione dell'andamento del relativo parametro di riferimento. In tal caso il Cliente potrà richiedere la restituzione delle somme, nel rispetto del Termine di Preavviso;
- non destinare liquidità alle due suddette forme di deposito, ottenendo la remunerazione prevista in base al Tasso Giacenza Libera, come indicato nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della proposta di apertura di ContoTe da parte della Banca.

I titolari di ContoTe possono effettuare operazioni di interrogazione accedendo alla propria area personale del Servizio di Internet Banking, sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile. Il Cliente può effettuare versamenti di denaro su **ContoTe** mediante bonifico bancario.

Con riferimento alla liquidazione delle somme depositate, gli interessi maturati sono liquidati secondo le periodicità previste, e di seguito indicate, e accreditati come Giacenza Libera nell'area personale sopra-citata.

Principali rischi

Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'ipotesi in cui la Banca non sia in grado di onorare gli obblighi relativi alla restituzione del capitale o al pagamento degli interessi. Per questa ragione Tyche Bank S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che garantisce a ciascun Cliente una copertura fino a un massimo di € 100.000,00. In materia di Bail-in, il Cliente può trovare una specifica informativa nella sezione "trasparenza" del sito www.tychebank.it e presso tutte le Filiali della Banca. Altri rischi possono essere legati all'utilizzo fraudolento, da parte di terzi, dei Codici di

Accesso che consentono di accedere a **ContoTe** e di effettuare disposizioni, ma possono essere attenuati se il Cliente osserva le Condizioni Generali di Contratto e le comuni regole di prudenza e attenzione.

Condizioni economiche

Prospetto delle principali condizioni

	Deposito ContoTe	
Modalità operative	Numero massimo di intestatari	2
	Numero massimo di Conti Correnti di appoggio (Conti Predefiniti)	1
	Versamenti	Ammessi solo a mezzo bonifico bancario dal Conto Predefinito
	Prelevamenti	Ammessi solo a mezzo bonifico bancario verso il Conto Predefinito
Valute	Valuta di accredito (Versamento con Bonifico)	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi dalla banca ordinante
	Valuta di addebito (Prelievo tramite Bonifico)	Stesso giorno lavorativo di esecuzione del bonifico
Liquidazione degli interessi	Tasso Giacenza Libera annuo nominale lordo	0,75%
	Ritenuta di legge sugli interessi creditori	Nella misura pro tempore vigente
	Periodicità di liquidazione	Termine di ciascun trimestre solare
	Base di calcolo	Anno civile (base 365 - 366 anno bisestile)
	Modalità di accredito degli interessi	Accredito sulla Giacenza Libera di ContoTe, con valuta pari alla data di liquidazione
Altre condizioni	Limite minimo di giacenza	€ 0,00
	Limite massimo di giacenza	Nessuno
	Canone Annuo di tenuta del conto	€ 0,00
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
	Canone annuo per Internet Banking	€ 0,00
	Rigenerazione Codici di Accesso a Internet Banking	€ 0,00
	Spese per l'apertura ContoTe	€ 0,00
	Spese per la chiusura ContoTe	€ 0,00
	Invio trimestrale Estratto Conto (Internet Banking)	€ 0,00
	Documentazione relativa a singole operazioni (Internet Banking)	€ 0,00
	Invio comunicazioni in forma cartacea	€ 0,00
	Imposta di Bollo	A carico della Banca (pari allo 0,20% degli importi depositati)

	Soluzione Vincolata	
Tassi creditori lordi	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 6 mesi annuo nominale	2,90%
	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 12 mesi annuo nominale	3,20%
	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 18 mesi annuo nominale	3,30%
	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 24 mesi annuo nominale	3,30%
	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 36 mesi annuo nominale	3,45%
	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 48 mesi annuo nominale	3,55%
	Tasso Risparmio Vincolato sulle somme vincolate a 60 mesi annuo nominale	3,65%
	Ritenuta di legge sugli interessi creditori:	Nella misura pro tempore vigente
Periodicità di liquidazione	Somme vincolate (a qualsiasi scadenza)	Trimestrale posticipata
	Base di calcolo	Anno civile (base 365 - 366 anno bisestile)
Modalità di accredito	Accredito sulla Giacenza Libera di ContoTe, con valuta pari alla data di liquidazione	
Altre condizioni	Importo minimo vincolabile	€ 10.000,00 (con multipli di 1.000,00)
	Importo massimo vincolabile	€ 1.000.000,00

	Soluzione Flessibile	
Tassi creditori lordi	Tasso Risparmio Flessibile	Tasso variabile pari all'indice di riferimento BCE su depositi (pubblicato da Banca d'Italia - Tassi ufficiali delle operazioni dell'Eurosistema) diminuito di uno spread dello 0,75%. In ogni caso, il tasso di interesse applicabile non potrà essere inferiore allo 0% (di seguito "**Tasso Floor**"). Pertanto, qualora il tasso di interesse assuma valori inferiori al Tasso Floor, al Cliente sarà comunque applicato un tasso di interesse pari almeno al Tasso Floor. Il tasso sulla base dell'ultima rilevazione dell'indice di riferimento è 1,75%. Tasso BCE: 2,50% Data di rilevazione: 16/09/2026
	Ritenuta di legge sugli interessi creditori	Nella misura pro tempore vigente
Periodicità di liquidazione	Somme depositate	Termine di ciascun trimestre solare
	Base di calcolo	Anno civile (base 365 - 366 anno bisestile)
Modalità di accredito	Accredito sulla Giacenza Libera di ContoTe, con valuta pari alla data di liquidazione	

Altre condizioni	Calcolo degli interessi	Giorni effettivi di deposito incluso il termine di preavviso
	Limite minimo di deposito	€ 0,00
	Limite massimo di deposito	Nessuno
	Termine di preavviso per ciascun movimento di addebito da Soluzione Flessibile verso Giacenza Libera	32 giorni

	Limiti di importo su versamenti e prelievi	Nessuno
Spese e Commissioni	Movimenti di accredito da Giacenza Libera verso Soluzione Flessibile	€ 0,00
	Movimenti di addebito da Soluzione Flessibile verso Giacenza Libera	€ 0,00

Termine di ricezione degli ordini

In generale, le disposizioni di pagamento pervenute dopo le ore 16:00 si intendono ricevute la Giornata Operativa successiva. Per bonifici il limite orario è disciplinato come da indicazioni sottostanti:

- per bonifici effettuati da Filiale o impartiti a mezzo posta ordinaria, posta elettronica, fax si considera come termine le ore 16:00;
- per bonifici effettuati da Internet Banking si considera come termine le ore 16:15.

Gli ordini di bonifici istantanei si intendono ricevuti dalla Banca nel momento in cui sono disposti, indipendentemente dal giorno o dall'ora nei quali vengono impartiti. Se il Cliente dispone che l'operazione di pagamento sia avviata in un giorno determinato, l'ordine di pagamento si considera ricevuto nel giorno convenuto.

Richieste di chiarimenti del Cliente

Prima della conclusione del Contratto, il Cliente ha il diritto di richiedere ed ottenere gratuitamente dalla Banca chiarimenti adeguati sul servizio ContoTe, con particolare riferimento alle informazioni precontrattuali, alle caratteristiche essenziali del Contratto, compresi gli eventuali servizi accessori e agli effetti specifici che il Contratto può avere sul Cliente, al fine di consentire a quest'ultimo di valutare l'adeguatezza del Contratto rispetto alla sue esigenze e alla sua situazione finanziaria.

Qualora la Banca utilizzi strumenti online per fornire i chiarimenti di cui sopra al Cliente, quest'ultimo ha il diritto di richiedere e ottenere l'intervento umano nella stessa lingua utilizzata per le informazioni fornite durante la fase precontrattuale e, in casi giustificati, anche successivamente alla conclusione del Contratto.

Le predette richieste di chiarimento potranno essere formulate da parte del Cliente utilizzando il seguente contatto telefonico n. 800760698, o il seguente indirizzo e-mail assistenza.contote@tychebank.it.

Recesso e reclami

Tempi di Chiusura

Il Contratto ContoTe è a tempo indeterminato.

Nell'ambito della Soluzione Vincolata, i Vincoli hanno la durata prescelta dal Cliente tra quelle previste dal Contratto. Le somme vincolate non possono essere svincolate, in tutto o in parte, prima della relativa scadenza.

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza indicare il motivo, dandone comunicazione al Cliente, tramite lettera raccomandata a.r. o posta elettronica certificata. La comunicazione di recesso da parte della Banca si considererà irrevocabile al momento del suo ricevimento da parte del Cliente e sarà efficace decorsi 2 (due) mesi da tale data. In tal caso la Banca provvederà, alla scadenza dei 2 mesi anzidetti, alla chiusura di ContoTe e allo smobilizzo integrale delle somme eventualmente depositate nella Soluzione Vincolata e nella Soluzione Flessibile, nonché alla restituzione delle somme presenti nella Giacenza Libera. Tutte le somme, unitamente agli interessi maturati fino alla data di efficacia del recesso, sono accreditate sul Conto Predefinito.

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penali e spese, senza indicare il motivo inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente o tramite posta elettronica certificata. Il recesso si considererà irrevocabile al momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca e sarà efficace, in presenza di somme vincolate, alla data di scadenza del Vincolo e, nel caso di più Vincoli, alla data di scadenza dell'ultimo Vincolo. La Banca provvede allo smobilizzo delle somme vincolate alla scadenza del Vincolo e, in presenza di più Vincoli, alla scadenza di ciascuno di essi, oltre agli interessi maturati fino alla data di smobilizzo delle somme; la Banca accredita sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del Vincolo o in caso di più Vincoli, dalla scadenza di ciascuno di essi, fermo restando che il recesso sarà efficace alla data di scadenza dell'ultimo Vincolo. Nel caso di somme depositate sulla Soluzione Flessibile, il recesso del Cliente sarà efficace dal momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca, che accredita tali somme depositate sul Conto Predefinito nel rispetto del Termine di Preavviso. In caso di recesso, le somme presenti nella Giacenza Libera, unitamente agli interessi maturati, saranno accreditate sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione della comunicazione da parte della Banca.

In ogni caso, il Cliente ha il diritto di recedere senza dover indicare il motivo, senza penali, senza spese, nel termine di 14 (quattordici) giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di

ritorno alla sede legale della Banca, Via Luigi Carlo Farini n. 6, 40124 Bologna (BO), o a mezzo posta elettronica certificata al seguente indirizzo tychebank@pec.tychebank.it (c.d. diritto di ripensamento). In ogni caso, il Cliente può richiedere informazioni al seguente numero 800760698.

