Qonto

Contratto Quadro

Conto Corrente e Servizi di Pagamento

Versione n. 22 aggiornata il 17/11/2026
Data di validità 17/11/2026[1]

*** Si applica ai soli clienti che hanno aderito all'offerta Qonto fino al 25/07/2024 e che NON hanno successivamente sottoscritto il Contratto Quadro con Estensioni Financial Tools.**



[1] Per i Clienti già titolari di un Conto alla data di pubblicazione, la presente versione del Contratto si applica a decorrere dal 25 gennaio 2027.

Indice

Documento di sintesi (pag. 3)

Preambolo (pag. 12)

Definizioni (pag. 13)

Titolo 1. Il Contratto (pag. 18)

Titolo 2. Il Conto e le Operazioni di pagamento (pag. 29)

Titolo 3. La Carta (pag. 40)

Allegato 1 (pag. 45)

Allegato 2 (pag. 47)

Documento di sintesi

Il presente Documento di Sintesi riporta, ai sensi della normativa vigente, le Condizioni economiche dei Servizi ed è il frontespizio del Contratto di cui è parte integrante e sostanziale.

Condizioni economiche

Qonto offre una molteplicità di pacchetti di Servizi (i "Piani"), affinché il Cliente possa selezionare quello che risponde maggiormente alle sue esigenze. I Piani offerti si differenziano per tipologia e numero di Servizi inclusi, nonché per il diverso importo del Canone di abbonamento.

Le operazioni eseguite in misura superiore rispetto a quanto incluso nel prezzo del Piano di riferimento possono comportare il pagamento di spese ulteriori rispetto al Canone di abbonamento, come specificato nelle tabelle sottostanti. Le Condizioni tariffarie saranno applicate al Cliente mediante addebito sul Conto corrente Principale e, nell'eventualità in cui non vi siano fondi, su uno dei Conti correnti Aggiuntivi.

A prescindere dal Piano prescelto e dalla frequenza della fatturazione (Canone mensile o Canone annuale), Qonto offre 30 giorni di prova gratuita, decorrenti dalla fine del processo di registrazione del Cliente sull'App o sul Sito di Qonto. Le attività consentite nel corso del periodo di prova variano a seconda che il Cliente abbia o meno firmato il Contratto e completato positivamente il processo di adeguata verifica della clientela previsto dalla normativa in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. In particolare:

- Il Cliente non ha ancora firmato il Contratto e il processo di adeguata verifica non è ancora stato concluso: in questo caso, il periodo di prova gratuita offrirà esclusivamente la possibilità di esplorare l'App di Qonto, senza la possibilità di effettuare alcuna Operazione di pagamento.
- Il Cliente ha firmato il Contratto e concluso positivamente il processo di adeguata verifica: in questo caso, il Cliente potrà, per il restante periodo di prova gratuita eventualmente successivo alla conclusione del Contratto e al positivo espletamento del processo di adeguata verifica, usufruire senza addebiti dei Servizi di Pagamento. Resta fermo che il periodo anteriore al positivo esito dell'adeguata verifica viene scalato dai complessivi 30 giorni di prova gratuita

Questo significa che l'effettivo periodo di gratuità varia a seconda dei tempi necessari per l'adeguata verifica e può essere anche significativamente inferiore ai 30 giorni.

Un elenco completo delle Condizioni economiche offerte è riportato di seguito.

Tutte le tariffe sono IVA esclusa (i Clienti in possesso di P.IVA comunitaria che l'avranno indicata in fase di registrazione o, in qualsiasi momento, nelle impostazioni del proprio Conto, saranno esentati dal pagamento dell'IVA).

Offerte per Liberi Professionisti e Microimprese:

	Basic	**Smart**	**Premium**
Conto Business & Servizi di Pagamento			

Canone mensile	**11€ / mese** **(IVA escl.)**	**23 € / mese** **(IVA escl.)**	**45 € / mese** **(IVA escl.)**
Canone annuale	**108 € / anno** **(IVA escl.)**	**228 € / anno** **(IVA escl.)**	**468 € / anno** **(IVA escl.)**
Conto corrente Principale con IBAN italiano	Incluso	Incluso	Incluso
Conti Aggiuntivi	0	1	4
Carte Fisiche (one)	1 carta	1 carta	1 carta
Carte Virtuali[2]	0 *€2/mese per carta*	Illimitate[3]	Illimitate[4]
Limiti di pagamento Carte Virtuali (per mese solare)[5]	20.000 € / carta	20.000 € / carta	20.000 € / carta
Carte Virtuali Boost (adv e IA)	0 *€2/mese per carta*	Illimitate[6]	Illimitate[7]
Limiti di pagamento Carte Boost (per mese solare)	200.000 € / carta	200.000 € / carta	200.000 € / carta
Bonifici SEPA[8] & addebiti diretti in uscita	30/mese *€0.40 per transazione aggiuntiva*	60/mese *€0.40 per transazione aggiuntiva*	100/mese *€0.10 per transazione aggiuntiva*
Bonifici SEPA istantanei in uscita	Incluso	Incluso	Incluso

[2]L'elenco dei merchant idonei è disponibile nella FAQ consultabile sul sito.
[3] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[4]Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[5]Il limite di pagamento per la sola carta virtuale Boost può arrivare fino a 1.000.000 €, previa verifica dei requisiti di idoneità.
[6] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[7]Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[8] Si applica ai trasferimenti in entrata e in uscita, ordinari e istantanei.

Bonifici multipli	–	Incluso	Incluso
Bonifici SWIFT in entrata[9]	5€ / bonifico ricevuto pari o superiore a € 500 (IVA escl.) *Nessun costo fisso per bonifici inferiori* a € 500	5€ / bonifico ricevuto pari o superiore a € 500 (IVA escl.) *Nessun costo fisso per bonifici inferiori* a € 500	5€ / bonifico ricevuto pari o superiore a € 500 (IVA escl.) *Nessun costo fisso per bonifici inferiori* a € 500
Bonifici internazionali in uscita[10] - valute standard: *USD[11] - GBP - CHF. EUR[12]*	0.8% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.)*	0.8% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.)*	0.56% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.)*
Bonifici internazionali in uscita - valute non standard	1.8% / transfer *(min.5€ excl. VAT)*	1.8% / transfer *(min.5€ excl. VAT)*	1.56% / transfer *(min.5€ excl. VAT)*
F24	Incluso	Incluso	Incluso
Pago PA	0 *€1/ pagamento*	10/mese *€1/ pagamento aggiuntivo*	10/mese *€1/ pagamento aggiuntivo*
Pagamenti RiBa	Incluso	Incluso	Incluso
Servizi accessori			
Assistenza Clienti	Incluso	Incluso	Incluso (supporto prioritario)
Estratti conto e comunicazioni periodiche	Incluso	Incluso	Incluso
Fatture dei clienti			
Fatture e preventivi	–	Incluso	Incluso

[9]Inoltre, si richiama l'attenzione del Cliente sulle commissioni fisse che le banche e gli intermediari finanziari, responsabili dell'invio del bonifico sul conto Qonto del Cliente, potrebbero addebitare all'importo del bonifico stesso. Qonto non ha nessun controllo su queste commissioni, il cui ammontare varia tra i 15€ e i 75€. Per maggiori chiarimenti riguardo alle condizioni economiche dei bonifici Swift in entrata, il Cliente può riferirsi alla FAQ disponibile sul sito web.
[10]Si sottolinea che le voci di costo riportate per i bonifici internazionali in uscita non includono eventuali spese aggiuntive che gli intermediari finanziari del beneficiario potrebbero applicare a seguito di un'anomalia (es. dati informativi mancanti, incompleti, erronei che accompagnano il trasferimento di fondi o conto chiuso del beneficiario). Per maggiori informazioni, il Cliente può contattare il servizio clienti (support@qonto.com) e/o leggere attentamente la sezione "Operazioni Speciali".
[11]Solo per bonifici SWIFT di tipo SHA e OUR in USD: tariffe fisse aggiuntive di 5€ (SHA) e 15€ (OUR).
[12]I bonifici SWIFT SHA e OUR in EUR sono soggetti a spese fisse di 5 euro (SHA) e 15 euro (OUR), senza spese variabili.

Invio, promemoria & tracciamento automatico	–	Incluso	Incluso
Conformità & archiviazione	–	Incluso	Incluso
Fatture dei fornitori			
Raccolta automatica fatture dal SdI	–	Incluso	Incluso
Tracciamento centralizzato delle fatture	–	Incluso	Incluso
Pagamento delle fatture	–	Incluso	Incluso
Contabilità			
Accesso per il Commercialista	–	Incluso	Incluso
Ricevute digitali certificate	Ricevute digitali	Ricevute digitali & certificate	Ricevute digitali & certificate
Inoltro Ricevute	–	Incluso	Incluso
Etichette personalizzate	–	Incluso	Incluso
Gestione dei fornitori	–	Incluso	Incluso
Dashboard	Incluso	Incluso (avanzata)	Incluso (avanzata)
Integrazioni API	Incluso	Incluso	Incluso
Aggregazione conti esterni	Incluso	Incluso	Incluso

Offerte per Imprese, Team e Associazioni:

	Essential	Business	Enterprise
Conto Business & Servizi di Pagamento			
Canone mensile	**34€ / mese (IVA escl.)**	**119€ / mese (excl. VAT)**	**299€ / mese (IVA escl.)**
Canone annuale	**348€ / anno (IVA escl.)**	**1.188€ / anno (IVA escl.)**	**2.988€ / anno (IVA escl.)**
Conto corrente Principale con IBAN italiano	Incluso	Incluso	Incluso
Conti Aggiuntivi	4	9	24
Carte Fisiche	2 carte	10 carte	30 carte
Carte Virtuali	Illimitate[13]	Illimitate[14]	Illimitate[15]
Carte Instant	-	Incluso	Incluso
Limiti di pagamento Carte Virtuali (per mese solare)[16]	20.000 € / carta	20.000 € / carta	20.000 € / carta
Carte Virtuali Boost (Adv. e IA)	Illimitate[17]	Illimitate[18]	Illimitate[19]

[13] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[14] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[15] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[16] Il limite di pagamento per la sola carta virtuale Boost può arrivare fino a 1.000.000 €, previa verifica dei requisiti di idoneità.
[17] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[18] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.
[19] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.

Limiti di pagamento Carte Boost (per mese solare)	200.000 € / carta	200.000 € / carta	200.000 € / carta
Bonifici SEPA[20] & addebiti diretti in uscita	100/mese *€0.25 per transazione aggiuntiva*	500/mese *€0.25 per transazione aggiuntiva*	1000/mese *€0.25 per transazione aggiuntiva*
Bonifici SEPA istantanei in uscita	Incluso	Incluso	Incluso
Bonifici Multipli	Incluso	Incluso	Incluso
Bonifici SWIFT in entrata[21]	5€ / bonifico ricevuto pari o superiore a € 500 (IVA escl.) *Nessun costo fisso per bonifici inferiori* a € 500	5€ / bonifico ricevuto pari o superiore a € 500 (IVA escl.) *Nessun costo fisso per bonifici inferiori* a € 500	5€ / bonifico ricevuto pari o superiore a € 500 (IVA escl.) *Nessun costo fisso per bonifici inferiori* a € 500
Bonifici internazionali in uscita[22] - valute standard: USD[23] - GBP - CHF - EUR[24]	0.56% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.*	0.56% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.)*	0.56% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.)*
Bonifici internazionali in uscita - valute non standard	1.56% / bonifico *(min. 5€ IVA escl.)*	1.56% / bonifico (min. 5€ IVA escl.)	1.56% / bonifico (min. 5€ IVA escl.)
F24	Incluso	Incluso	Incluso
Pago PA	10/mese *€1/per pagamento aggiuntivo*	10/mese *€1/per pagamento aggiuntivo*	10/mese *€1/per pagamento aggiuntivo*
Pagamenti RiBa	Incluso	Incluso	Incluso
Servizi accessori			
Assistenza Clienti	Incluso	Incluso (supporto prioritario)	Incluso (supporto prioritario)

[20] Si applica ai trasferimenti in entrata e in uscita, ordinari e istantanei.
[21] Inoltre, si richiama l'attenzione del Cliente sulle commissioni fisse che le banche e gli intermediari finanziari, responsabili dell'invio del bonifico sul conto Qonto del Cliente, potrebbero addebitare all'importo del bonifico stesso. Qonto non ha nessun controllo su queste commissioni, il cui ammontare varia tra i 15€ e i 75€. Per maggiori chiarimenti riguardo alle condizioni economiche dei bonifici Swift in entrata, il Cliente può riferirsi alla FAQ disponibile sul sito web.
[22] Si sottolinea che le voci di costo riportate per i bonifici internazionali in uscita non includono eventuali spese aggiuntive che gli intermediari finanziari del beneficiario potrebbero applicare a seguito di un'anomalia (es. dati informativi mancanti, incompleti, erronei che accompagnano il trasferimento di fondi o conto chiuso del beneficiario). Per maggiori informazioni, il Cliente può contattare il servizio clienti (support@qonto.com) e/o leggere attentamente la sezione "Operazioni Speciali".
[23] Solo per bonifici SWIFT di tipo SHA e OUR in USD: tariffe fisse aggiuntive di 5€ (SHA) e 15€ (OUR).
[24] I bonifici SWIFT SHA e OUR in EUR sono soggetti a spese fisse di 5€ (SHA) e 15€ (OUR), senza spese variabili.

Customer Success Manager	–	Incluso	Incluso
Estratti conto e comunicazioni periodiche	Incluso	Incluso	Incluso
Fatture dei clienti			
Fatture e preventivi	Incluso	Incluso	Incluso
Invio & tracciamento automatizzato delle fatture	Incluso	Incluso	Incluso
Conformità & archiviazione	Incluso	Incluso	Incluso
Fatture dei fornitori			
Raccolta automatica fatture dal SdI	Incluso	Incluso	Incluso
Tracciamento centralizzato delle fatture	Incluso	Incluso	Incluso
Pagamento delle fatture	Incluso	Incluso	Incluso
Gestione delle Spese			
Accesso per i membri dei team	2	10	30
Permessi personalizzati per i Manager	–	Incluso	Incluso
Approvazione carte e bonifici	–	Incluso	Incluso
Categorie di spesa	Incluso	Incluso	Incluso
Note spesa	Incluso	Incluso	Incluso
Budget di team	–	Incluso	Incluso
Contabilità			

Accesso per il Commercialista	Incluso	Incluso	Incluso
Ricevute digitali certificate	Incluso	Incluso	Incluso
Inoltro Ricevute	Incluso	Incluso	Incluso
Etichette personalizzate	Incluso	Incluso	Incluso
Gestione dei fornitori	Incluso	Incluso	Incluso
Dashboard	Incluso	Incluso (avanzato)	Incluso (avanzato)
Integrazioni API	Incluso	Incluso	Incluso
Aggregazione conti esterni	Incluso	Incluso	Incluso

Carte di pagamento (condizioni applicabili a tutti i Piani):

	One	Plus	X (Metal)	X (Mirror) **Edizione Limitata**[25]	Ultra **(Dal 23.11.2026)**
Costo della carta					
Costo mensile[26]	5 € (IVA escl.)	8 €[27] (IVA escl.)	20 € (IVA escl.)	30 € (IVA escl.)	60 € (IVA escl.)
Limiti, costi e vantaggi inclusi					
Limiti di Pagamento (per mese solare)	20.000 € / carta	40.000 € / carta	200.000 € / carta	400.000 € / carta	Illimitati[28]
Limite prelievo (per mese solare)	1.000 € / carta	2.000 € / carta	3.000 € / carta	6.000 € / carta	6.000 € / carta
Prelievi inclusi	–	5/mese	Illimitati	Illimitati	Illimitati
Prelievi non inclusi	2 € / prelievo	2 € / prelievo	–	–	–

[25] Edizione limitata di 10.000 unità, attualmente esaurita (non più disponibile per la sottoscrizione). Carta non soggetta a rinnovo.
[26] Costi applicabili alle carte non incluse nel Piano del Cliente.
[27] Applicabile alle carte emesse dopo il 13 novembre 2023. Alle carte emesse prima di tale data si applica il prezzo di 6 €/mese per carta fino al rinnovo.
[28] Il servizio offerto è soggetto ad un uso ragionevole e legittimo.

Costo sostituzione carta[29]	6 € (IVA escl.)	6 € (IVA escl.)	6 € (IVA escl.)	6 € (IVA escl.)[30]	6 € (IVA escl.)
Commissioni sui pagamenti in valuta fuori euro zona	2% / transazione	1% / transazione	Nessuna commissione	Nessuna commissione	Nessuna commissione
Tasso di cambio applicabile agli ordini di pagamento in valuta estera	Coincide con il tasso in vigore alla data del trattamento dell'Operazione da parte della Rete, disponibile sul sito web Mastercard Currency Converter	Coincide con il tasso in vigore alla data del trattamento dell'Operazione da parte della Rete, disponibile sul sito web Mastercard Currency Converter	Coincide con il tasso in vigore alla data del trattamento dell'Operazione da parte della Rete, disponibile sul sito web Mastercard Currency Converter	Coincide con il tasso in vigore alla data del trattamento dell'Operazione da parte della Rete, disponibile sul sito web Mastercard Currency Converter	Coincide con il tasso in vigore alla data del trattamento dell'Operazione da parte della Rete, disponibile sul sito web Mastercard Currency Converter
Assistente personale	—	—	Incluso	Incluso	Incluso
Accesso lounge aeroporto	—	—	Incluso	Incluso	Incluso
Assicurazione	Pagamenti fraudolenti	Copertura Avanzata	Copertura Premium	Copertura Premium	Copertura Esclusiva
Assicurazioni					
Assicurazione viaggio					
Cancellazione viaggio (eventi garantiti)	—	—	5.000 € all'anno	5.000 € all'anno	5.000 € all'anno
Cancellazione viaggio (senza motivo)	—	—	—	—	2500 € per beneficiario con un limite di 5000 € all'anno
Ritardo treni e aerei	—	800 € per sinistro	800 € per sinistro	800 € per sinistro	800 € per sinistro
Bagaglio smarrito, rubato o danneggiato	—	1.000 € per sinistro	1.000 € per sinistro	1.000 € per sinistro	1.000 € per sinistro
Bagaglio consegnato in ritardo	—	—	—	—	800 € per sinistro
Danni materiali a un veicolo a noleggio	—	—	5.000 € all'anno	5.000 € all'anno	5.000 € all'anno
Assicurazione spese sanitarie					

[29] Tali spese non saranno addebitate in caso di sostituzione di una carta difettosa o di smarrimento della carta durante la spedizione.

[30] La sostituzione della carta X (Mirror) non è più possibile in quanto edizione limitata esaurita.

Spese sanitarie sostenute all'estero	–	155 000 € all'anno per beneficiario e per sinistro	155 000 € all'anno per beneficiario e per sinistro	155 000 € all'anno per beneficiario e per sinistro	155.000 €all'anno per beneficiario e per sinistro
Assistenza e rimpatrio	–	Incluso	Incluso	Incluso	Incluso
Soggiorno per visita parente ricoverato	–	3.250 € per sinistro	€3,250 per sinistro	€3,250 per sinistro	3.250 € per sinistro
Assicurazione frodi e protezione acquisti					
Protezione acquisti (prodotti danneggiati o difettosi)	–	2 500 € all'anno o 1 250 € per acquisto	2 500 € all'anno o 1 250 € per acquisto	2 500 € all'anno o 1 250 € per acquisto	2 500 €all'anno o 1.250 € per acquisto
Protezione acquisto smartphone	–	–	Incluso	Incluso	Incluso
Uso fraudolento della carta	1.500 € all'anno	3.000 € all'anno	3.000 € all'anno	3.000 € all'anno	3.000 € all'anno
Phishing / sito fraudolento	–	1.000 € all'anno	1.000 € all'anno	1.000 € all'anno	1.000 € all'anno

Altre condizioni economiche (condizioni applicabili a tutti i Piani) :

Pignoramento del conto	Potrebbero essere addebitate le spese del pignoramento assegnate dal giudice
Mancata esecuzione bonifico in valuta estera rifiutato a seguito di un'anomalia	Potrebbero essere applicate commissioni dall'intermediario del beneficiario
Apertura o uso irregolare del conto[31]	100 €
Tasso di cambio applicabile ai bonifici in valuta estera[32]	Tasso determinato da Wise disponibile sul sito Wise Currency Converter
Rilascio dichiarazioni revisori contabili[33]	65 €
Imposta di Bollo	€ 34,20/ anno per Clienti aventi forma di Imprese Individuali (non dovuta se la giacenza media non supera € 5.000) € 118,00 / anno per Clienti aventi forma di Persone Giuridiche
Estratti conto e comunicazioni periodiche	incluse

[31] Nel caso in cui il conto sia aperto in violazione del presente contratto o di qualsiasi disposizione legale o regolamentare.
[32] In caso di bonifici in valuta estera ricorrenti o programmati, si applica il tasso di cambio determinato da Wise il giorno dell'esecuzione del bonifico, non quello visualizzato al momento della programmazione del bonifico. Questo significa che l'importo finale in valuta di destinazione potrebbe differire da quanto inizialmente previsto.
[33] Applicabile ai Clienti che sottoscrivono l'offerta Qonto a partire dal 03/08/2026.