Ferme le sopra descritte modalità per l'esercizio del diritto di ripensamento, il Cliente può recedere mediante un'apposita funzione di recesso online, presente sulla piattaforma ContoTe dedicata, contraddistinta con le parole "recedere dal contratto qui" e resa disponibile per il periodo di 14 (quattordici) giorni di calendario decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. Una volta selezionata la funzione, il Cliente può verificare (i) nome e cognome, (ii) dati identificativi del Contratto e (iii) indirizzo e-mail cui sarà trasmessa la conferma di avvenuta ricezione della richiesta di recesso da parte della Banca. Successivamente, il Cliente può confermare la stessa utilizzando la funzione indicata con le parole "conferma recesso". Formalizzata tale conferma, la Banca invia al Cliente un'e-mail di conferma di avvenuta ricezione della richiesta di recesso, riportante i dati di cui ai punti (i), (ii) e (iii) sopra e la data e l'ora della sua trasmissione.

Qualora le informazioni precontrattuali di cui al presente documento siano fornite al Cliente meno di un giorno prima della data di sottoscrizione del Contratto, la Banca invia allo stesso, a mezzo e-mail, tra 1 (uno) e 7 (sette) giorni dalla conclusione del Contratto, un promemoria relativo alla possibilità di esercitare il diritto di ripensamento e alle modalità da seguire per il relativo esercizio.

Nel caso di esercizio del c.d. diritto di ripensamento, il recesso ha, in ogni caso, effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione; in tale ipotesi, la Banca provvede a restituire le somme depositate, ancorché sottoposte a Vincolo, senza corresponsione di interessi, entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione della comunicazione inviata dal Cliente.

Il presente Contratto è pienamente efficace e vincolante tra la Banca e il Cliente sin dalla conclusione dello stesso e, in caso di mancato esercizio del diritto recesso nei 14 giorni di calendario decorrenti dalla sua conclusione, continuerà a dispiegare i propri effetti.

La Banca ha altresì la facoltà di risolvere il Contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del Codice Civile (clausola risolutiva espressa), qualora per 3 (tre) mesi consecutivi non vi siano somme depositate su ContoTe veicolate nei Depositi, notificando al Cliente la risoluzione del Contratto mediante una comunicazione di chiusura rapporto inviata secondo le modalità indicate all'art. 22; la risoluzione del Contratto come sopra prevista avrà effetto immediato.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca, Via Luigi Carlo Farini, n. 6, 40124 Bologna (BO), posta elettronica: reclami@tychebank.it, posta elettronica certificata: reclami@pec.tychebank.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 60 giorni indicato sopra viene ridotto a 15 giorni operativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni, ovvero il termine tempo per tempo in vigore.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

Legge applicabile, Foro competente e lingua utilizzata

Il Contratto è disciplinato dalla legge italiana (in particolare Codice civile, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, Codice del Consumo) e, limitatamente ai prelevamenti e ai versamenti, dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010,

n. 11.

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca, è competente il Foro della residenza del Cliente o del suo domicilio eletto.

Le condizioni contrattuali e le informazioni preliminari di cui al presente Foglio Informativo sono fornite in lingua italiana; nella medesima lingua avvengono tutte le comunicazioni tra il Cliente e la Banca.

Glossario

Codici di Accesso	Si tratta del Codice Cliente e della Password necessari per l'identificazione del Cliente nell'ambito dei servizi di Internet Banking
Conto Predefinito	Il conto corrente bancario indicato dal Cliente, di cui il Cliente medesimo sia titolare, aperto presso una banca autorizzata a svolgere l'attività bancaria nell'area SEPA (Single Euro Payments Area), dal quale possono essere effettuati versamenti su ContoTe e sul quale possono essere accreditate le somme provenienti da ContoTe. Il Conto Predefinito e ContoTe devono avere la medesima intestazione.
Giornata Operativa	Il giorno in cui la Banca o altro prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nella esecuzione di un'operazione di pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento stessa; per la Banca si considerano giornate operative i giorni feriali a esclusione del sabato.
Tasso Giacenza Libera	Il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme non versate sulla Soluzione Vincolata e/o Soluzione Flessibile.
Tasso Risparmio Flessibile	Il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme versate sulla Soluzione Flessibile.
Tasso Risparmio Vincolato	Il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme soggette a Vincolo, in misura diversa in funzione della durata del Vincolo.
Vincolo	Nell'ambito della Soluzione Vincolata, il versamento di somme da parte del Cliente che la Banca sarà tenuta a restituire solo alla data di scadenza prescelta.

Le informazioni contenute nel presente Foglio Informativo sono valide sino alla successiva modifica o aggiornamento dello stesso da parte della Banca.

Dichiaro/dichiariamo di aver ricevuto copia di questo Foglio Informativo e dichiaro/dichiariamo di averne preso visione.

INTESTATARIO 1 (specimen di firma)	
Data:	
	Firma
Data:	
	Firma

Condizioni generali di contratto

Premesse

Che cos'è ContoTe

ContoTe è un deposito bancario di denaro, riservato a Consumatori, residenti in Italia e con cittadinanza UE, mediante il quale la Banca custodisce le somme del Cliente e gli riconosce gli interessi pattuiti e maturati.

ContoTe consente al Cliente di costituire le seguenti forme di deposito (di seguito "**Depositi**"):

4. vincolato (di seguito "**Soluzione Vincolata**");
5. flessibile (di seguito "**Soluzione Flessibile**");
6. libero (di seguito "**Giacenza Libera**").

Con l'accensione di **ContoTe** il Cliente può decidere tra le seguenti opzioni, in alternativa e/o congiuntamente:

- sottoporre le somme depositate ad uno o più Vincoli, percependo il tasso di risparmio vincolato, per una durata prevista tra quelle indicate nel Foglio Informativo vigente alla data di attivazione del Vincolo stesso, impegnandosi a non prelevarle sino alla scadenza prescelta. Non può essere chiesto il rimborso anticipato delle somme vincolate. Rispetto a Vincoli già costituiti, non potranno essere effettuati ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potranno in ogni momento essere attivati nuovi Vincoli. In caso di effettuazione di un versamento senza contestuale indicazione del Vincolo le relative somme saranno automaticamente e ad ogni effetto considerate come Giacenza Libera;
- depositare gli importi sulla Soluzione Flessibile, ottenendo il tasso di risparmio flessibile determinato secondo il parametro di indicizzazione e lo spread indicati nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della Proposta di Apertura di ContoTe da parte della Banca. Il tasso applicato alle somme depositate varia nel tempo in funzione dell'andamento del relativo parametro di riferimento, secondo le modalità previste. In tal caso il Cliente potrà richiedere la restituzione delle somme, nel rispetto del Termine di Preavviso di 32 giorni;
- non destinare liquidità alle due suddette forme di deposito, ottenendo la remunerazione prevista in base al Tasso Giacenza Libera, come indicato nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della Proposta di Apertura di ContoTe da parte della Banca.

Il Cliente può effettuare versamenti di denaro su **ContoTe** mediante bonifico bancario.

Come il Cliente può consultare il Servizio

Il Cliente può consultare lo stato dei propri Depositi accedendo alla propria area personale del Servizio di Internet Banking, sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile, nonché attraverso le altre tecniche di comunicazione a distanza che la Banca renderà disponibili in funzione dell'evoluzione tecnologica. Il Cliente può altresì acquisire o consultare la propria situazione contabile.

Il Servizio di Internet Banking viene attivato automaticamente con la richiesta di apertura del ContoTe.

La documentazione per il Cliente

Le Parti si danno reciprocamente atto che la Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione del Contratto, ha messo gratuitamente a disposizione:

- il Foglio Informativo;
- la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";
- l'Informativa dovuta ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali;
- una copia completa del Contratto
- modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti

La Banca mette comunque a disposizione del Cliente il Foglio Informativo sul proprio Sito Internet, nell'apposita sezione dedicata alla Trasparenza e accessibile dalla Home Page, nonché nei locali della Banca aperti al pubblico.

In qualsiasi momento del rapporto, il Cliente può richiedere alla Banca copia del Contratto e il Documento di Sintesi con le Condizioni Economiche applicate.

Una copia del Contratto è disponibile nell'apposita area dedicata, accessibile mediante le credenziali comunicate al Cliente

via e-mail nel corso del processo di apertura di ContoTe.

Le norme che regolano il servizio

1. Il contratto tra il Cliente e la Banca

Il contratto tra il Cliente e la Banca (di seguito "**Contratto**") è costituito da:

- Proposta di Apertura;
- Foglio Informativo contenente le Condizioni Economiche (frontespizio del Contratto);
- Condizioni Generali.

Le norme contenute nel Contratto regolano i rapporti tra il Cliente e la Banca in relazione alla prestazione del Servizio

2. Diligenza della Banca

Nei rapporti con il Cliente, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla propria condizione professionale e alla natura dell'attività svolta.

3. Oggetto del Contratto

In forza del Contratto, la Banca acquista la proprietà delle somme depositate tramite versamento dal Cliente ed assume l'impegno di restituirgliele, su richiesta del medesimo o alla scadenza del Vincolo nel caso della Soluzione Vincolata, secondo le modalità di seguito indicate e con maggiorazione degli interessi. In particolare, sulle somme depositate dal Cliente:

- sono riconosciuti gli interessi nella misura del Tasso Giacenza Libera indicato nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della Proposta di Apertura di ContoTe da parte della Banca;
- sulle somme assoggettate a Vincolo sono riconosciuti gli interessi nella misura del Tasso Risparmio Vincolato indicato nel Foglio Informativo vigente alla data di attivazione del Vincolo, variabile in funzione della durata del Vincolo prescelta tra quelle pure indicate nel Foglio Informativo vigente alla data di attivazione del Vincolo stesso;
- sulle somme depositate sulla Soluzione Flessibile sono riconosciuti gli interessi nella misura del Tasso Risparmio Flessibile indicato nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della Proposta di Apertura di ContoTe da parte della Banca.

La valuta di denominazione di ContoTe è l'Euro; le operazioni di pagamento sono effettuate nella valuta di denominazione del ContoTe.

Successivamente al perfezionamento del Contratto, il Cliente può utilizzare il Servizio ed effettuare versamenti scegliendo la Soluzione Vincolata o Flessibile, o lasciare la liquidità in Giacenza Libera.

Il Cliente potrà richiedere alla Banca i dati dei saldi, dei movimenti e ogni altra informazione relativa al Servizio.

3.1 Soluzione Vincolata

Al momento dell'apertura di ContoTe ovvero nel corso del rapporto, il Cliente potrà assoggettare le somme depositate a Vincolo per un periodo di tempo corrispondente ad uno tra quelli indicati nel Foglio Informativo in vigore alla data di attivazione del Vincolo stesso.

L'importo delle somme per le quali viene richiesta l'attivazione di un singolo Vincolo non potrà mai essere inferiore al minimo previsto, come indicato nel Foglio Informativo. Sulle somme vincolate il Cliente gode del Tasso Risparmio Vincolato, variabile in funzione della durata del Vincolo prescelta. Non è consentito al Cliente modificare la durata di un Vincolo attivato.

Il Cliente prende atto ed accetta che con l'attivazione del Vincolo le somme rimarranno indisponibili sino alla scadenza del periodo di tempo per il quale il Vincolo stesso è stato attivato, senza la possibilità per il Cliente di richiederne anticipatamente la restituzione alla Banca.