Preambolo

Il Contratto è concluso tra:

Qonto SA, *Société Anonyme* di diritto francese, avente capitale di 301.024,39€, iscritta nel registro del commercio e delle imprese di Parigi con il numero 819 489 626, con sede legale in 6 Impasse Bonne Nouvelle, 75010 PARIGI (Francia), autorizzata a operare in qualità di Istituto di credito dall'autorità francese ACPR, con codice identificativo 16958, ed abilitata ad esercitare la propria attività in Italia tramite succursale, (codice ABI 36092), avente sede in Via Meravigli 2, 20123 Milano e P.IVA n. 10813760963

In seguito denominata **«Istituto», «Qonto»** o **« Istituto di Credito**,

E

Il cliente, (i) persona giuridica o (ii) persona fisica che agisce per conto proprio a fini professionali, registrata o residente in Italia

In seguito denominato **«Cliente»**.

Denominati congiuntamente **«Parti»**.

Avvertenza

Prima di sottoscrivere il presente Contratto, che Le è stato inviato e messo a disposizione dall'Istituto, La preghiamo di leggere con attenzione i termini e le condizioni dello stesso. La sottoscrizione dell'offerta Qonto si effettua interamente online tramite il Sito o l'Applicazione.

Il Cliente accetta senza riserve il Contratto portato alla sua conoscenza al momento della sottoscrizione firmandolo elettronicamente tramite apposito modulo di sottoscrizione, che costituisce parte integrante del presente Contratto. Il Cliente può in qualsiasi momento consultare il Contratto, riprodurlo, archiviarlo sul suo computer o un altro supporto, inviarlo via email o stamparlo ai fini della sua conservazione.

In ogni caso e in qualsiasi momento del rapporto, il Cliente potrà, altresì, ottenere dall'Istituto copia del Contratto e del documento di sintesi aggiornato con le Condizioni economiche in vigore, contattando l'Istituto secondo le modalità descritte nell'articolo 18 ("Comunicazioni e Servizio Clienti") del presente Contratto.

Barrando la casella "Acconsento espressamente al trattamento dei miei dati personali", il Cliente autorizza espressamente l'Istituto ad accedere ai dati di carattere personale necessari alla prestazione dei Servizi richiesti, a trattarli e a conservarli secondo le modalità previste dall'articolo 15 "Dati di carattere personale".

Il Contratto è redatto in lingua italiana e può essere tradotto in lingua inglese. In caso di divergenze d'interpretazione, la versione italiana prevarrà su ogni traduzione.

Definizioni

I termini che nel presente Contratto iniziano con la lettera maiuscola sono da interpretarsi come segue, indipendentemente dal fatto che siano utilizzati al singolare ovvero al plurale.

Account personale	Designa lo spazio virtuale a disposizione del Cliente (o di un Utente designato dal Cliente) accessibile attraverso l'Applicazione o il Sito per mezzo dei Dati di identificazione.
Admin	Designa una persona fisica, che agisce su mandato del Cliente e che dispone dei diritti indicati nell'Allegato 1.
Altre condizioni economiche	Designa le ulteriori Condizioni economiche, riferite a tutti i Piani, descritte nella sezione "Altre condizioni economiche" della tabella recante le Condizioni economiche applicabili ai diversi Piani offerti da Qonto.
Applicazione o App	Designa l'applicazione mobile creata dall'Istituto che permette di accedere all'Account Personale.
Autenticazione forte	Designa le procedure definite dall'Istituto per verificare l'identità di un Utente, conformemente a quanto prescritto dalla legge applicabile. L'Autenticazione forte è basata sull'uso di due o più elementi di autenticazione, indipendenti tra loro, appartenenti ad almeno due delle seguenti categorie: conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce); possesso (qualcosa che solo l'utente possiede); e inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente, come il riconoscimento facciale).
Autenticazione semplice	Si riferisce alle procedure (semplificate rispetto a quelle basate sull'utilizzo di due fattori di autenticazione) definite dall'Istituto per verificare l'identità di un Utente o la validità di un Ordine di pagamento con riferimento a talune Operazioni di pagamento, ove consentito dalla legge. Tali procedure comprendono l'uso di Credenziali di sicurezza personalizzate o Dati di identificazione.
Beneficiario	Designa una persona giuridica o fisica destinataria di un'Operazione di pagamento disposta dal Cliente.
Canone di abbonamento	Designa la tariffa forfettaria addebitata periodicamente dall'Istituto a titolo di corrispettivo della prestazione dei Servizi compresi nel Piano scelto dal Cliente.
Canone annuale	Designa il Canone di abbonamento addebitato annualmente dall'Istituto a titolo di corrispettivo della prestazione dei Servizi compresi nel Piano scelto dal Cliente.

Canone mensile	Designa il Canone di abbonamento addebitato mensilmente dall'Istituto a titolo di corrispettivo della prestazione dei Servizi compresi nel Piano scelto dal Cliente.
Carta/e	Designa una carta di pagamento con autorizzazione sistematica associata a un Conto corrente, emessa a nome del Cliente e, eventualmente, del Detentore.
Cliente/i	Designa una persona fisica o giuridica che agisce nell'esercizio della sua attività professionale o imprenditoriale, a nome della quale sono aperti uno o più Conti presso l'Istituto.
Commercialista	Si riferisce a una persona fisica maggiorenne, nominata dal Cliente, che dispone dei diritti indicati nell'Allegato 1. In particolare può consultare il saldo del/i Conto/i, ordinare, esportare, modificare le registrazioni (aggiungere scontrini, compilare Partita IVA, ecc.) e collegare gli strumenti di contabilità allo Spazio Personale. Il Commercialista non può gestire le impostazioni della Carta, del Conto o del Team e non può essere titolare di una Carta.
Collaboratore	Designa una persona fisica maggiorenne, incaricata dal Cliente o aggiunta dal Manager, che dispone dei diritti indicati nell'Allegato 1. In particolare, può effettuare acquisti con la Carta.
Commissioni di transazione	Designa le commissioni applicate dall'Istituto a fronte della prestazione di Servizi o operazioni **non** incluse nel prezzo del Piano del Cliente, ivi incluse le "Altre condizioni economiche".
Commissioni per le Carte	Designa le commissioni addebitate dall'Istituto per l'emissione di carte **non** incluse nel prezzo del Piano del Cliente.
Condizioni economiche	Designa l'insieme degli importi dovuti, alla luce del Documento di Sintesi, per usufruire dei Servizi inclusi nel Piano scelto e per gli eventuali servizi aggiuntivi non ricompresi nel Canone di abbonamento.
Contratto	Designa la V21 del Contratto Quadro Conto Corrente e Servizi di Pagamento offerto da Qonto. Il documento di sintesi e il modulo di sottoscrizione sono parte integrante del Contratto.
Conto/i corrente o Conto/i	Designa il Conto corrente Principale e/o il/i Conto/i Aggiuntivo/i aperto/i presso l'Istituto a nome del Cliente ai fini della fornitura dei Servizi di Pagamento.

Conto/i corrente Aggiuntivo/i	Designa il/i Conto/i daperto/i dal Cliente presso l'Istituto, in aggiunta al Conto corrente Principale, al fine di usufruire di servizi aggiuntivi e di gestire più efficacemente le proprie disponibilità economiche. I Conti corrente Aggiuntivi sono disponibili solo per i Clienti che abbiano sottoscritto un Piano Smart, Premium, Essential, Business o Enterprise.
Conto corrente Principale	Designa il Conto corrente aperto presso l'Istituto a nome del Cliente per usufruire dei Servizi di Pagamento. Questo conto è identificato come conto principale, sul quale l'Istituto fattura i Servizi di Pagamento.
Credenziali di sicurezza personalizzate	Si riferisce ai dati personalizzati forniti a un Utente dall'Istituto a fini di identificazione. Tali dati comprendono in particolare i Dati di identificazione, ossia la combinazione di identificativo e Password che consente di accedere all'Account personale, nonché qualsiasi dato collegato a una procedura di autenticazione definita dall'Istituto.
Data di Efficacia	Designa la data in cui una modifica del Contratto, notificata al Cliente alle condizioni di cui all'articolo 8 del presente Contratto, diventa esecutiva per il Cliente.
Dati di identificazione	Designa la combinazione di un identificativo e di una Password, propria di un Utente, che permette di accedere all'Account personale.
Detentore	Designa una persona fisica che agisce su mandato del Cliente utilizzando una Carta nell'ambito dell'attività professionale o imprenditoriale del Cliente.
Emittente	Designa Qonto nella veste di soggetto che rilascia la Carta al Cliente.
Giorno feriale	Designa un giorno di calendario, ad eccezione dei sabati, domeniche e giorni festivi, in cui le infrastrutture di pagamento e le banche utilizzate svolgono regolarmente le loro attività.
Manager	Indica una persona fisica maggiorenne, nominata dal Cliente, che dispone dei diritti indicati nell'Allegato 1. In particolare, può aggiungere nuovi Collaboratori al suo Team.
Micro-impresa/e	Impresa che occupa meno di 10 persone e il cui fatturato annuo o totale di bilancio annuo non supera 2 milioni di euro.
Operazione/i di pagamento	Designa un'attività di prelievo o di trasferimento dei fondi eseguita dall'Istituto e addebitata sul Conto corrente.

Ordine di pagamento	Designa le istruzioni di pagamento fornite dal Cliente, conformemente alla procedura prevista nel Contratto, al fine di eseguire un'Operazione di pagamento.
Password	Designa il codice segreto che permette di accedere all'Account personale.
Pagatore	Designa una persona giuridica o fisica che è titolare del/i Conto/i e che autorizza/effettua un Ordine di pagamento da quel Conto/i.
Periodo di fatturazione	Designa la frequenza di fatturazione (mensile o annuale) applicabile per il pagamento del Canone di abbonamento .
Piano	Designa un pacchetto di Servizi offerto da Qonto a fronte del pagamento del Canone di abbonamento. I Piani disponibili sono indicati nella tabella che dettaglia le Condizioni economiche.
Prestatore di servizi di accesso ai conti	Designa un prestatore di Servizi di pagamento autorizzato o registrato, distinto dall'Istituto, che, con il consenso del Cliente, può accedere al/i suo/i Conto/i.
Qonto	Designa l'Istituto ed è il nome commerciale con il quale l'Istituto commercializza i suoi Servizi.
Rete	Designa la rete di merchant che accettano la Carta Mastercard.
Saldo	Designa la somma disponibile sul Conto corrente, utilizzabile dal Cliente al fine di eseguire Operazioni di pagamento.
SEPA	Designa un sistema di pagamento su scala europea, che permette di trasferire denaro all'interno della zona SEPA (Zona unica di pagamenti in Euro - Single Euro Payments Area), composta da un insieme di Paesi che hanno scelto di aderire a questo progetto economico per rendere le operazioni bancarie in euro semplici come quelle nazionali. I bonifici ordinari SEPA vengono eseguiti inserendo il nome del beneficiario, l'IBAN (Numero di conto bancario internazionale) ed eventualmente il BIC (Codice di identificazione bancaria), come per tutti gli altri tipi di bonifici.
Servizi	Designa i servizi forniti dall'Istituto al Cliente in virtù del presente Contratto, compresi i Servizi di pagamento.
Servizio clienti	Designa il servizio di supporto ai clienti i cui riferimenti sono richiamati all'articolo 18, Titolo 1, del presente Contratto.

Servizi di pagamento	Designa i servizi di pagamento forniti dall'Istituto, ai sensi del Titolo 1, articolo 1 del Contratto.
Servizio di Wallet	Servizio fornito da un fornitore terzo che consente di registrare i dati di una Carta in un'applicazione mobile dedicata e quindi di effettuare Operazioni di Pagamento mediante Carta dal cellulare.
Sito	Designa il sito internet prodotto e utilizzato dall'Istituto (https://qonto.com/it), che permette di accedere all'Account personale.
SWIFT	Designa un sistema (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) che consente di ricevere e inviare bonifici nella maggior parte dei Paesi del mondo. I bonifici SWIFT vengono eseguiti inserendo il nome del beneficiario, l'IBAN (Numero di conto bancario internazionale) ed eventualmente il BIC (Codice di identificazione bancaria), come per tutti gli altri tipi di bonifici. Con il sistema SWIFT puoi ricevere pagamenti internazionali sia in euro, sia in valuta estera (che verrà convertita in automatico in euro).
Team	Designa tutti i collaboratori sotto la responsabilità del Manager.
Titolare	Designa la persona fisica, che dispone dei diritti indicati nell'Allegato 1, compresa la creazione e la chiusura del Conto.
TUB	Designa il D.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni ("Testo Unico Bancario").
Utente/i	Designa una persona fisica alla quale il Cliente ha conferito il diritto di accedere all'Account personale del Cliente e di usare i Servizi, entro i limiti definiti dal Cliente.

Titolo 1. Il Contratto

1. Oggetto

Il presente Contratto ha ad oggetto la prestazione di Servizi di pagamento a favore del Cliente. In particolare, le condizioni del presente Contratto si applicano ai seguenti Servizi di pagamento offerti da Qonto:

- tenuta di uno o più Conti corrente, entro i limiti previsti dal Piano scelto, dei quali uno rappresenta il Conto corrente Principale e gli altri i Conti corrente Aggiuntivi;
- fornitura di Carte di pagamento (fisiche o virtuali);
- esecuzione delle seguenti Operazioni di pagamento, associate al/i Conto/i di pagamento:
    - pagamenti con carta;
    - bonifici;
    - addebiti diretti;
    - prelievi;
    - pagamenti tramite F24;
    - pagamenti tramite pagoPa;
    - pagamenti tramite RiBa;
    - servizi di cambio.
- versamento di denaro sul Conto in un'unica soluzione, effettuando un'operazione di ricarica con una carta emessa da un prestatore di servizi di pagamento terzo.

2. Uso dei Servizi e designazione degli Utenti: i ruoli di Titolare, Admin, Manager, Collaboratore e Commercialista

Il Cliente può designare uno o più Utenti abilitati, i quali sono invitati dal Titolare ad operare sul Conto del Cliente. L'estensione dei diritti, e quindi il numero e la tipologia di attività che possono essere compiute dai singoli Utenti, dipendono dal profilo che è stato loro attribuito dal Cliente. I diversi profili (Titolare, gli Admin, i Manager, i Collaboratori e i Commercialisti) e i diritti a ciascuno riconosciuti sono descritti nell'allegato 1- Diritti degli Utenti.

Ogni Utente è tenuto a creare delle Credenziali di sicurezza personalizzate, al fine di accedere al suo Account personale. L'Account personale di ogni Utente è personalizzato in funzione dei diritti che gli sono attribuiti dal Cliente.

Il Cliente si impegna espressamente, anche con riferimento all'operato degli Utenti, a non fare un uso anomalo dei Servizi e ad agire in ogni circostanza in conformità con i termini del presente Contratto.

Il Cliente deve procedere all'apertura di un Conto tramite il Titolare, che si impegna a portare all'attenzione degli Utenti le condizioni del Contratto. Il Titolare deve godere del potere di rappresentanza del Cliente e deve quindi essere il legale rappresentante o una persona fisica distinta dal legale rappresentante espressamente delegata dal Cliente. In caso di perdita dei diritti oggetto di delega (per esempio, in caso di modifica del legale rappresentante o revoca della delega conferita), il Cliente informa l'Istituto senza ritardo. In caso di mancata notifica o notifica tardiva, la delega rimarrà valida senza che l'Istituto possa essere ritenuto in alcun modo responsabile.

I Servizi vengono gestiti dal Titolare finché mantiene il diritto di rappresentare e impegnare il Cliente.

Solo il Titolare ha pieni poteri in ordine alla gestione dei Servizi. Il Cliente non può nominare più di un Titolare per i medesimi Servizi. Il conflitto tra più soggetti che dispongano dei diritti del Titolare di rappresentare e impegnare il Cliente non consente all'Istituto di prestare i Servizi oggetto del Contratto e legittima l'Istituto a sospendere il Conto corrente o a recedere dal Contratto qualora tale situazione rappresenti un rischio per i fondi del Cliente.

La delega produrrà effetti dal momento della ricezione da parte dell'Istituto del suddetto *format* di delega debitamente compilato e dei documenti giustificativi richiesti. La delega cessa automaticamente in caso di decesso del Titolare. La delega può essere revocata dal Cliente in qualsiasi momento, informando tempestivamente l'Istituto attraverso il suo Account personale. In caso di mancata notifica, la delega rimarrà valida senza che l'Istituto possa essere ritenuto responsabile.

3. Condizioni di sottoscrizione e di prosecuzione del rapporto

Il Conto corrente offerto da Qonto e i Servizi connessi sono riservati esclusivamente alla clientela (composta da persone fisiche o giuridiche) che svolga attività imprenditoriale o professionale. Inoltre, per poter aprire un Conto corrente, occorre che il Cliente: (i) sia iscritto in un registro delle imprese italiano (nel caso il Cliente sia un'impresa); o (ii) abbia sede in Italia (nel caso il Cliente sia una persona giuridica diversa da un'impresa); o (iii) sia residente in Italia (nel caso il Cliente sia una persona fisica).

Il Cliente, pertanto, dichiara e garantisce di agire, per tutta la durata del Contratto, per conto proprio a fini professionali o imprenditoriali e, a seconda dei casi, di avere sede o essere residente in Italia, o di essere iscritto a un registro delle imprese italiano.

Agendo strettamente nel quadro della sua attività professionale o imprenditoriale, il Cliente prende atto che al presente Contratto non sono applicabili le disposizioni del D. Lgs. 6 settembre 2005 n. 206 (c.d. "codice del consumo"), né le disposizioni del TUB e dell'ulteriore normativa regolamentare applicabili nei confronti della clientela che sia qualificabile come "consumatore". Ciò ferme restando le disposizioni applicabili nei confronti di Clienti al dettaglio, ossia, in particolare, alle persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; agli enti senza finalità di lucro; alle micro-imprese.

Il Cliente garantisce espressamente di possedere una delle forme giuridiche accettate da Qonto, indicate di seguito: Forme Giuridiche Autorizzate.

Non possono aprire un Conto corrente presso l'Istituto le persone giuridiche o fisiche che esercitano un'attività in uno dei settori indicati di seguito: Lista delle Attività Vietate.

4. Condizioni economiche

I Servizi sono forniti al Cliente a fronte del versamento delle somme riportate nel Documento di sintesi, che costituisce parte integrante del presente Contratto.

Le Condizioni economiche comprendono una molteplicità di voci di costo, quali (i) il Canone di abbonamento applicabile al Piano scelto dal Cliente, (ii) le Commissioni di transazione e (iii) le Commissioni per le Carte. Il Canone di abbonamento viene pagato periodicamente, con cadenza mensile o annuale, a seconda della

frequenza di fatturazione scelta dal Cliente. Le Commissioni di transazione e le Commissioni per le Carte sono applicate dall'Istituto a fronte della prestazione di servizi o operazioni non inclusi nel prezzo del Piano scelto dal Cliente.

Per ogni Piano è possibile selezionare la frequenza di fatturazione, che può essere mensile o annuale. La scelta del Canone annuale è soggetta a uno sconto rispetto al Canone mensile. Qualora il Cliente abbia scelto la frequenza di fatturazione annuale ed abbia esercitato il diritto di recesso prima che sia decorsa l'annualità fatturata, il rimborso pro-rata del canone pagato ma non goduto verrà effettuato trattenendo un importo pari alle maggiori somme che il Cliente avrebbe corrisposto, per ciascuna mensilità in cui il rapporto ha avuto esecuzione, qualora avesse scelto la fatturazione mensile.

Il Cliente può modificare il Piano e la frequenza di fatturazione in qualsiasi momento. Le Condizioni economiche del diverso Piano eventualmente scelto si applicheranno immediatamente e - in caso di passaggio ad un Piano più economico - il Cliente avrà diritto a un rimborso pro rata del Canone non goduto. Tale importo sarà rimborsato da Qonto tramite accredito sul Conto del Cliente.
Le Condizioni economiche saranno addebitate al Cliente:

- di regola, a valere sul suo Conto corrente Principale e, nell'eventualità in cui non vi siano fondi, su uno dei Conti corrente Aggiuntivi.
- nel caso non vi siano fondi sufficienti né sul Conto corrente Principale né sui Conti corrente aggiuntivi alla data in cui è previsto l'addebito, nella misura del saldo disponibile sul Conto corrente Principale o su uno dei Conti corrente Aggiuntivi ("Addebito Parziale"). Verrà quindi rilasciata una ricevuta riepilogativa delle spese addebitate e della restante parte da pagare, accessibile dallo Spazio Personale;
- in assenza di fondi nel Conto corrente Principale o in uno dei Conti corrente Aggiuntivi al momento della loro esigibilità, in via prioritaria una volta che i fondi siano stati reintegrati, prima che qualsiasi Ordine di pagamento sia eseguito sui Conti del Cliente. Ciò vale anche per il restante importo da pagare ai sensi del punto precedente.