Le condizioni economiche riguardanti gli interessi sulle somme vincolate resteranno immutate per tutta la durata del Vincolo. Nel caso di rinnovo e/o costituzione di nuovi Vincoli, gli interessi applicabili saranno quelli riportati nella apposita sezione del Foglio Informativo vigente al momento della costituzione del nuovo Vincolo consultabile sul Sito Internet della Banca nell'apposita sezione dedicata alla Trasparenza.

In deroga a quanto sopra previsto, nel caso di morte del Cliente gli eredi, qualora congiuntamente richiedano alla Banca la chiusura di ContoTe, potranno ottenere il rimborso anticipato delle somme vincolate, oltre agli interessi, nella misura del Tasso Giacenza Libera indicata nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente, maturati sino alla data del rimborso stesso.

Alla scadenza di ciascuno dei Vincoli attivati il Cliente potrà:

- trasferire le somme svincolate sul Conto Predefinito, come previsto al successivo art. 9;
- lasciare depositate le somme svincolate su ContoTe, usufruendo del Tasso Giacenza Libera indicato nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione della Proposta di Apertura di ContoTe da parte della Banca.
- assoggettare le somme a un nuovo Vincolo, nel rispetto dell'importo minimo vincolabile, accedendo alla propria area personale del Servizio di Internet Banking, sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile, oppure tramite il diverso canale che la Banca potrà rendere disponibile previa comunicazione al Cliente. Il nuovo Vincolo avrà efficacia, anche ai fini dell'applicazione del Tasso Risparmio Vincolato, dalla data di ricezione della richiesta da parte della Banca;
- destinare, in tutto o in parte, le somme svincolate alla Soluzione Flessibile, accedendo alla propria area personale del Servizio di Internet Banking, sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile, oppure attraverso il diverso canale che la Banca potrà rendere disponibile previa comunicazione al Cliente.

3.2 Soluzione Flessibile

Nell'ambito del prodotto ContoTe, il Cliente potrà scegliere di depositare degli importi sulla Soluzione Flessibile.

Il Tasso di Risparmio Flessibile è determinato secondo il parametro di indicizzazione e lo spread indicati nel Foglio Informativo vigente alla data di accettazione, da parte della Banca, della proposta di apertura di ContoTe. Poiché tale tasso è parametrato a un indice di mercato variabile, il suo valore può variare nel tempo in funzione dell'andamento del parametro medesimo.

Il Cliente in qualsiasi momento potrà effettuare prelievi, parziali o totali, nel rispetto del termine di preavviso indicato nella relativa sezione del Foglio Informativo vigente al momento della costituzione del Deposito (di seguito "**Termine di Preavviso**"). Gli interessi saranno maturati fino all'ultimo giorno di decorrenza del Termine di Preavviso.

Il Cliente può chiedere la restituzione delle somme accedendo alla propria area personale del Servizio di Internet Banking, sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile, oppure attraverso il diverso canale tempo per tempo reso disponibile dalla Banca.

Trascorso il Termine di Preavviso, il Cliente potrà:

- trasferire le somme richiamate sul Conto Predefinito di cui al successivo art. 9;
- disporre delle somme destinandone una parte o la totalità alla Soluzione Vincolata;
- lasciare le somme come Giacenza Libera.

4. Identificazione del Cliente

Quando compila la Proposta di Apertura e per l'intera durata del rapporto, il Cliente è tenuto a fornire sotto la propria responsabilità i dati identificativi e tutte le informazioni necessarie e aggiornate richieste dalla Normativa Antiriciclaggio, nonché dalle procedure operative tempo per tempo adottate dalla Banca, al fine di assicurare la conformità alle vigenti disposizioni normative e la sicurezza delle transazioni. La Banca potrà, anche successivamente alla conclusione del Contratto, farsi inviare dal Cliente idonea attestazione di quanto in precedenza dichiarato in fase di apertura del rapporto. Il Cliente dovrà tempestivamente comunicare alla Banca ogni cambiamento di residenza, di indirizzo, anche di posta elettronica, recapito telefonico e ogni variazione delle informazioni precedentemente fornite. Per contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, ai fini della sottoscrizione della Proposta di Apertura, nonché per l'accesso al servizio e all'autorizzazione delle operazioni dispositive, il Cliente viene identificato tramite account SPID ovvero carta di identità elettronica.

Quando il Cliente contatta la Banca in via telematica (Sito Internet), la Banca lo identifica con la verifica dei Codici di Accesso (ed eventualmente dei dati anagrafici), ovvero in base alle modalità di volta in volta, a tal proposito, previste dalla Normativa Antiriciclaggio. Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca tempestivamente l'eventuale acquisizione della qualifica di US Person nonché l'eventuale variazione della propria residenza fiscale.

La Banca può negare o revocare l'apertura del Servizio in caso di trasferimento della residenza fiscale al di fuori del territorio italiano, nonché di contrasto con gli obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza individuati ai sensi dell'art.126 del TUB o qualora ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

5. Conclusione del Contratto

Ai fini della conclusione del Contratto il Cliente deve:

a) sottoscrivere la Proposta di Apertura, con la quale accetta le Condizioni Generali e le Condizioni Economiche che regolano i rapporti con la Banca;

b) inviare alla Banca il Contratto sottoscritto e l'ulteriore documentazione richiesta ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica ai sensi della Normativa Antiriciclaggio;

c) disporre il primo versamento su ContoTe mediante bonifico bancario dal Conto Predefinito, al fine di consentire alla Banca di effettuare le opportune verifiche sullo stesso.

Il Contratto si perfeziona nel momento in cui la Banca, verificate le condizioni di cui al comma che precede, comunica al Cliente la propria accettazione ed i Codici di Accesso al Servizio di Internet Banking. Da tale momento il Cliente può operare sul ContoTe.

La Banca si riserva, in ogni caso, la facoltà di non accettare la richiesta di apertura del Cliente in considerazione delle proprie procedure interne di valutazione, dandone comunicazione al Cliente.

In caso di mancato perfezionamento del Contratto entro 30 (trenta) giorni dalla data di avvio della relativa procedura, la richiesta del Cliente e/o il Contratto stesso perderanno ogni efficacia e la Banca provvederà a restituire le somme eventualmente depositate senza corresponsione di interessi.

6. Prova degli ordini e disposizioni

Il Cliente autorizza la Banca a registrare, in via continuativa e senza ulteriore preavviso, le comunicazioni telematiche effettuate nell'ambito della prestazione del Servizio.

La Banca e il Cliente si danno atto e reciprocamente riconoscono che la prova delle disposizioni impartite dal Cliente, di quelle eseguite, nonché delle comunicazioni effettuate sarà validamente fornita per mezzo delle scritture contabili della Banca, nonché delle registrazioni effettuate su supporto informatico o su altro supporto equivalente, anche in via automatica.

In considerazione delle caratteristiche tecniche di accesso e delle modalità dispositive il Cliente non può autorizzare soggetti terzi (rappresentanti o procuratori) a operare per suo conto nei rapporti con la Banca, fatte salve le ipotesi di rappresentanza legale o necessaria.

7. Codici di Accesso al Servizio

Il Cliente accede a ContoTe e impartisce le disposizioni tramite internet o l'apposita applicazione per smartphone (c.d. "app"), utilizzando i Codici di Accesso forniti dalla Banca.

Nel rispetto delle condizioni e dei limiti (anche temporali in relazione alle diverse misure di sicurezza tempo per tempo adottate) stabiliti nel presente Contratto, il Cliente potrà richiedere alla Banca di effettuare operazioni e interrogazioni, ovvero impartire le proprie istruzioni anche attraverso soggetti diversi dalla Banca o attraverso strumenti e/o applicazioni che la Banca tempo per tempo potrà mettere a disposizione.

Il Cliente prende atto che per accedere all'area riservata del Servizio di Internet Banking, per effettuare operazioni dispositive tramite la rete internet o effettuare qualsiasi altra azione tramite un canale a distanza che possa comportare un rischio di frode nei pagamenti o altri abusi, la Banca si riserva la facoltà, in conformità con la normativa vigente, di richiedere una forma di Autenticazione Forte.

La Banca verifica l'identità e la legittimazione del Cliente sulla base della corrispondenza tra i Codici di Accesso assegnati. L'utilizzo dei Codici di Accesso costituisce prova unica e sufficiente dell'avvenuta identificazione del Cliente.

Il Cliente è responsabile della custodia dei Codici di Accesso ed è tenuto a usarli con la dovuta diligenza e non può in alcun caso darli in uso o concederli a terzi. Qualunque uso improprio dei Codici di Accesso, da chiunque e in qualsiasi modo effettuato, rimane a esclusivo rischio del Cliente, il quale riconosce fin d'ora valide tutte le operazioni effettuate dalla Banca in relazione ai servizi prestati.

In caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato dei Codici di Accesso, il Cliente è tenuto a informare immediatamente la Banca chiamando il numero verde 800760698 attivo dal lunedì alla domenica dalle ore 6:00 alle 24:00. La Banca provvede a bloccare i Codici di Accesso nei tempi tecnici necessari. Il Cliente dovrà poi darne conferma scritta entro le successive 48 (quarantotto) ore secondo le modalità previste dal successivo art. 23.

Dopo la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato dei Codici di Accesso, il Cliente non sopporta alcuna perdita derivante dall'eventuale utilizzo dei Codici di Accesso, salvo che abbia agito in modo fraudolento. Prima della comunicazione, invece, il Cliente è responsabile fino all'importo di Euro 50,00 (cinquanta) della perdita derivante dall'utilizzo indebito dei Codici di Accesso. Il limite di importo non si applica se il Cliente ha agito con dolo o colpa grave, ovvero non ha adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei Codici di Accesso.

Inoltre, nei casi in cui:

a) ove richiesto tempo per tempo dalla normativa vigente, la Banca non abbia richiesto un'Autenticazione Forte del Cliente per disporre l'operazione di pagamento e salvo che il Cliente non abbia agito in modo fraudolento;

b) lo smarrimento, il furto o l'appropriazione indebita dello strumento di pagamento non potevano essere notati dal pagatore prima del pagamento;

c) la perdita sia stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o intermediari della Banca;

il Cliente non sopporterà alcuna perdita.

La Banca può modificare le modalità di accesso descritte nel presente articolo inviando apposita comunicazione al Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza.

La Banca può altresì sospendere in qualsiasi momento l'accesso al Servizio in caso di sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato o per ragioni di efficienza e sicurezza, preavvisando il Cliente, ove possibile, prima del blocco o, al più tardi entro il giorno successivo, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle Norme Antiriciclaggio. In tali casi la Banca indica la procedura da seguire per ripristinare l'ordinaria operatività. Al venir meno delle ragioni che hanno giustificato il blocco o la sospensione, la Banca riattiva l'accesso al Servizio.

La Banca provvede a fornire tramite il Sito Internet informazioni aggiornate sulle procedure di sicurezza relative all'operatività via internet.