Il Periodo di fatturazione corrisponde:

- in caso di fatturazione mensile: (i) per il primo mese, al periodo che intercorre tra la data in cui viene sottoscritto il Contratto e la fine del mese in corso alla data di sottoscrizione; in tal caso l'importo del Canone di abbonamento verrà ridotto in funzione del periodo di effettiva fruizione dei Servizi; e (ii) per le mensilità successive, a ciascun mese solare.
- In caso di fatturazione annuale: (i) per il primo anno, a undici (11) mesi solari sommati al periodo che intercorre tra la data in cui viene sottoscritto il Contratto e la fine del mese in corso alla data di sottoscrizione; in tal caso, l'importo del Canone di abbonamento verrà ridotto in funzione del periodo di effettiva fruizione dei Servizi; e (ii) per le annualità successive, a ciascun anno solare.

5. Blocco dell'accesso all'Account personale

L'Istituto si riserva il diritto di bloccare l'accesso all'Account personale da parte del Cliente, per motivi di sicurezza o in caso di sospetto di uso non autorizzato o fraudolento dell'Account personale o di uno dei Dati di identificazione.

In caso di blocco, l'Istituto ne informerà il Cliente con una delle modalità previste dall'art. 18 del presente Contratto e gli comunicherà i motivi del blocco. L'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con

obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza individuati ai sensi dell'art. 126 del TUB, o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

Il Cliente potrà richiedere in qualsiasi momento di sbloccare il suo Account personale contattando l'Istituto via email o telefono, ai riferimenti di cui all'articolo 18 del presente Contratto. L'accesso all'Account personale sarà ristabilito dall'Istituto non appena le ragioni che giustificano il suo blocco siano venute meno.

Per ristabilire l'accesso all'Account personale, l'Istituto potrà richiedere al Cliente di modificare i Dati di identificazione relativi a tutti gli Utenti.

Inoltre, il Cliente è invitato a modificare la Password del suo Account personale regolarmente e in ogni caso qualora sospetti un utilizzo non autorizzato da parte di terzi.

6. Durata ed efficacia del Contratto

Il Contratto è concluso per una durata indeterminata a partire dal giorno in cui il corrispondente modulo di sottoscrizione, che costituisce parte integrante del presente Contratto, è stato sottoscritto elettronicamente dal Cliente.

L'efficacia del Contratto è condizionata all'esito positivo del processo di adeguata verifica della clientela, in conformità alla normativa vigente in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

Nel caso non sia possibile completare l'adeguata verifica entro trenta (30) giorni dalla data di firma del Contratto, l'Istituto si riserva il diritto di risolvere il Contratto, notificando la propria decisione al Cliente, ai sensi dell'articolo 11 del presente Contratto.

7. Informazioni fornite dal Cliente ai fini della lotta al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo

'Istituto è soggetto, ai sensi della normativa applicabile, a taluni adempimenti in materia di lotta al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo, tra cui l'identificazione del Cliente e del relativo titolare effettivo e più in generale l'adeguata verifica del Cliente e il monitoraggio e la segnalazione alle Autorità competenti delle operazioni sospette.

In virtù di tali obblighi gravanti sull'Istituto, al fine di instaurare un rapporto contrattuale con quest'ultimo, il Cliente deve registrarsi sull'App o sul Sito e deve eseguire - sempre tramite App o Sito - tutte le tappe del processo volto all'acquisizione delle informazioni sulla clientela e alla creazione di un profilo di rischio di riciclaggio (c.d. processo di adeguata verifica), fornendo le informazioni richieste, nonché i) una copia del documento di identità in corso di validità del legale rappresentante, dei titolari effettivi e di tutti i soggetti che hanno accesso al conto e ii) in funzione della forma societaria, potranno essere richiesti i seguenti documenti, visura camerale, eventuale delega per l'apertura del conto, statuto e atto costitutivo, certificato di attribuzione della P.IVA, verbali di assemblea, eventuali licenze, prove di registrazioni ad albi e registri, autorizzazioni rilasciate dalle autorità competenti, prova d'indirizzo (bolletta telefonica, utenza), estratti conto o altri documenti che provino la situazione economica del titolare del conto. L'apertura del Conto non richiede un deposito minimo.

Al fine di consentire all'Istituto di adempiere ai propri obblighi in materia di lotta al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo, il Cliente si obbliga a fornire e ad aggiornare le informazioni nonché gli altri dati e notizie necessarie per consentire all'Istituto il corretto assolvimento degli obblighi di adeguata verifica,

compresi, in caso di Cliente persona giuridica, le eventuali modifiche dei dati relativi ai suoi legali rappresentanti e ai suoi titolari effettivi.

Nel caso in cui il documento di riconoscimento fornito dal Cliente/Titolare/titolare effettivo in fase di *onboarding* dovesse scadere nel periodo di validità del presente Contratto o maturasse l'esigenza di aggiornare una delle altre informazioni fornite dal Cliente in fase di *onboarding*, l'Istituto informerà a mezzo *email* il Cliente di tale necessità indicando nella stessa comunicazione il periodo entro cui adempiere a tale richiesta. L'Istituto invierà al Cliente, mediante *email*, *alert* periodici per favorire il rispetto di tale scadenza. Laddove la predetta esigenza di aggiornamento della documentazione o delle informazioni non fosse soddisfatta per l'inerzia del Cliente, l'Istituto procederà a bloccare l'account del Cliente dando indicazione, sempre a mezzo *email*, del periodo di tempo decorso il quale, qualora il Cliente continui a non fornire le informazioni richieste, l'Istituto risolverà di diritto il Contratto.

Nel periodo di validità del Contratto, l'Istituto chiederà ciclicamente al Cliente di aggiornare il questionario di adeguata verifica informandolo di tale necessità mediante *email*. Dal ricevimento della comunicazione il Cliente avrà a disposizione un massimo di 60 giorni per aggiornare il questionario secondo le indicazioni fornite dall'Istituto. l'Istituto invierà al Cliente, mediante *email*, *alert* periodici per favorire il rispetto di tale scadenza. Laddove la predetta esigenza di aggiornamento del questionario non fosse soddisfatta per l'inerzia del Cliente, l'Istituto procederà a bloccare il Conto del Cliente dando indicazione, sempre a mezzo *email*. Decorsi ulteriori 6 mesi, qualora il Cliente continui a non fornire le informazioni richieste, l'Istituto risolverà di diritto il Contratto.

L'Istituto si riserva il diritto di richiedere mediante *email* qualsiasi altro documento o informazione aggiuntiva nel caso in cui li ritenesse necessari per adempiere ai suoi obblighi di verifica previsti in materia di lotta al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo indicando nella comunicazione il termine massimo entro cui il Cliente dovrà adempiere alla relativa richiesta e le conseguenze in caso di mancata fornitura delle informazioni.

L'Istituto si riserva il diritto di rifiutare l'esecuzione di Operazioni di pagamento, qualora lo ritenga necessario ai fini di prevenzione del rischio di frode, riciclaggio di denaro o altra attività criminale.

Inoltre, il Cliente è informato che l'Istituto può essere tenuto a comunicare all'Unità di informazione finanziaria e/o a qualsivoglia altra Autorità competente l'identità di qualsiasi sospetto di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo.

Accettando il presente Contratto, il Cliente è informato che non potrà essere intentata alcuna causa basata sulla violazione del segreto professionale contro l'Istituto nell'ambito dell'esercizio del suo obbligo di comunicare operazioni sospette, né basata sulle misure di blocco o di chiusura dei Conti corrente attuate in adempimento degli obblighi gravanti sull'Istituto ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Inoltre, il Cliente prende sin d'ora atto e accetta che le previsioni in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo prevedono in capo all'Istituto obblighi di riservatezza sulle operazioni sospette e sulle conseguenti misure intraprese, anche su richiesta delle Autorità di polizia e giudiziarie, al fine di garantire, tra l'altro, il buon esito delle indagini.

8. Modifiche

Qualsiasi modifica del presente Contratto o delle condizioni e informazioni a esso relative, , ivi inclusi i prezzi e i tassi (ove previsti), sarà proposta espressamente al Cliente, al ricorrere di un giustificato motivo, mediante

comunicazione scritta, trasmessa almeno due (2) mesi prima della Data di Efficacia prevista per la modifica, in conformità con l'art. 118 TUB.

Le modifiche proposte si ritengono accettate dal Cliente, a meno che questi non comunichi all'Istituto prima della Data di Efficacia che non intende accettarle. La comunicazione contenente la proposta di modifica trasmessa dall'Istituto specifica che in assenza di espresso rifiuto la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere senza spese prima della Data di Efficacia.

9. Cessione del Contratto

L'Istituto si riserva il diritto di cedere il Contratto a una società (i) dello stesso gruppo dell'Istituto, o (ii) controllata da o controllante l'Istituto, o (iii) soggetta a comune controllo. Ai fini del presente articolo, la nozione di "controllo" deve essere intesa secondo la definizione di cui all'articolo 23 del TUB.

Il Cliente sarà debitamente informato di tale cessione e della necessità adempiere alle proprie obbligazioni ai sensi del presente Contratto nei confronti del nuovo contraente.

Il presente Contratto non potrà essere oggetto di cessione, totale o parziale, da parte del Cliente. Il mancato rispetto di tale divieto costituisce causa di risoluzione del Contratto ai sensi dell'articolo 11.

10. Recesso

10.1.Recesso del cliente

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza spese di chiusura e penalità. La comunicazione di recesso può essere effettuata dal Cliente inviando un'email all'indirizzo support@qonto.com oppure direttamente dall'Account Personale. Il recesso ha effetto dal momento in cui Qonto riceve la comunicazione.

10.2. Recesso dell'Istituto

L'Istituto potrà recedere dal Contratto, per qualsivoglia ragione, senza costi né oneri per il Cliente, trasmettendo comunicazione scritta via email al Cliente. La comunicazione di recesso avrà effetto decorsi due (2) mesi dalla data di invio della stessa.

Qualora il Cliente persona giuridica risulti, nei sessanta (60) giorni successivi alla data in cui l'Istituto ha riscontrato la veridicità dei dati identificativi del Cliente e ha convalidato il dossier Know-Your-Customer, come "inattivo" secondo le risultanze del competente Ufficio del Registro delle Imprese, non avendo presentato la necessaria dichiarazione di inizio attività ("Inattività"), l'Istituto trasmetterà via email al Cliente una comunicazione scritta informando che, in caso di Inattività protratta per ulteriori centoventi (120) giorni dalla data di invio della stessa (il "Termine"), il Conto sarà chiuso senza ulteriori comunicazioni, valendo la predetta comunicazione a tutti gli effetti quale dichiarazione di recesso dal Contratto da parte dell'Istituto.