Nell'ambito dei canali digitali messi a disposizione dalla Banca, ivi inclusa l'area personale del Servizio di Internet Banking accessibile sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile, le comunicazioni tra la Banca e il Cliente avvengono tramite canali sicuri e protetti. Per "canali sicuri e protetti" si intendono modalità di comunicazione idonee a garantire l'autenticità delle comunicazioni provenienti dalla Banca e la protezione dei dati trasmessi dal Cliente alla Banca.

8. Rapporti cointestati - Decesso o sopravvenuta incapacità del Cliente

ContoTe può anche essere cointestato, al massimo, a 2 (due) persone.

Ognuno dei cointestatari ha piena facoltà di compiere tutte le operazioni a valere sul rapporto in via disgiunta dall'altro. La Banca è libera da ogni responsabilità nei confronti di entrambi i cointestatari se ha operato in base alle istruzioni fornite anche da uno solo di essi.

I cointestatari rispondono in solido fra loro nei confronti della Banca per tutte le obbligazioni che dovessero sorgere, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestatario.

La completa estinzione del rapporto, nella ricorrenza delle condizioni previste dal Contratto, può essere richiesta anche da uno solo dei cointestatari, senza che la Banca sia tenuta a darne comunicazione all'altro cointestatario.

Se decede uno dei cointestatari, l'altro conserva il diritto di disporre del rapporto e nel contempo acquistano lo stesso diritto anche gli eredi del defunto, che però sono tenuti ad esercitarlo congiuntamente; resta ferma, anche in caso di cointestazione del rapporto, la facoltà di tutti gli eredi congiuntamente di richiedere alla Banca la chiusura di ContoTe, con effetto anche per l'altro cointestatario, e con il rimborso anticipato delle somme vincolate, oltre agli interessi nella misura del Tasso Giacenza Libera indicata nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente, maturati sino alla data del rimborso stesso.

Se uno dei cointestatari diviene incapace di agire, l'altro conserva il diritto di disporre del rapporto e nel contempo lo acquista anche il legale rappresentante dell'incapace.

In entrambi i casi di cui ai due commi precedenti, la Banca richiede il concorso di tutte le persone legittimate a disporre del rapporto se una di esse si oppone con lettera raccomandata o comunicazione di posta elettronica certificata alle disposizioni impartite dall'altra prima della loro esecuzione.

Il decesso o la sopravvenuta incapacità del Cliente non sono opponibili alla Banca finché a questa non venga prodotta documentazione legalmente idonea a comprovare il verificarsi di tali eventi.

9. Conto Predefinito

Ai fini dell'operatività del Servizio, il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca gli estremi relativi al Conto Predefinito. Il Conto Predefinito è l'unico conto corrente dal quale devono essere effettuati tutti i versamenti e verso il quale il Cliente può trasferire le somme da ContoTe e deve essere parimenti intestato.

Può essere utilizzato come Conto Predefinito esclusivamente un conto corrente bancario di cui il Cliente sia titolare, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in area SEPA (Single Euro Payments Area).

Se ContoTe è cointestato, il Conto Predefinito deve essere intestato ai medesimi soggetti cointestatari del Servizio e ciascun cointestatario deve avere il potere di operare disgiuntamente sul Conto Predefinito senza che la Banca sia tenuta a effettuare alcuna verifica al riguardo.

Il Cliente indica nella Proposta di Apertura il Conto Predefinito che utilizzerà e la sua intestazione. Nel corso del rapporto potrà modificarlo, purché sempre in conformità di quanto sopra previsto, contattando la Banca tramite i canali di assistenza

e inviando l'apposito modulo sottoscritto.

La Banca si riserva la facoltà di non consentire trasferimenti da o verso un Conto Predefinito fino a quando gli estremi di tale conto non sono stati verificati. In caso di esito positivo delle verifiche, la Banca informa il Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, al fine di consentire l'operatività su tale conto.

10. Versamenti

Il Cliente può effettuare versamenti di denaro su ContoTe esclusivamente mediante bonifico bancario dal Conto Predefinito. Restano integralmente a carico del Cliente eventuali commissioni, spese o altri oneri applicati dalla banca in cui è stato aperto il Conto Predefinito in relazione ai versamenti effettuati su ContoTe.
In caso di effettuazione di un versamento senza contestuale destinazione alla Soluzione Vincolata e/o Flessibile, le relative somme saranno automaticamente e ad ogni effetto considerate come Giacenza Libera.

La valuta applicata all'accreditamento determina la decorrenza degli interessi.

11. Versamenti successivi al primo

Non potranno essere effettuati ulteriori versamenti successivi a valere su Vincoli già costituiti, ma potranno in ogni momento essere attivati nuovi Vincoli o destinate delle somme sulla Soluzione Flessibile.

12. Prelevamenti

Il Cliente può disporre prelevamenti da ContoTe:

- liberamente, senza preavviso, nei limiti delle eventuali somme non destinate alla Soluzione Vincolata e/o Flessibile;
- dopo la scadenza del Vincolo, per le somme vincolate, ed in questo caso la Banca rende disponibili le somme entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del Vincolo;
- nell'ambito della Soluzione Flessibile dopo aver ottenuto la disponibilità delle somme, una volta decorso il Termine di Preavviso;
- esclusivamente mediante trasferimento con bonifico bancario sul Conto Predefinito.

13. Ricezione degli ordini di prelevamento e revoca

Il Cliente riconosce che l'ordine di pagamento eseguito in coerenza con il codice identificativo (IBAN) del Conto Predefinito, che permette di individuare il beneficiario del pagamento, si ritiene eseguito correttamente. La Banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'operazione di prelevamento in conformità con i codici identificativi forniti dal Cliente, anche se quest'ultimo ha fornito informazioni ulteriori rispetto agli identificativi stessi.

Gli ordini di prelevamento si considerano ricevuti quando pervengono alla Banca, ovverosia quando il sistema informativo della Banca prende in carico la disposizione del Cliente, autorizzata con l'inserimento dei Codici di Accesso.

Se il momento di ricezione non coincide con una Giornata Operativa per la Banca, come stabilita nel Foglio Informativo, od è successivo al termine della Giornata Operativa, come pure stabilito nel Foglio Informativo l'ordine di prelevamento si considera ad ogni effetto ricevuto nella Giornata Operativa successiva. Gli ordini di bonifico istantaneo si intendono ricevuti dalla Banca nel momento in cui sono disposti, indipendentemente dal giorno o dall'ora nei quali vengono impartiti. Se il Cliente dispone che l'operazione di pagamento sia avviata in un giorno determinato, l'ordine di pagamento si considera ricevuto nel giorno convenuto.

Se l'esecuzione dell'ordine deve avvenire in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui sono messi a disposizione i fondi, il momento della ricezione coincide con il giorno convenuto. Ove il giorno convenuto non sia una Giornata Operativa per la Banca l'ordine s'intende ricevuto la Giornata Operativa successiva.

Il Bonifico Istantaneo è addebitato nella stessa data di esecuzione e con la medesima valuta.

Il Cliente può revocare le disposizioni impartite finché l'ordine di prelevamento non sia divenuto irrevocabile. Dal momento in cui la Banca riceve la revoca del consenso ad eseguire il prelevamento, il prelevamento non può essere considerato autorizzato dal Cliente.

Gli ordini di cui ai commi secondo e terzo del presente articolo si considerano irrevocabili una volta che questi sono stati ricevuti dalla Banca ai sensi dei medesimi commi.

Gli ordini si considerano irrevocabili dal termine della Giornata Operativa precedente il giorno concordato per l'avvio dell'esecuzione.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'ordine, quest'ultimo può essere revocato solo con il consenso della Banca. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

L'ordine di bonifico istantaneo non è revocabile.

14. Limiti di giacenza e operativi

La Banca stabilisce i limiti degli importi minimo e massimo di giacenza su ContoTe, indicandoli nel Foglio Informativo, e si riserva la facoltà di modificarli.

Il Cliente, nell'impartire disposizioni, è tenuto a rispettare le disposizioni del presente Contratto e a operare entro i limiti indicati nel Foglio Informativo, a fronte del saldo disponibile.

Il Cliente ha la facoltà di stabilire l'importo massimo trasferibile tramite Bonifico Istantaneo. Tale limite può essere stabilito, a esclusiva discrezione del Cliente, su base giornaliera o per singola operazione ed è da quest'ultimo modificabile in qualsiasi momento prima che sia impartito l'ordine di pagamento. Qualora il Cliente impartisca un ordine di Bonifico Istantaneo con importo superiore a quello massimo stabilito, la Banca non esegue l'ordine di pagamento e ne dà notifica al Cliente, comunicandogli le modalità per settare un diverso importo massimo.

15. Modalità di esecuzione delle disposizioni e servizio di verifica del beneficiario

La Banca esegue le disposizioni del Cliente in presenza dell'autorizzazione del Cliente, che deve esprimere il proprio consenso tramite internet o l'apposita applicazione per smartphone (c.d. "app"), utilizzando i Codici di Accesso forniti dalla Banca. In mancanza del consenso l'operazione è considerata non autorizzata e non viene eseguita.

Ai bonifici si applica il servizio di verifica di identità del beneficiario.

Tramite tale servizio la Banca fornisce al Cliente, prima che il Cliente autorizzi un bonifico, la verifica dell'identità del beneficiario dell'ordine di pagamento, sulla base delle informazioni fornite dal Cliente stesso.

In caso di mancata corrispondenza, o di corrispondenza parziale, tra l'identificativo del conto di pagamento del Cliente beneficiario e i dati del Cliente beneficiario stesso, la Banca informa il Cliente del fatto che l'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi su un conto di pagamento non detenuto dal Cliente beneficiario indicato dal Cliente. Resta ferma la facoltà del Cliente di decidere se impartire ugualmente o astenersi dall'impartire l'ordine di bonifico.

La Banca non è responsabile dell'esecuzione dell'ordine di bonifico e non rimborsa l'importo trasferito tramite tale ordine di pagamento, qualora il Cliente, ricevuta la notifica di mancata corrispondenza di cui al precedente comma, decida di autorizzare l'ordine di pagamento.

Se ricorre un giustificato motivo, la Banca può rifiutarsi di dare esecuzione all'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, nel rispetto di quanto indicato all'art. 22.

In assenza di specifiche istruzioni da parte del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi secondo la diligenza adeguata alla propria condizione professionale e tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura degli incarichi.

Qualora il Cliente neghi di aver autorizzato un'operazione di pagamento già eseguita o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, è onere della Banca provare che l'operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non ha subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti.

In caso di versamento, l'importo dell'operazione è accreditato su ContoTe non appena i fondi sono accreditati sul conto della Banca. La data valuta dell'accredito corrisponde alla data in cui l'importo trasferito è accreditato sul conto del Cliente.