L'efficacia della dichiarazione di recesso per Inattività del Cliente è subordinata al permanere dell'Inattività allo scadere del Termine. Qualora tale condizione sia soddisfatta, l'Istituto chiude il Conto del Cliente, liquidando le eventuali somme presenti sul Conto in conformità all'art. 10.3 del Contratto e alla legge applicabile.

10.3 Effetti del recesso

Il/i Conto/i sarà/saranno chiuso/i:

i) Nel caso in cui il recesso sia esercitato dal Cliente, entro massimo la fine del mese in corso alla data di esercizio del recesso;

ii) Nel caso in cui il recesso sia esercitato da Qonto, entro un paio di giorni lavorativi. Il recesso non ha nessuna conseguenza sulle prestazioni già eseguite o in corso di esecuzione alla data di effetto del medesimo. Restano altresì ferme e sono eseguite in conformità a quanto previsto nel Contratto le Operazioni di pagamento che siano state disposte prima della data di effetto del recesso.

In caso di recesso dal Contratto per iniziativa del Cliente o dell'Istituto, se la data in cui è esercitato il recesso precede la fine del Periodo di Fatturazione, il Cliente avrà diritto a un rimborso pro-rata del Canone di abbonamento non goduto. Tale importo sarà rimborsato da Qonto tramite accredito sul conto del Cliente.
A partire dalla notifica del recesso dal Contratto, il Cliente sarà tenuto a riportare a zero (0) euro il saldo del/dei Conto/i di pagamento o, in alternativa, a comunicare all'Istituto le coordinate bancarie (IBAN) di un conto di cui è titolare aperto presso un intermediario terzo. Il Cliente autorizza sin da ora l'Istituto, nei casi in cui il primo non abbia provveduto allo svuotamento del Conto e non abbia fornito le coordinate bancarie necessarie per il trasferimento delle disponibilità residue, a chiudere il conto, trasferendo il saldo su un conto tecnico nell'attesa di ricevere le coordinate bancarie del Cliente .

11. Risoluzione del contratto

L'Istituto potrà risolvere con effetto immediato il Contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile al verificarsi di una delle seguenti ipotesi:

1. la presenza di un saldo negativo sul conto per un periodo superiore a sessanta giorni (60), tale da non consentire l'addebito del Canone di abbonamento;
2. utilizzo dei Servizi per finalità illecite, fraudolente o vietate ai sensi del Contratto;
3. mancata fornitura delle informazioni o dei documenti richiesti dall'Istituto ai sensi della normativa applicabile nei tempi indicati dal Contratto; e
4. cessione del Contratto in violazione dell'articolo 9;
5. assenza o perdita della qualifica di professionista (risultante della chiusura della partita IVA), impresa, o, nel caso di persone giuridiche diverse dalle imprese, di associazione riconosciuta, associazione non riconosciuta o fondazione.

La risoluzione avrà efficacia a partire dalla data di ricezione della relativa comunicazione che sarà inviata via email al Cliente e indicherà le ragioni che hanno portato alla chiusura del rapporto.

La risoluzione non ha nessuna conseguenza sulle prestazioni già eseguite o in corso di esecuzione alla data di efficacia della medesima. Restano altresì ferme e sono eseguite in conformità a quanto previsto nel Contratto le Operazioni di pagamento che siano state disposte prima della data di effetto della risoluzione.

In ipotesi di risoluzione nel periodo di riferimento per la fatturazione, il Cliente prende atto e accetta che l'Istituto tratterrà, a titolo di ristoro dei costi e degli oneri subiti per la cessazione anticipata del rapporto riferibile al cliente, l'intero Canone annuale o mensile versato.

12. Decesso del Cliente persona fisica

In caso di decesso, accertato con certificato di morte, del Cliente persona fisica: (i) l'Istituto bloccherà il/i Conto/i di pagamento, (ii) il Contratto sarà sciolto dopo aver completato le Operazioni di pagamento in corso alla data del decesso, nonché le eventuali operazioni indispensabili per la chiusura del Conto: (iii) l'Istituto imputerà i costi sul saldo disponibile del Conto corrente Principale, o se il saldo disponibile del Conto corrente Principale non fosse sufficiente, sul saldo dei Conti corrente Aggiuntivi.

Dopo aver eseguito sul/i Conto/i tutte le Operazioni di pagamento ai sensi del Contratto nonché del presente articolo, l'Istituto trasferirà il saldo rimanente del/i Conto/i su uno o più Conti corrente le cui coordinate saranno comunicate dal notaio ovvero degli aventi causa.

13. Esonero della Responsabilità

La responsabilità dell'Istituto è esclusa per i danni che dovessero sorgere quale conseguenza delle relazioni commerciali tra il Cliente e un Pagatore o il Cliente e un Beneficiario e/o tra il Cliente e gli Utenti legittimati ad operare sul conto.

L'Istituto non è altresì responsabile nei casi in cui l'inadempimento o il ritardo nell'esecuzione dei Servizi sia derivante direttamente o indirettamente da eventi di forza maggiore, caso fortuito o nei casi in cui Qonto abbia agito in esecuzione di un dovere imposto da una norma giuridica o da un ordine dell'Autorità. Per "forza maggiore" si intende un evento eccezionale, che sfugge al controllo delle Parti, non prevedibile al momento della conclusione del Contratto e i cui effetti impediscono l'esecuzione degli obblighi previsti dal presente Contratto. Qualora l'evento di forza maggiore impedisca l'adempimento del Contratto per un periodo superiore ai 30 giorni, l'impossibilità si considererà permanente e la parte non inadempiente potrà risolvere di diritto il Contratto tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. La risoluzione avrà efficacia a partire dalla data di ricezione della raccomandata.

Anche nei casi in cui l'inadempimento o il ritardo nell'esecuzione dei Servizi sia imputabile all'Istituto, la responsabilità è sempre in ogni caso limitata al risarcimento dei soli danni che ne siano conseguenza immediata e diretta. L'Istituto non è mai responsabile per, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, perdite finanziarie, perdita del reddito, perdita della clientela, danno d'immagine, danni morali che dovessero verificarsi come conseguenza del ritardo o dell'inadempimento.

14. Disponibilità dei Servizi

L'Istituto si impegna a fare il possibile per garantire l'accessibilità ai Servizi 24 ore su 24, 7 giorni su 7. Tuttavia, l'accesso all'Account personale potrebbe occasionalmente non essere disponibile per ragioni tecniche.

L'istituto si riserva la facoltà di modificare a propria discrezione l'orario in cui è possibile utilizzare i Servizi nel caso in cui si verifichino problemi tecnici che generino la necessità di blocchi temporanei. I Servizi potranno essere sospesi o interrotti in ogni momento, e ciò anche senza preavviso, qualora si verificassero necessità di interventi tecnici, nonché altri eventi straordinari che possano pregiudicare la loro continuità ovvero la sicurezza. Ove possibile, l'Istituto darà tempestiva informativa di tale interruzione e aggiornamenti in relazione alla sua durata. Le interruzioni per manutenzione ordinaria verranno, invece, preventivamente comunicate ai Clienti.

Nessuna responsabilità potrà essere imputata all'Istituto in caso di danni generati da cause non direttamente riconducibili al suo controllo, tra le quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: perdita di

connessione, mancata ricezione di dati, indisponibilità della rete di connettività, mancata capienza, interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica.

15. Trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati di carattere personale (di seguito, "Dati personali") del Cliente è disciplinato dal presente Contratto, dai suoi allegati e dall'Informativa Privacy dell'Istituto, disponibile al seguente indirizzo: Informativa Sulla Privacy.

Ai sensi dell'art. 29, comma 1-bis, del D.lgs. 11/2010, il Cliente presta il proprio consenso all'accesso, al trattamento e alla conservazione, da parte della Banca, dei propri dati personali necessari alla prestazione dei Servizi di pagamento oggetto del Contratto.

Sottoscrivendo il presente Contratto, il Cliente autorizza l'Istituto a comunicare i suoi Dati personali a partner o subcontraenti ai quali è stata esternalizzata un'attività per l'esecuzione dei Servizi. Il Cliente accetta la registrazione di tutte le comunicazioni intercorse con l'Istituto ai fini di prova e di miglioramento dei Servizi.

16. Segreto professionale

L'Istituto è tenuto al segreto professionale. Il segreto professionale potrà venir meno in virtù di un obbligo legale o regolamentare, ovvero a fronte di ordini delle Autorità competenti. Inoltre, l'Istituto potrà trasmettere dei dati soggetti al segreto professionale a fornitori e subcontraenti legati all'Istituto al fine di fornire delle prestazioni operative essenziali nel contesto dell'accesso ai Servizi di pagamento.

Inoltre, il Cliente può liberare l'Istituto dal rispetto del segreto professionale con riferimento a soggetti terzi espressamente indicati all'Istituto stesso dal Cliente. I terzi che ricevano le informazioni protette dal segreto professionale hanno l'obbligo di mantenere tali informazioni strettamente riservate.

17. Responsabilità dell'Istituto per le operazioni di pagamento eseguite dal Cliente

Sarà onere dell'Istituto 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 ed, in ogni caso:

- non sopporta alcuna perdita derivante da operazioni di pagamento per le quali l'Istituto non esige una Autenticazione forte, o non riesca a dimostrare che quella particolare operazione di pagamento era stata autorizzata;
- non sopporta alcuna perdita derivante da operazioni di pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, intervenute dopo la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della Carta;
- non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando l'Istituto non ha adempiuto all'obbligo di assicurargli di eseguire efficacemente e a titolo gratuito il blocco;
- negli altri casi, sopporta, per un importo comunque non superiore a 50 Euro, la perdita relativa a operazioni di pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita.

Il Cliente, qualora abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti dal Contratto, sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate, senza che si applichi

il limite di 50 Euro. Sarà onere dell'Istituto fornire prova che il Cliente abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto con dolo o colpa grave agli obblighi contenuti nel Contratto.

18. Comunicazioni e Servizio clienti

Le comunicazioni destinate al Cliente ai sensi del Contratto sono effettuate dall'Istituto tramite e-mail, PEC, telefono o SMS all'indirizzo o al numero indicato dal Cliente in occasione della sottoscrizione del Contratto o ai diversi recapiti che il Cliente potrà successivamente comunicare all'Istituto. È cura del Cliente procurarsi e mantenere un sistema informatico, un software e una linea di comunicazione adeguati e compatibili al fine di prendere visione delle comunicazioni.