In caso di prelevamento, la Banca assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di disposizione impartito dal Cliente, l'importo del prelevamento è accreditato sul conto della banca presso la quale è acceso il Conto Predefinito entro la fine della prima Giornata Operativa successiva. In ogni caso, la data di valuta dell'addebito su ContoTe delle operazioni di prelevamento disposte non può precedere la Giornata Operativa in cui l'importo dell'operazione è addebitato.

In caso di prelevamento a mezzo bonifico istantaneo la Banca, immediatamente dopo aver ricevuto conferma da parte del beneficiario circa l'avvenuto accredito sul conto di pagamento del beneficiario dell'importo trasferito tramite Bonifico Istantaneo, o qualora non riceva tale conferma, informa il Cliente circa il completamento o meno dell'operazione di pagamento. Nel caso in cui la Banca non riceva la conferma di cui al precedente comma entro il termine previsto, riporta immediatamente il conto di pagamento del Cliente allo stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo. Il conto di pagamento del Cliente viene addebitato nella medesima data di esecuzione del Bonifico Istantaneo e con la medesima data valuta.

La Banca verifica, almeno una volta al giorno, se il Cliente sia incluso nelle liste sulle sanzioni finanziarie dell'Unione Europea (cd. "sanction screening") al fine di verificare che non sia soggetto a misure restrittive finanziarie mirate. Ove il Cliente sia incluso in tali liste alla Banca è inibita la possibilità di effettuare e ricevere ordini di pagamento.

I tempi massimi di esecuzione delle disposizioni e degli ordini di pagamento, nonché la data valuta applicata sono indicati nelle Condizioni Economiche del Foglio Informativo. La Banca, nell'esecuzione degli ordini di disposizione impartiti dal Cliente trasferisce l'importo integrale dell'operazione di pagamento e non trattiene spese sull'importo trasferito.

Dopo l'esecuzione, la Banca fornisce un'informativa dettagliata su ogni operazione disposta dal Cliente contenente tutte le informazioni necessarie a identificare l'operazione e le caratteristiche essenziali della medesima (quali l'importo, le spese, la data valuta dell'addebito/accredito). Tale informativa è resa disponibile secondo la modalità di invio delle comunicazioni scelta dal Cliente al momento dell'apertura del rapporto descritte nel successivo art. 22.

Fermi restando i termini di prescrizione previsti dalla legge, dal momento in cui è resa disponibile l'informativa, il Cliente può presentare eventuali contestazioni in merito agli incarichi eseguiti dalla Banca ai sensi del successivo art. 17. In ogni caso, la Banca non addebita al Cliente spese in relazione agli obblighi di informativa previsti dal presente articolo o dalla normativa vigente. Tuttavia, se il Cliente richiede informazioni aggiuntive o più frequenti oppure la trasmissione di informazioni con strumenti diversi da quelli specificati nel presente Contratto, la Banca si riserva il diritto di addebitare le relative spese, in misura adeguata e proporzionata ai costi effettivamente sostenuti dalla stessa.

16. Rifiuto di esecuzione di una disposizione

Qualora la Banca rifiuti di eseguire o di disporre un ordine di pagamento, il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché la procedura per correggere eventuali errori materiali imputabili al Cliente che abbiano causato il rifiuto, sono comunicati al Cliente secondo la modalità di invio delle comunicazioni scelta dal Cliente al momento dell'apertura del rapporto descritte nel successivo art. 22, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del TUB, o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

In tal caso, la Banca, con la massima sollecitudine e, al più tardi, entro i termini per l'esecuzione dell'operazione, informa il Cliente, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, che l'ordine di pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto all'esecuzione.

Nel caso in cui il rifiuto sia stato determinato da errori materiali del Cliente, la Banca, nella comunicazione di cui al periodo precedente, indica la procedura da seguire al fine di correggere l'errore.

Resta inteso che ove il rifiuto all'esecuzione di un ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, la Banca avrà diritto al rimborso delle spese sostenute per la comunicazione di cui al presente articolo.

In ogni caso, un ordine di pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione si considera come non ricevuto.

17. Disposizioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite, deve comunicarlo alla Banca secondo le modalità previste dal successivo art. 23, richiedendo la rettifica dell'operazione. La comunicazione di cui al precedente periodo deve essere effettuata entro il termine di 13 (tredici) mesi dalla data di addebito o di accredito dell'operazione. In ogni caso, tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione del Cliente la comunicazione di conferma dell'esecuzione della disposizione.

Spetta alla Banca provare che l'operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non è stata influenzata dal malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o da altri inconvenienti.

18. Responsabilità della Banca nell'esecuzione delle disposizioni

Fermo restando l'obbligo di comunicazione di cui al precedente art. 17, la Banca è responsabile della corretta esecuzione dell'ordine di versamento o di prelevamento ricevuto. Nel caso di non corretta esecuzione di un ordine di prelevamento, la Banca rimborsa senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata, non eseguita o eseguita non correttamente, ripristinando la situazione del conto come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo.

Nel caso di mancata o non corretta esecuzione di un ordine di versamento, invece, la Banca mette senza indugio a disposizione del Cliente l'importo relativo all'operazione dispositiva non eseguita o eseguita non correttamente, accreditando le relative somme sul conto del Cliente medesimo.

Nei casi di cui ai commi precedenti, per essere esente da responsabilità la Banca deve dimostrare di avere eseguito l'operazione in conformità alle norme che regolano i singoli servizi e che, dunque, le somme sono state messe a disposizione del beneficiario nel rispetto dei termini di esecuzione previsti. In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso, dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia e al Cliente.

Resta salvo il diritto della Banca di dimostrare, anche in un momento successivo al rimborso, che l'operazione dispositiva era stata debitamente autorizzata. In tale caso la Banca ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione dell'importo rimborsato.

In ogni caso, quando un'operazione dispositiva è eseguita non correttamente, la Banca si adopera senza indugio, su richiesta del Cliente, per rintracciare l'operazione di pagamento e informa il Cliente medesimo del risultato.

Resta ferma la responsabilità della Banca per tutte le spese e interessi imputati al Cliente a seguito della mancata o inesatta esecuzione dell'ordine di prelevamento o di versamento. La Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione dispositiva se il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione della medesima. La Banca, in ogni caso, compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le spese relative.

19. Interrogazioni

A fronte delle interrogazioni effettuate mediante collegamento telematico, la Banca fornisce al Cliente le informazioni relative alle operazioni contabilizzate sino al momento della richiesta. Le informazioni ottenute nei giorni festivi per le banche si intendono riferite, di norma, al giorno lavorativo precedente.

20. Accredito interessi

Gli interessi sulle somme depositate vengono riconosciuti al Cliente nella misura pattuita e indicata nel Foglio Informativo vigente al momento di costituzione del rapporto di ContoTe con riferimento alla Soluzione Flessibile e alla Giacenza Libera, alla data di attivazione del Vincolo con riferimento alla Soluzione Vincolata.

Gli interessi vengono liquidati secondo la periodicità e le modalità indicate nel Foglio Informativo.

La Banca non applica la capitalizzazione periodica degli interessi sulle somme depositate; pertanto, le somme di denaro dovute al Cliente dalla banca a titolo di interessi creditori sulle somme depositate non vengono sommate alla quota in linea capitale delle somme depositate, al momento in cui divengono esigibili.

20 bis. Cessazione e Variazione sostanziale dell'Indice di Riferimento del Tasso di Interesse

Fermo quanto previsto dall'art. 20 – "Accredito interessi" che precede, nel caso in cui il tasso di interesse indicato nel Foglio Informativo sia determinato in base a un indice di riferimento (di seguito "**Indice di Riferimento**"), qualora nel corso del Contratto si verifichi uno dei seguenti eventi in relazione all'Indice di Riferimento:

a. cessazione dell'Indice di Riferimento, ossia la cessazione permanente della rilevazione o determinazione dell'Indice di Riferimento,

b. variazione sostanziale dell'Indice di Riferimento, ossia la variazione della metodologia utilizzata per la determinazione dell'Indice di Riferimento,

l'Indice di Riferimento stesso sarà sostituito rispettivamente, dall'indice alternativo (di seguito "**Indice Alternativo**") o dall'indice calcolato sulla base della nuova metodologia (di seguito "**Indice Modificato**"), come individuati nel piano di sostituzione predisposto e aggiornato dalla Banca ai sensi della normativa tempo per tempo vigente e pubblicato sul sito internet della Banca.

La Banca comunicherà, in forma scritta o mediante altro Supporto Durevole, l'Indice Alternativo o l'Indice Modificato al Cliente entro 30 (trenta) giorni dal verificarsi degli eventi richiamati.

Il Cliente ha il diritto di recedere, senza spese, dal presente Contratto entro 2 (due) mesi dalla ricezione della comunicazione di cui sopra e, in sede di liquidazione del rapporto, ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'Indice di Riferimento.

21. Comunicazioni Periodiche della Banca

Il Cliente può consultare o acquisire su Supporto Durevole la propria situazione contabile collegandosi alla propria area personale sul Sito Internet.

Fermo restando quanto precede, la Banca, almeno una volta all'anno se le somme sono state vincolate per almeno 12 (dodici) mesi, e comunque entro il termine di giorni 30 (trenta) dalla data di chiusura periodica fornisce al Cliente, su Supporto Durevole tramite modalità telematiche, due documenti:

- l'estratto conto che riporta informazioni di dettaglio sull'andamento del rapporto;
- il Documento di Sintesi che aggiorna il Foglio Informativo e che riporta le Condizioni Economiche in vigore ed evidenzia le eventuali modifiche intervenute.

Qualora le Condizioni Economiche in vigore non siano mutate rispetto alla precedente Comunicazione Periodica, la Banca potrà omettere di inviare il Documento di Sintesi previsto al comma che precede fermo restando che in qualsiasi momento del rapporto il Cliente ha diritto di ottenere gratuitamente dalla Banca copia del Documento di Sintesi con le Condizioni Economiche in vigore. Il Cliente potrà in ogni momento prelevare il Documento di Sintesi aggiornato nella propria area

riservata ovvero il Cliente avrà il diritto di richiedere alla Banca l'invio di copia del medesimo e, in tal caso, la Banca sarà tenuta a inviarlo tempestivamente. L'invio avverrà solo in via telematica ai sensi di quanto previsto dal successivo art. 22.

Le Comunicazioni Periodiche sono effettuate, ai sensi del successivo art. 22, esclusivamente in via telematica e messe a disposizione del Cliente su Supporto Durevole nella propria area personale del Servizio di Internet Banking, accessibile sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile.

I costi relativi all'invio delle Comunicazioni Periodiche sono riportati nel Foglio Informativo.

In caso di errori di scritturazione o di calcolo, il Cliente può esigerne la rettifica e l'accreditamento con pari valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi entro il termine di dieci anni dalla data di ricevimento della comunicazione periodica. Anche la Banca, per le stesse ragioni ed entro il medesimo termine, può esigere quanto dovutole, compresi indebiti accreditamenti, e può effettuarne l'addebito in conto; in tutti gli altri casi, se il Cliente non presenta una contestazione scritta, le Comunicazioni Periodiche si intendono approvate decorsi 60 (sessanta) giorni dalla ricezione delle medesime.