Il Cliente può contattare il Servizio clienti dell'Istituto tramite servizio postale, email, telefono o chat utilizzando i seguenti contatti:

- Sede legale: 6 Impasse Bonne Nouvelle , 75010 Parigi
- Sede Secondaria: Via Meravigli 2, 20123 Milano
- Numero di telefono: +39 02 82 95 98 48
- Email: support@qonto.com
- via chat, aprendo una conversazione direttamente sul Sito oppure dall'App di Qonto.

Il Servizio Clienti è disponibile via chat 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi inclusi; con riferimento alle richieste pervenute attraverso gli altri canali di comunicazione, il Servizio Clienti risponde dal lunedì alla domenica, dalle 8:00 alle 20:00.

Il Cliente è consapevole del fatto che l'Istituto presume che il medesimo abbia preso conoscenza di qualsiasi notifica presente sul suo Account personale, ad eccezione dei casi in cui la legge richiede esplicitamente un metodo di notifica diverso.

Le comunicazioni afferenti alle proposte di modifica contrattuale ovvero all'esercizio del diritto di recesso da parte dell'Istituto saranno sempre trasmesse per iscritto (via e-mail e/o PEC).

L'Istituto mette a disposizione una pagina dedicata alle domande frequenti (FAQ) nel Centro assistenza del Sito, al fine di rispondere alle domande del Cliente. Il Cliente prende atto che le FAQ hanno scopo meramente illustrativo e che, in caso di conflitto tra le FAQ e le disposizioni del presente Contratto, quest'ultimo prevarrà come unico documento legalmente valido.

19. Lingua

La lingua utilizzata nelle relazioni contrattuali è l'italiano.

20. Trattamento dei reclami

Per eventuali contestazioni relative al rapporto regolato dal presente Contratto, il Cliente è invitato a rivolgersi al Servizio Reclami inoltrando il reclamo: i) all'indirizzo di posta elettronica certificata reclami.qonto@legalmail.it; o ii) all'indirizzo di posta elettronica ordinaria reclami@qonto.com o iii) per posta presso la succursale italiana dell'Istituto di Credito sita in Via Meravigli 2, 20123 Milano.

La risposta sarà trasmessa al Cliente il prima possibile e al più tardi entro quindici (15) giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, l'Istituto si riserva la facoltà di non rispondere entro quindici (15) giorni lavorativi. In tali circostanze, l'Istituto invierà al Cliente una risposta interlocutoria, indicando in modo

chiaro le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a trentacinque (35) giorni lavorativi.

Qualora il Cliente non avesse ricevuto una risposta al reclamo trasmesso all'Istituto di Credito entro i termini comunicati, ovvero tale risposta non fosse soddisfacente, il Cliente potrà ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) utilizzando la modulistica disponibile su https://www.arbitrobancariofinanziario.it/.

Per maggiori informazioni, il Cliente può consultare la pagina web Qonto relativa alle modalità per presentare reclami e/o la Guida Pratica dell'ABF.

In ogni caso, resta fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nelle modalità previste dal Contratto o dalla legge.

Il reclamo è condizione di procedibilità per presentare un ricorso all'ABF. Tale ricorso esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione obbligatoria come previsto dalle attuali leggi in materia di mediazione obbligatoria (decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, e successive modifiche).

21. Indipendenza delle clausole

L'annullamento o l'inefficacia di una o più clausole del Contratto non avrà alcun effetto sulla validità o efficacia complessiva del Contratto e/o sulle restanti previsioni del Contratto stesso, che resteranno pertanto pienamente valide e/o efficaci.

22. Legge applicabile e foro competente

Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana. Le controversie relative alla formazione, validità, interpretazione, esecuzione, o allo scioglimento del Contratto, saranno di competenza esclusiva del Tribunale di Milano.

Titolo 2. Il Conto e le Operazioni di pagamento

1. Funzionamento del/i Conto/i di pagamento

1.1 Misure di sicurezza

Nell'usufruire dei Servizi di pagamento, il Cliente si impegna:

1. ad adottare tutte le misure in suo potere per preservare la confidenzialità e la sicurezza delle sue Credenziali di sicurezza personalizzate;
2. a sensibilizzare gli Utenti sulla necessità di preservare la confidenzialità e la sicurezza delle proprie Credenziali di sicurezza personalizzate
3. insieme a ciascun Utente, a non comunicare le sue Credenziali di sicurezza personalizzate a terzi. Tuttavia, il Cliente può comunicarle a un Prestatore di servizi di accesso ai conti ai fini della fornitura del servizio di informazione sui conti o del servizio di disposizione di ordine di pagamento. In questo caso, e dopo aver espressamente autorizzato l'accesso al suo Conto, il Cliente dovrà assicurarsi che il suddetto Prestatore sia autorizzato o accreditato per i servizi di cui sopra e che inserisca le sue Credenziali di sicurezza personalizzate in un ambiente protetto
4. insieme a ciascun Utente, a prestare la massima attenzione prima di compiere determinate operazioni che presentino indicatori di un elevato rischio di frode.

★ **Esempi di indicatori di frode ai danni del Cliente**

Si forniscono di seguito alcuni esempi di indicatori di un elevato rischio di frode ai danni del Cliente:
Falsi consulenti che millantano di agire per conto dell'Istituto e che contattano il Cliente per ottenere i suoi dati personali di sicurezza con il pretesto dell'esistenza di transazioni fraudolente sul suo Conto. I dipendenti di Qonto non chiederanno mai al Cliente di comunicare le sue password o altri codici segreti;

- La presentazione di false offerte di credito da parte di falsi agenti dell'Istituto a tassi di interesse irrisori rispetto al mercato o ad altri prodotti finanziari con rendimenti molto competitivi.
- La proposta di investire in prodotti o mercati atipici che offrono notevoli guadagni finanziari e/o presentati come privi di rischio.

1.2 Comunicazioni alla clientela

Fermi gli obblighi informativi dell'Istituto ai sensi di legge, per ogni Operazione di pagamento eseguita l'Istituto consegnerà tempestivamente al Pagatore e al Beneficiario:

A. per il Pagatore:

i. un riferimento che gli consenta di individuare ogni operazione di pagamento e, se del caso, le informazioni relative al Beneficiario;

ii. l'importo dell'Operazione di pagamento nella valuta in cui avviene l'addebito sul Conto corrente del Pagatore o in quella utilizzata per l'Ordine di pagamento;

iii. tutte le spese a suo carico relative all'Operazione di pagamento e, in caso di pluralità di voci di costo, la chiara distinzione delle singole voci o gli interessi che il Pagatore deve corrispondere;

iv. se del caso, il tasso di cambio utilizzato nell'Operazione di pagamento dal prestatore di servizi di pagamento del Pagatore e l'importo dell'Operazione di pagamento dopo la conversione valutaria;
v. la data valuta dell'addebito o la data di ricezione dell'Ordine di pagamento.

B. per il Beneficiario:
i. un riferimento che gli consenta di individuare l'Operazione di pagamento e il Pagatore e tutte le informazioni trasmesse con l'Operazione di pagamento;
ii. l'importo dell'Operazione di pagamento nella valuta in cui avviene l'accredito sul Conto corrente del Beneficiario;
iii. tutte le spese a suo carico relative all'Operazione di pagamento e, in caso di pluralità di voci di costo, la chiara distinzione delle singole voci o gli interessi che il Beneficiario deve corrispondere;
iv. se del caso, il tasso di cambio utilizzato per l'Operazione di pagamento dal prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario e l'importo dell'Operazione di pagamento prima della conversione valutaria;
v. la data valuta dell'accredito.

In alternativa alla ricevuta, il Cliente, in qualità di Pagatore o Beneficiario, potrà richiedere che l'Istituto fornisca periodicamente le informazioni sopra indicate, su supporto durevole elettronico. In questo caso, l'informativa periodica sarà fornita una volta al mese.
Il Cliente è informato dall'Istituto ogni volta che vengono rese disponibili delle informazioni su supporto durevole elettronico.

L'Istituto rende disponibile almeno una volta all'anno, nell'Account personale del Cliente, su supporto durevole e in formato elettronico: i) un estratto conto indicante il saldo del Conto/i all'inizio e alla fine del periodo e l'elenco delle singole operazioni e ii) il documento di sintesi, datato e progressivamente numerato che aggiorna quello unito al Contratto e riporta le condizioni economiche in vigore e iii) il Riepilogo delle Spese applicate da Qonto durante tutto il periodo.
Il Cliente prende atto e accetta che:
- le comunicazioni periodiche saranno omesse nei casi di rapporti che non registrano movimenti da oltre un (1) anno e che presentano un saldo creditore per il Cliente non superiore a Euro 2.500;
- se le condizioni economiche in vigore non sono variate rispetto alla comunicazione precedente, l'Istituto può omettere l'invio del documento di sintesi, fermo restando che il Cliente può accedere al documento di sintesi aggiornato, in qualsiasi momento, tramite il Sito o l'App.

Il Cliente si impegna a verificare il contenuto dell'estratto/i e a conservarlo/i per minimo cinque (5) anni. In mancanza di opposizione scritta da parte del Cliente da comunicarsi con le modalità di cui all'art. 18 del Contratto, gli estratti conto e le altre comunicazioni periodiche trasmessa dall'Istituto si intendono approvati trascorsi sessanta (60) giorni dal loro ricevimento. L'estratto/i conto costituisce/ono una prova di tutte le Operazioni di pagamento effettuate su ogni Conto corrente.

Il Cliente, colui che gli succede 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 novanta giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci (10) anni.
Le Parti convengono che, in caso di (i) richieste di informazioni ulteriori o più frequenti del Cliente all'Istituto rispetto a quelle obbligatorie, o (ii) richiesta di trasmissione di informazioni con strumenti diversi da quelli specificati nel presente Contratto, non saranno addebitate spese ulteriori a carico del Cliente.

1.3 Saldo del/i Conto/i di Pagamento

Il saldo del Conto corrente del Cliente non può in alcun caso essere negativo, salvo il caso in cui il Cliente abbia sottoscritto un Contratto per il Servizio di Apertura di Credito. Qualora il Cliente non abbia sottoscritto il Servizio di Apertura di Credito, quest'ultimo si impegna a mantenere su ogni suo Conto corrente un saldo sufficiente per assicurare l'esecuzione delle Operazioni di pagamento. In caso di saldo insufficiente su un Conto corrente, l'Istituto procede al rifiuto delle Operazioni in questione.

In via del tutto eccezionale, e senza che possa essere considerato un Servizio di Apertura d Credito o una concessione di scoperto autorizzato, l'Istituto può essere portato a pagare una o più Operazioni, il cui importo sia superiore al saldo di un Conto corrente del Cliente (in particolare nel caso di un'Operazione con Carta senza pre-autorizzazione, di *chargeback*, o di addebito diretto).