Per le Comunicazioni Periodiche inviate in forma telematica, i termini per la contestazione scritta decorrono dalla ricezione della Comunicazione Periodica, intesa quale disponibilità della Comunicazione Periodica nell'area riservata del Cliente sull'internet Banking. Le Comunicazioni Periodiche sono messe a disposizione con periodicità trimestrale ed in forma gratuita per il Cliente, salvo che il Cliente richieda una periodicità mensile.

Il Cliente, i suoi successori a qualunque titolo e colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni hanno diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 (novanta) giorni dalla richiesta, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi 10 (dieci) anni. La Banca indica al Cliente al momento della richiesta il presumibile importo delle relative spese.

22. Modalità di invio delle comunicazioni al Cliente ed elezione di Domicilio

Le comunicazioni da parte della Banca, ivi incluse le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali, sono rese disponibili mediante accesso all'area riservata dell'Internet Banking in modalità tale da consentire al Cliente il salvataggio su supporto durevole e si intendono ricevute e sono efficaci a tutti gli effetti a decorrere dalla data in cui il Cliente ha la possibilità di accedervi. La Banca può notificare al Cliente tramite posta elettronica la disponibilità delle comunicazioni sull'area riservata, fermo restando che è comunque onere del Cliente – anche in caso di mancata notifica – consultare periodicamente l'area riservata per verificare la disponibilità di nuove comunicazioni.

Quando il rapporto è intestato a più persone, le comunicazioni come sopra effettuate dalla Banca si intendono ricevute e sono efficaci a tutti gli effetti nei confronti di tutti i cointestatari.

Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca, al momento dell'apertura del rapporto, il proprio indirizzo di corrispondenza e in particolare:

- l'indirizzo fisico (che corrisponde al domicilio eletto);
- l'indirizzo di posta elettronica e l'indirizzo di posta elettronica certificata (se esistente) ai quali intende ricevere le comunicazioni ed è altresì tenuto a comunicare per iscritto alla Banca ogni modificazione dei medesimi.

Il Cliente specificatamente elegge il proprio domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" salvo diversa comunicazione o volontà del Cliente medesimo e fermo restando che l'elezione di domicilio non avrà luogo qualora il luogo ivi indicato coincida con la residenza/ sede del Cliente. Nel caso di indirizzo PEC, quest'ultimo varrà quale domicilio eletto del Cliente. Nel caso di rapporto cointestato a più soggetti, i Clienti cointestatari specificatamente eleggono il proprio domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" o all'indirizzo PEC, salvo diversa comunicazione o volontà dei medesimi.

Il Cliente può chiedere alla Banca l'invio della copia cartacea di tutte le comunicazioni previste nelle Condizioni Generali. Se il cliente richiede la trasmissione di informazioni con strumenti o frequenza diversi da quelli indicati nel Foglio Informativo, la Banca si riserva il diritto di addebitare le relative spese.

Le spese per le comunicazioni e per le Comunicazioni Periodiche sono indicate nel Foglio Informativo.

Non vengono addebitate al Cliente spese, comunque denominate, qualunque sia lo strumento di comunicazione o il tipo di supporto utilizzato, nel caso di informazioni o comunicazioni previste ai sensi di legge relative a servizi di pagamento.

23. Comunicazioni del Cliente alla Banca

Il Cliente invia le proprie comunicazioni alla Banca all'indirizzo mail assistenza.contote@tychebank.it, salvo nei casi in cui il Contratto non preveda uno strumento di comunicazione diverso (a titolo esemplificativo, nel caso di recesso). Tali comunicazioni sono effettuate a rischio del Cliente, per ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione e sono opponibili alla Banca solo quando giunte a destinazione.

24. Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali e modifiche della titolarità del rapporto

La Banca può modificare unilateralmente le disposizioni contenute in queste Condizioni Generali e le ulteriori condizioni, comprese le Condizioni Economiche e quelle relative ai servizi di pagamento, indicate nel Foglio Informativo, anche in senso sfavorevole per il Cliente qualora sussista un giustificato motivo.

I tassi di interesse applicabili ai singoli Vincoli già in essere non potranno essere modificati.

La Banca comunica al Cliente, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi, le modifiche unilaterali proposte mediante una comunicazione, contenente in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto", inviata in forma telematica su Supporto Durevole.

Le modifiche si intendono accettate con la decorrenza indicata nella comunicazione di "Proposta di modifica unilaterale del Contratto", qualora il Cliente non receda, senza spese, dal Contratto, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche comunicate.

Nel caso di recesso, il Cliente ha il diritto di ottenere, in fase di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Non è consentita la modifica dell'intestazione del rapporto. Se il Cliente desidera aggiungere e/o rimuovere un cointestatario, è necessario chiudere ContoTe e attivare un nuovo Servizio.

25. Reclami e soluzioni stragiudiziali

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca, Via Luigi Carlo Farini, n. 6, 40124 Bologna (BO), posta elettronica: reclami@tychebank.it, posta elettronica certificata: reclami@pec.tychebank.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 60 giorni indicato sopra viene ridotto a 15 giorni operativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni, ovvero il termine tempo per tempo in vigore.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

26. Durata, diritto di recesso e estinzione del Contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato. I Vincoli invece hanno durata determinata, per i periodi di tempo prescelti dal Cliente.

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza indicare il motivo, dandone comunicazione al Cliente, tramite lettera raccomandata a.r. o posta elettronica certificata. La comunicazione di recesso da parte della Banca si considererà irrevocabile al momento del suo ricevimento da parte del Cliente e sarà efficace decorsi 2 (due) mesi da tale data. In tal caso la Banca provvederà, alla scadenza dei 2 mesi anzidetti, alla chiusura di ContoTe e allo smobilizzo integrale delle somme eventualmente depositate nella Soluzione Vincolata e nella Soluzione Flessibile, nonché alla restituzione delle somme presenti nella Giacenza Libera. Tutte le somme, unitamente agli interessi maturati fino alla data di efficacia del recesso, sono accreditate sul Conto Predefinito.

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penali e spese, senza indicare il motivo inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente o tramite posta elettronica certificata. Il recesso si considererà irrevocabile al momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca e sarà efficace, in presenza di somme vincolate, alla data di scadenza del Vincolo e, nel caso di più Vincoli, alla data di scadenza dell'ultimo Vincolo. La Banca provvede allo smobilizzo delle somme vincolate

alla scadenza del Vincolo e, in presenza di più Vincoli, alla scadenza di ciascuno di essi, oltre agli interessi maturati fino alla data di smobilizzo delle somme; la Banca rende disponibili le somme per l'accredito sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del Vincolo o in caso di più Vincoli, dalla scadenza di ciascuno di essi, fermo restando che il recesso sarà efficace alla data di scadenza dell'ultimo Vincolo. Nel caso di somme depositate sulla Soluzione Flessibile, il recesso del Cliente sarà efficace dal momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca, che accredita tali somme depositate sul Conto Predefinito nel rispetto del Termine di Preavviso. In caso di recesso, le somme presenti nella Giacenza Libera, unitamente agli interessi maturati, saranno accreditate sul Conto Predefinito una volta completate dalla Banca le operazioni necessarie alla chiusura del rapporto entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione della comunicazione da parte dalla Banca.

In ogni caso, il Cliente ha il diritto di recedere senza dover indicare il motivo, senza penali, senza spese, nel termine di 14 (quattordici) giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede legale della Banca o a mezzo posta elettronica certificata al seguente indirizzo tychebank@pec.tychebank.it (c.d. diritto di ripensamento).

Ferme le modalità di esercizio del diritto di recesso sopra previste, il Cliente può esercitare il diritto di ripensamento anche mediante apposita funzione online resa disponibile sulla piattaforma dedicata per i 14 (quattordici) giorni di calendario successivi alla conclusione del Contratto. La richiesta di recesso è confermata dal Cliente tramite l'apposita funzione prevista sulla piattaforma e la Banca ne attesta la ricezione mediante comunicazione e-mail contenente i riferimenti identificativi della richiesta, nonché la data e l'ora di trasmissione.

Qualora le informazioni precontrattuali siano fornite al Cliente meno di un giorno prima della conclusione del Contratto, la Banca invia al Cliente, a mezzo e-mail, tra 1 (uno) e 7 (sette) giorni dalla conclusione del Contratto, un promemoria relativo alla facoltà di esercitare il diritto di ripensamento e alle relative modalità di esercizio.

Nel caso di esercizio del c.d. diritto di ripensamento, il recesso ha, in ogni caso, effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione; in tale ipotesi, la Banca provvede a restituire le somme depositate, ancorché sottoposte a Vincolo, senza corresponsione di interessi, entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione della comunicazione inviata dal Cliente.

La Banca ha altresì la facoltà di risolvere il Contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del Codice Civile (clausola risolutiva espressa), qualora per 3 (tre) mesi consecutivi non vi siano somme depositate su ContoTe veicolate nei Depositi, notificando al Cliente la risoluzione del Contratto mediante una comunicazione di chiusura rapporto inviata secondo le modalità indicate all'art. 22; la risoluzione del Contratto come sopra prevista avrà effetto immediato.

27. Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla clientela - Diritto di ritenzione e di compensazione

Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca si intendono assunte in via solidale e indivisibile anche per gli eredi e per gli eventuali aventi causa a qualsiasi titolo del Cliente stesso.

In caso di cointestazione di ContoTe, i cointestatari rispondono in solido fra loro nei confronti della Banca per tutte le obbligazioni che dovessero sorgere, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestatario.

La Banca, in garanzia di qualunque suo credito verso il Cliente, presente o futuro, anche se non liquido ed esigibile e anche se assistito da altra garanzia reale o personale, ha diritto di pegno e diritto di ritenzione su tutti i titoli o valori di pertinenza del Cliente che sono comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o pervengono a essa successivamente. Il diritto di pegno e il diritto di ritenzione sono esercitati su titoli o valori o su una loro parte per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca.

Quando esistono tra la Banca e il Cliente più rapporti o più conti di qualsiasi genere, valuta o natura, anche di deposito, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge a ogni suo effetto.

Al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'articolo 1186 cod. civ. (insolvenza del debitore, anche non giudizialmente dichiarata, diminuzione delle garanzie fornite o mancata prestazione di quelle promesse, non corrispondenza al vero dei dati e delle informazioni fornite dal Cliente, irreperibilità o stato di detenzione del Cliente, sconfinamenti non autorizzati) o comunque al prodursi di eventi che incidono negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre palesemente in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima può pretendere l'adempimento di tutte le obbligazioni immediatamente e valersi della compensazione anche se i crediti non sono liquidi ed esigibili e anche se il credito del Cliente deriva da rapporti di mandato. Resta fermo che l'intervenuta compensazione è comunicata prontamente dalla Banca al Cliente, anche per via telefonica o telematica.

Per consentire l'esercizio dei diritti di cui alle previsioni precedenti e per effettuare la compensazione, il Cliente autorizza la Banca a chiedere in suo nome e per suo conto la liquidazione, il riscatto o il rimborso di tutte le attività di propria

pertinenza, inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, strumenti finanziari, gestioni di patrimoni mobiliari, certificati di deposito e polizze assicurative presso la Banca.

La Banca può altresì accreditare o addebitare tutte le poste attive o passive derivanti dai rapporti bancari e finanziari

intercorrenti con il Cliente sui conti di quest'ultimo, anche cointestati, e indipendentemente dall'esistenza di un saldo attivo. Allo stesso modo la Banca può stornare di propria iniziativa le registrazioni effettuate per errore; il Cliente può chiederne la giustificazione.

28. Impossibilità a operare per cause non imputabili alla Banca

La Banca non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause a essa non imputabili (es. malfunzionamento dei sistemi di comunicazione, ritardi o cadute di linea del sistema, interruzioni, sospensioni, guasti o non funzionamento degli impianti telefonici, telematici o elettrici ecc.), da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza, nonché qualora abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

29. Obblighi di riservatezza

La Banca adotta opportune precauzioni per garantire la riservatezza delle informazioni trattate nell'ambito della prestazione del Servizio.

Tuttavia, la Banca non sarà responsabile per la perdita, l'alterazione o la diffusione non intenzionale di informazioni trasmesse nell'ambito del Servizio, qualora ascrivibili a difetti di funzionamento del Servizio stesso non imputabili alla Banca o dovuti a eventi al di fuori del controllo diretto della Banca.

30. Legge applicabile, Foro competente e lingua utilizzata

Il Contratto è disciplinato dalla legge italiana (in particolare Codice civile, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, Codice del Consumo) e, limitatamente ai prelevamenti e ai versamenti, dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca, è competente il Foro della residenza del Cliente o del suo domicilio eletto.

Tutte le comunicazioni tra il Cliente e la Banca avvengono in lingua italiana.

Glossario

Ferme le definizioni contenute nelle sopra riportate Condizioni Generali di Contratto:

- per "**Autenticazione Forte**" si intende si intende un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione;
- per "**Banca**" si intende Tyche Bank S.p.A.;
- per "**Bonifico Istantaneo**" si intende una particolare tipologia di bonifico che consente al Cliente di disporre e ricevere fondi in tempo reale, con accredito immediato sul conto corrente del beneficiario, tra banche all'interno dell'area SEPA (Single Euro Payments Area, ossia l'Area unica di pagamenti in euro), che aderiscono allo schema di bonifico istantaneo SEPA (SEPA Instant Credit Transfer, "SCT Inst") definito dal Consiglio europeo per i pagamenti (European Payments Council, EPC) nel SEPA Instant Credit Transfer Rulebook nella versione di volta in volta vigente. Il Bonifico Istantaneo può essere disposto 24h su 24h, 7 giorni su 7, 365 giorni l'anno e non è revocabile. Il servizio è utilizzabile dal Cliente, nelle modalità di volta in volta messe a disposizione dalla Banca, entro i limiti di importo ed ai costi indicati nel Foglio Informativo, a condizione che la banca del beneficiario aderisca anch'essa allo schema di bonifico istantaneo SEPA;
- per "**Cliente**" si intende il soggetto che sottoscrive la Proposta Contrattuale;
- per "**Codici di Accesso**" si intendono il Codice Cliente e la Password per l'identificazione del Cliente nell'ambito del Servizio;
- per "**Comunicazioni Periodiche**" si intendono le informative meglio descritte al primo comma dell'art. 21 delle Condizioni Generali;
- per "**Condizioni Economiche**" si intendono le condizioni economiche applicabili al presente Servizio indicate nel Foglio Informativo;
- per "**Condizioni Generali**" si intendono queste condizioni generali di contratto;
- per "**Consumatore**" si intende la persona fisica, residente in Italia e con cittadinanza UE, che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;

- per "**Conto Predefinito**" si intende il conto corrente bancario indicato dal Cliente, di cui il Cliente medesimo sia titolare, aperto presso una banca autorizzata a svolgere l'attività bancaria nell'area SEPA (Single Euro Payments Area), dal quale possono essere effettuati versamenti su ContoTe e sul quale possono essere accreditate le somme provenienti da ContoTe. Il Conto Predefinito e ContoTe devono avere la medesima intestazione;
- per "**Depositi**" si intendono le forme di deposito indicate nel paragrafo "Che cos'è ContoTe" e meglio descritte agli artt. 3.1 e 3.2.
- per "**Documento di Sintesi**" si intende il documento indicato al secondo comma dell'art. 21 delle Condizioni Generali, periodicamente reso disponibile al Cliente in relazione al Servizio;
- per "**Firma Digitale**" si intende un particolare tipo di firma elettronica avanzata basato su di un certificato qualificato e un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al relativo titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici;
- per "**Foglio Informativo**" si intende il Foglio Informativo relativo a ContoTe pubblicato sul Sito Internet, che illustra caratteristiche, rischi e costi del Servizio e le relative Condizioni Economiche;
- per "**Giornata Operativa**" si intende il giorno in cui la Banca o altro prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nella esecuzione di un'operazione di pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento stessa; per la Banca si considerano giornate operative i giorni feriali a esclusione del sabato;
- per "**IBAN**" (International Bank Account Number) si intende il numero internazionale di conto bancario composto da una serie di caratteri alfanumerici che identificano in modo univoco un conto aperto presso un qualsiasi Istituto di credito;
- per "**Normativa Antiriciclaggio**" si intendono le disposizioni normative e regolamentari in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario, a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (d.lgs. 231/2007 e s.m.i.);
- per "**Proposta di Apertura**" si intende la proposta contrattuale di adesione al Servizio;
- per "**Servizio**" si intende il servizio di deposito di denaro;
- per "**Servizio di Internet Banking**" si intende l'insieme dei servizi offerti dalla Banca che permettono al cliente di consultare la propria posizione contabile ("Servizio di Internet Banking Consultivo") e di effettuare operazioni ("Servizio di Internet Banking Dispositivo") accedendo alla propria area personale sia tramite browser sia mediante App da dispositivo mobile.
- per "**Sito Internet**" si intende il sito web della Banca, disponibile all'indirizzo www.tychebank.it, nel quale è presente il pulsante "Area Clienti", attraverso cui il titolare di ContoTe può accedere alla propria area personale per consultare il rapporto ed effettuare le operazioni consentite.
- per "**Supporto Durevole**" si intende qualsiasi strumento che permetta al Cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate;
- per "**Termine di Preavviso**" si intende il periodo di tempo che li Cliente deve concedere alla Banca al fine di consentire a quest'ultima di rendere disponibili in suo favore gli importi depositati alla Soluzione Flessibile;
- per "**Tasso Giacenza Libera**" si intende il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme non soggette a Vincolo o non versate sulla Soluzione Flessibile;
- per "**Tasso Risparmio Flessibile**" si intende il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme versate sulla Soluzione Flessibile;
- per "**Tasso Risparmio Vincolato**" si intende il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme soggette a Vincolo, in misura diversa in funzione della durata del Vincolo;
- per "**Termine della Giornata Operativa**" si intende il limite orario entro il quale le disposizioni ricevute dal Cliente si considerano ricevute nella stessa Giornata Operativa;
- per "**Vincolo**", si intende nell'ambito della Soluzione Vincolata, il versamento di somme da parte del Cliente che la Banca sarà tenuta a restituire solo alla data di scadenza prescelta.

Confermo/confermiamo esplicitamente di aver preso visione delle Condizioni generali di contratto e di approvarne le

clausole.

INTESTATARIO 1 (specimen di firma)	
Data:	
	Firma
Data:	
	Firma

Ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 del Codice Civile e degli artt. 117 e 118 del D.Lgs. 385/1993, il/i sottoscritto/i dichiara/dichiarano di approvare specificatamente le clausole di seguito indicate e che le stesse, tenuto conto della natura dei Servizi e facendo riferimento alle circostanze esistenti al momento della sua conclusione e alle altre clausole del Contratto, non sono da considerarsi vessatorie ai sensi degli artt. 33 e 34 del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del Consumo"): art. 3 "Oggetto del Contratto –", art. "3.1 Soluzione Vincolata", art. 3.2 "Soluzione Flessibile", art. 5 "Conclusione del Contratto", art. 6 Prova degli ordini e disposizioni", art. 7 "Codici di Accesso al Servizio", art. 8 "Rapporti cointestati - Decesso o sopravvenuta incapacità del Cliente", art. 9 "Conto Predefinito", art. 10 "Versamenti", art. 11 "Versamenti successivi al primo", art. 12 "Prelevamenti", art. 13 "Ricezione degli ordini di prelevamento e revoca", art. 14 "Limiti di giacenza e operativi", art. 15 "Modalità di esecuzione delle disposizioni", art. 16 "Rifiuto di esecuzione di una disposizione", art. 17 "Disposizioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto", art. 18 "Responsabilità della Banca nell'esecuzione delle disposizioni", art. 20 "Cessazione e Variazione sostanziale dell'Indice di Riferimento del Tasso di Interesse", art. 21 "Comunicazioni Periodiche della Banca", art. 22 "Modalità di invio delle comunicazioni al Cliente ed elezione di Domicilio", art. 23 "Comunicazioni del Cliente alla Banca", art. 24 "Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali e modifiche della titolarità del rapporto", art. 26 "Durata, ritiro delle somme depositate, rinnovo automatico del vincolo, diritto di recesso e estinzione del Contratto", art. 27 "Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla clientela - Diritto di ritenzione e di compensazione", art. 28 "Impossibilità a operare per cause non imputabili alla Banca", art. 29 "Obblighi di riservatezza", art. 30 "Legge applicabile, Foro competente e lingua utilizzata".

INTESTATARIO 1 (specimen di firma)	

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Con il presente documento ("**Informativa**") il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e le modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che Le sono riconosciuti dal Regolamento UE 2016/679 ("GDPR").

La presente Informativa potrà essere integrata dal Titolare ove eventuali servizi aggiuntivi da Lei richiesti dovessero comportare ulteriori trattamenti.

Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento, ossia la persona fisica o giuridica che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali è "Tyche Bank S.p.A." (la "Banca" o il "Titolare"), con sede legale in Via Luigi Carlo Farini, 6, 40124, Bologna.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Tyche Bank S.p.A., Via Luigi Carlo Farini, 6 - 40124 Bologna – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo dpo@tychebank.it;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC tychebank@pec.tychebank.it.

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

Finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali, forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso Terzi, è necessario per:

1. finalità strettamente connesse con l'esecuzione dei contratti che stipulerà con la Banca (es. acquisizioni di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi, adempimenti connessi alla prestazione dei servizi di pagamento e alle operazioni di pagamento (Direttiva 2015/2366/UE) da Lei autorizzate in qualità di pagatore o di beneficiario);
2. adempiere ad obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa Antiriciclaggio, la normativa fiscale), da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate. Qualora Lei sia un "consumatore" ai sensi del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, La informiamo che la Banca, senza necessità di acquisire il suo consenso, tratterà, in forza degli articoli 120-undecies e 124-bis del Testo Unico Bancario, i Suoi dati personali per valutare il Suo merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, se del caso da Lei stesso fornite e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente;
3. finalità funzionali all'attività della Banca, quali: a) Esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms , fax) o altri strumenti di comunicazione; b) Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera; c) Iniziative promozionali su prodotti e servizi della Banca o di società terze, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica); d) Comunicazione o cessione dati a Terzi a fini di informazioni commerciali, indagini di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi tramite invio di comunicazioni promozionali e commerciali con modalità di contatto tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) e/o automatizzate (come fax, sms, mms ed email). Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è facoltativo e il loro trattamento richiede il consenso degli interessati. La mancanza di consenso non avrà conseguenza alcuna nei rapporti tra le parti potendo comportare unicamente un miglioramento del servizio. Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

Il conferimento dei dati di cui ai precedenti punti 1) e 2) è obbligatorio e non richiede il Suo consenso. Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Banca di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.

Quanto ai dati di cui al punto 3), il conferimento è facoltativo, e richiede il Suo consenso espresso. In ogni caso, il mancato conferimento non inciderà sulla soddisfazione delle sue richieste e sull'esecuzione dei contratti.

Trattamento di categorie particolari di dati personali ("dati sensibili")

Può accadere che la Banca, nell'esecuzione delle proprie attività e nel perseguimento delle finalità sopra elencate, venga a trattare categorie particolari di dati, come dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, le opinioni politiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco la Sua persona, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute, la vita sessuale o l'orientamento sessuale.

Il trattamento di questi dati avverrà solo per eseguire le disposizioni da Lei impartite ed è subordinato ad una Sua manifestazione esplicita di consenso. Il mancato conferimento del consenso al trattamento dei Suoi dati sensibili comporterà l'impossibilità per la Banca di compiere le attività che comportino il trattamento di dette categorie particolari di dati personali (per esempio, pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici e associazioni varie).

I Suoi dati personali "sensibili", saranno trattati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento e, in ogni caso, saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

La protezione è assicurata anche quando per il trattamento vengono utilizzati strumenti innovativi e/o canali di remote banking.

Categorie di soggetti ai quali i Suoi dati personali potranno essere comunicati o che possono venirne a conoscenza.

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i Suoi dati personali potranno essere trattati da soggetti terzi (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

a) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
b) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
c) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
d) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
e) ulteriori soggetti di cui la Banca a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
f) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Banca;
g) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
h) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
i) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
j) a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
k) società di marketing e aziende di ricerche di mercato.
l) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia e CRIF S.p.A. (si veda, in tal senso, anche l'Allegato A alla presente Informativa);
m) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
n) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
o) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
p) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society

for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda http//www.swift.com per l'informativa sulla protezione dei dati).

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento o in qualità di Responsabile o Incaricato all'uopo nominato dalla Banca.

I Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori e dagli agenti della Banca, anche appartenenti a Filiali differenti da quelle presso la quale è instaurato il rapporto, che opereranno in qualità di incaricati e/o responsabili del trattamento.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile sul sito www.tychebank.it, nella sezione Privacy.

I dati personali trattati dalla Banca non sono oggetto di diffusione.

Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà esercitare, gratuitamente, i seguenti diritti:

- diritto di accesso: diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali, compresa una copia degli stessi.
- diritto di rettifica: diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- diritto alla cancellazione (diritto all'oblio): diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
- diritto di limitazione di trattamento: diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando
  a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati;
  b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
  d) l'interessato si è opposto al trattamento nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato.
- diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente dalla Banca ad altro titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile;
- diritto di opposizione: diritto di opporsi, in qualsiasi momento per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di liceità del legittimo interesse o dell'esecuzione di un compito di interesse pubblico o dell'esercizio di pubblici poteri, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Inoltre, il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.
- diritto di revoca del consenso – diritto di revocare il consenso al trattamento dei Suoi dati in qualsiasi momento, restando ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM) www.garanteprivacy.it

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nella sezione "Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati (DPO)".

Nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Consenso al trattamento e alla comunicazione dei dati personali ai sensi dell'art.7 del Regolamento (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

In particolare, Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

IL CLIENTE 1	
1. Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (punto 3.b dell'Informativa).	
☐ Presta il consenso	☐ Nega il consenso
2. Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (punto 3.c dell'Informativa) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (punto 3.a dell'Informativa).	
☐ Presta il consenso	☐ Nega il consenso
3. Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (punto 3.c dell'Informativa).	
☐ Presta il consenso	☐ Nega il consenso
4. Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (punto 3.d dell'Informativa).	
☐ Presta il consenso	☐ Nega il consenso

INTESTATARIO 1	

5. Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti, a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.	
☐ Presta il consenso	☐ Nega il consenso

INTESTATARIO 1	

Autocertificazione ai sensi della legge del 18 giugno 2015 n. 95, finalizzata a migliorare la compliance fiscale internazionale e ad applicare la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e le disposizioni concernenti lo scambio automatico di informazioni derivanti dalla predetta normativa e da accordi tra l'Italia e altri stati esteri (OECD Common Reporting Standard - CRS) - Persone fisiche

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Solitamente la residenza fiscale coincide con la nazione in cui il Cliente vive abitualmente ma in particolari circostanze è possibile che il Cliente sia residente fiscalmente in un luogo differente oppure sia residente fiscalmente in più nazioni. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento (es. IRS - Internal Revenue Service nel caso di soggetti residenti fiscalmente negli USA o cittadini americani, definiti come Specified U.S. person, dalla normativa FATCA) i soggetti con almeno una residenza fiscale diversa da quella italiana nonché i cittadini americani che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA e in più generale la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

Nome e cognome del cliente:		
Sezione 1: Dichiarazione per la residenza fiscale negli Stati Uniti, rilevante ai fini FATCA [1]		
Il Cliente dichiara di essere residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA		
☐ Si	☐ No	TIN/SSN*[2]:
*Da indicare obbligatoriamente nel caso di residenza fiscale US		
Sezione 2: Dichiarazione di cittadinanza[4]		
Il Cliente dichiara di avere cittadinanza Statunitense		
☐ Si	☐ No	TIN/SSN*[2]:
**Da indicare obbligatoriamente nel caso di cittadinanza US		
Sezione 3: Dichiarazione di residenza fiscale[3]		
(da compilare se nella Sezione 1 è stato indicato NO ovvero in caso di residenza al di fuori dell'Italia)		
Stato di residenza fiscale		**Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza*** **
*** il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.		

Il Cliente:

a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete; si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e ai fini dell'individuazione della residenza fiscale e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA e la propria residenza fiscale rispetto a quanto indicato nella presente dichiarazione;

b) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata dal Cliente con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;

c) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, soprattutto in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;

d) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa di riferimento in conformità alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;

e) prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituzione, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa nonché come soggetto fiscalmente residente in altro stato, qualora siano presenti indizi di residenza fiscale, previsti dalla normativa, in un paese diverso dall'Italia;

f) tiene indenne l'Istituzione Finanziarie da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente

applicato dalle Autorità Fiscali italiane e estere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti;

INTESTATARIO 1	

Allegato: Informativa ai sensi del Regolamento In Materia Di Protezione Dei Dati Personali

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti dalla S.V. avverrà in conformità alle disposizioni del Regolamento (UE) n. 679/2016 (General Data Protection Regulation - GDPR).

I dati forniti sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali relativi alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo nonché al fine di adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'accordo internazionale siglato tra Italia e Stati Uniti d'America che introduce nel sistema legislativo italiano la normativa statunitense anti evasione fiscale (Foreign Accounting Tax Compliance Act).

I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento.

La base Giuridica del trattamento è pertanto rinvenibile negli obblighi di legge a cui è sottoposta la Banca, titolare del trattamento.

La S.V. potrà esercitare i diritti previsti dal citato Regolamento - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento ovvero di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR.

Non è esercitabile, essendo la base giuridica un obbligo di legge a cui è soggetta la Banca, il diritto disciplinato dall'art. 20 di ottenere i dati personali che La riguardano.

In ogni caso Lei ha sempre il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali, ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa vigente.

Si evidenzia da ultimo che, essendo un trattamento previsto per obbligo di legge, il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Banca di dare seguito alle sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.

Definizioni

(1) Residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;

b) sia residente stabilmente negli USA;

c) sia in possesso della Green Card, rilasciata dall'Immigration and Naturalization Service;

d) abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:

- 31 giorni nell'anno di riferimento e,
- 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
  - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
  - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
  - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Non si considera tuttavia "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA":

a) l'insegnante che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";

b) lo studente che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J", "Q" "F" o "M";

c) il soggetto che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, a seguito di incarichi da parte di Governi esteri presso, ad esempio, Ambasciate, Consolati e Organizzazioni Internazionali;

d) il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

(2) Taxpayer identification number (TIN) / Social Security Number (SSN)

Il *Taxpayer Identification Number* (TIN) è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili (una sorta di "codice fiscale americano"). Può essere assegnato dalla Social Security Administration (come il SSN sotto definito) o dall'IRS.

Il *Social Security Number* (SSN) è un codice di nove cifre atto a identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

(3) Residenza fiscale

Ai fini della presente Autocertificazione, l'espressione "residente fiscale" designa ogni persona che, in virtù della legislazione di un determinato Stato, è assoggettata a imposta nello stesso Stato, a motivo del suo domicilio, della sua residenza o di ogni altro criterio di natura analoga. Tuttavia, tale espressione non comprende le persone che sono assoggettate a imposta in tale Stato soltanto per il reddito che esse ricavano da fonti situate in detto Stato o per il patrimonio ivi situato.

(4) Dichiarazione di cittadinanza

Il Cliente in possesso di più di una cittadinanza, di cui una statunitense, è tenuto a dichiarare la cittadinanza statunitense e indicare il TIN/SSN e le altre cittadinanze.

Informazioni di base sulla protezione dei depositi (ai sensi dell'art. 3, comma 3, d.lgs 15.2.2016, n.30)

I depositi presso Tyche Bank S.p.A. **sono protetti da**	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
Limite della protezione	100.000 euro per depositante e per banca.
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio	Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante.
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona / altre persone	Il limite di 100 000 EUR si applica a ciascun depositante separatamente
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	7 gg lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. a) 7 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2024.
Valuta del rimborso	EUR
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti	FITD – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 – 00186 ROMA (ITALIA), PEC: segreteriagenerale@pec.fitd.it E-mail: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni	www.fitd.it

Informazioni supplementari

1) Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia – TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.
2) La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis 2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016). Il limite di 100.000 EUR non si applica, nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da
   a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
   b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
   c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

Altre informazioni importanti

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.

Periodo di rimborso

7 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2024.

Dichiaro/dichiariamo di aver ricevuto copia di questo Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti:

INTESTATARIO 1 (specimen di firma)	