In questa situazione, il Cliente si impegna ad alimentare immediatamente ogni Conto corrente il cui saldo è insufficiente, al fine di ristabilire un saldo positivo o nullo. In caso di mancato rispetto di tali obblighi, l'Istituto si riserva il diritto di sospendere il Conto corrente interessato e/o gli altri Conti e di ricorrere a tutti i mezzi in suo potere per recuperare le somme dovute, a spese del Cliente. Il mancato rispetto di tali obblighi rappresenta, inoltre, un'ipotesi di risoluzione del Contratto ai sensi dell'articolo 11.

L'istituto può, a sua discrezione e dopo aver esaminato la situazione individuale del Cliente, concedere un'autorizzazione di scoperto le cui condizioni specifiche (importo, durata, tasso) saranno definite in un Contratto specifico tra le Parti.

1.4 Conto inattivo

Il Conto corrente del Cliente è ritenuto inattivo nel momento in cui, trascorso un periodo di dodici (12) mesi, non sia stata effettuata alcuna operazione (escluso l'addebito delle spese di gestione) da parte del Cliente (o di qualsiasi Utente) e che questo non abbia interagito con l'Istituto in alcun modo.
Ai fini del presente articolo, il conto si considera inattivo quando non siano state effettuate operazioni di pagamento (addebiti o accrediti) né sia pervenuta alcuna comunicazione scritta del titolare nel periodo di riferimento.
Qualora il Conto Corrente non sia movimentato per un periodo di 10 anni e il saldo sia superiore a 100,00 euro, l'Istituto qualifica il rapporto come "dormiente" ai sensi della normativa applicabile e invia al titolare del rapporto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento ovvero tramite PEC, all'ultimo indirizzo comunicato o comunque conosciuto, un invito a impartire disposizioni entro il termine di centottanta (180) giorni dalla data di ricezione della comunicazione, con l'avvertenza che, decorso tale termine senza movimentazione del rapporto, lo stesso sarà estinto. In tal caso, le somme e i valori ivi depositati saranno devoluti al Fondo per i rapporti dormienti istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze e gestito da Consap S.p.A., ai sensi dell'art. 1, comma 343, della legge n. 266/2005 e successive modifiche e integrazioni.
Il titolare del conto o i suoi aventi causa conservano il diritto di ottenere la restituzione delle somme trasferite al Fondo per i rapporti dormienti presentando apposita istanza a Consap S.p.A., secondo le modalità previste dal D.P.R. 116/2007 e dalle istruzioni disponibili sul sito www.consap.it.

1.5 Protezione dei fondi

L'Istituto aderisce al Fondo francese di garanzia dei depositi e di risoluzione (*Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution* (FGDR)). I depositi detenuti dal Cliente presso Qonto sono, di conseguenza, protetti dal suddetto

Fondo fino a un massimo di EURO 100.000 (centomila euro) per depositante, alle condizioni e secondo le modalità definite dalla normativa vigente.
Il Cliente può richiedere l'opuscolo informativo rivolgendosi direttamente a: Fonds de garantie des dépôts et de résolution, rue de la Victoire, 65, 75009 PARIGI; 01 58 18 38 08 o contact@garantiedesdepots.fr.

1.6 Blocco del Conto, delle operazioni di pagamento e/o degli strumenti di pagamento

Al ricorrere di giustificati motivi legati (i) alla sicurezza degli strumenti di pagamento, (ii) al sospetto di Operazioni di pagamento fraudolente o non autorizzate dal Cliente, l'Istituto si riserva il diritto di sospendere o bloccare l'operatività del Conto o di qualsiasi Operazione di pagamento e/o strumento di pagamento.

L'Istituto si riserva la possibilità di rifiutare l'accesso al Conto corrente a un Prestatore di servizi di accesso ai conti ai fini della fornitura del servizio di informazione sui conti o del servizio di disposizione di ordine di pagamento al quale il Cliente abbia comunicato le proprie Credenziali di sicurezza personalizzate, nel caso in cui sospetti un accesso al Conto non autorizzato o fraudolento. L'Istituto informerà il Cliente del rifiuto di accesso al Conto corrente e delle ragioni di tale rifiuto, salvo il caso in cui questa informazione non possa essere comunicata per ragioni di sicurezza oggettive e giustificabili o in virtù di una disposizione pertinente del diritto nazionale o del diritto dell'Unione Europea.

In caso di blocco o altra misura restrittiva, l'Istituto ne informerà il Cliente con una delle modalità previste dall'art. 18 del presente Contratto comunicandogli i motivi del blocco. L'informazione viene resa prima del blocco o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 T.U.B., 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.

L'accesso al Conto, agli strumenti di pagamento e/o alle Operazioni di pagamento sarà ristabilito non appena le ragioni che giustificano il suo blocco siano venute meno. Il Cliente potrà richiedere in qualsiasi momento di sbloccare il suo Conto contattando l'Istituto via email o telefono, ai riferimenti di cui all'articolo 18, Titolo 1. Ciò ferma restando l'assenza di qualsivoglia obbligo in capo all'Istituto di procedere a tale sblocco nell'ipotesi in cui permangano ragioni ostative.

2. Sequestri o Pignoramenti

I fondi accreditati sul/i Conto/i del Cliente possono essere oggetto di sequestro o pignoramento. L'apertura di procedimenti di pignoramento comporta l'addebito di spese di gestione da parte dell'Istituto al Cliente, dettagliate nel Documento di Sintesi.

Dal momento della notifica del sequestro o pignoramento, l'Istituto è tenuto a dichiarare il saldo del/dei Conto/i corrente/i alle competenti autorità giudiziarie. Al termine della procedura di sequestro o di pignoramento, l'Istituto restituirà al Cliente le somme eccedenti l'importo sequestrato o pignorato al netto delle spese di gestione addebitate dall'Istituto ai sensi del precedente paragrafo.
L'Agenzia delle Entrate potrà reclamare i crediti tributari tramite pignoramento presso terzi. In tal caso, l'Istituto procederà al blocco del/i Conto/i del Cliente e verserà i fondi all'Agenzia delle Entrate ai sensi della legge e regolamenti applicabili.

3. Esecuzione delle operazioni di pagamento: regole generali

3.1 Operazione di pagamento

Un'Operazione di pagamento può essere disposta dal Cliente secondo differenti modalità:

1. il Cliente esegue direttamente un Ordine di pagamento (bonifico);
2. il Cliente esegue un Ordine di pagamento tramite il Beneficiario (pagamento tramite carta);
3. il Cliente esegue un pagamento mediante F24, PagoPA o RiBa;
4. il Beneficiario esegue direttamente il pagamento (addebito diretto).

Per autorizzare l'esecuzione di un'Operazione di pagamento, il Cliente deve prestare il proprio consenso secondo una procedura d'identificazione basata sull'uso di due o più elementi di autenticazione (ad esempio, il possesso della Carta e l'inserimento del relativo codice PIN) (c.d. procedura di autenticazione forte – SCA), secondo quanto previsto dall'articolo 3.2 del presente Contratto.

3.2 Autenticazione forte

Conformemente alla legge, l'Istituto applica l'Autenticazione forte del Cliente nei seguenti casi:

- accesso al suo Account personale;
- disposizione di un'Operazione di pagamento elettronico (salvo in caso di bonifico verso un altro conto di cui il Cliente stesso è titolare presso l'Istituto);
- esecuzione di un'Operazione di pagamento tramite un canale a distanza, che può comportare un rischio di frode in materia di pagamenti o altri abusi.

L'Autenticazione forte avviene per mezzo della convalida di una notifica sull'Applicazione (elemento di conoscenza) su un telefono mobile preliminarmente associato all'Utente (elemento di possesso).

Il Cliente non potrà disattivare l'Autenticazione forte.

In caso di Operazione di pagamento convalidata con Autenticazione forte, qualora il Cliente neghi di aver autorizzato l'operazione, o sostenga che questa non sia stata correttamente eseguita, sarà onere dell'Istituto provare che l'Operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata, non è stata influenzata da un malfunzionamento o da altre carenze del servizio fornito, nonché il comportamento fraudolento o gravemente negligente del Cliente.

3.3 Revoca dell'Operazione di pagamento

Il Cliente non può revocare un Ordine di Pagamento dopo che Qonto lo ha ricevuto, eccetto laddove la revoca avvenga nelle ipotesi o entro i termini indicati di seguito per ciascuna tipologia di operazioni.

1. Operazioni di pagamento tramite bonifico: una volta confermato dall'Utente tramite il suo Account personale secondo la procedura di Autenticazione forte, l'Ordine di pagamento tramite bonifico è da considerarsi irrevocabile. Nel caso di bonifico disposto in una data concordata con il Cliente, quest'ultimo può revocare l'Ordine di pagamento tramite bonifico non oltre la fine della Giorno feriale precedente il giorno concordato.
   Quando l'Operazione di pagamento tramite bonifico è disposta, su richiesta del Cliente, da un prestatore di servizi che fornisce un servizio di disposizione di pagamenti, il Cliente non può revocare l'Ordine dopo aver prestato il suo consenso.
2. Mandato per addebito diretto SEPA: il Cliente può in qualsiasi momento revocare il Mandato presso il suo Creditore. In questo caso, il Cliente si impegna a informare tempestivamente l'Istituto, tramite il suo Account personale. La revoca deve essere richiesta dal Cliente entro la fine del Giorno feriale precedente alla Data di scadenza dell'operazione di addebito prevista dal Mandato.

La revoca comporta il ritiro definitivo del consenso del Cliente all'esecuzione del Mandato. L'Istituto rifiuterà tutti gli Ordini di addebito diretto SEPA presentati successivamente alla revoca del Mandato da parte del Cliente.

3. Pagamenti mediante F24: una volta che un pagamento F24 è stato disposto, il Cliente ha tempo fino alle ore 23:30 della data indicata per il pagamento per revocarlo. Superato questo limite di tempo, l'ordine sarà considerato irrevocabile.
4. Pagamenti mediante RiBa: una volta che un pagamento RiBa è stato disposto, il Cliente ha tempo fino alle ore 10:00 della data del pagamento per revocarlo. Superato questo limite di tempo, l'ordine sarà considerato irrevocabile.
5. Operazioni di pagamento tramite Carta: nella misura in cui eseguite secondo le procedure di Autenticazione forte meglio descritte nel Titolo 3, articolo 5, sono irrevocabili.

3.4 Smarrimento, furto, appropriazione indebita

Il Cliente è tenuto a comunicare all'Istituto, non appena ne venga a conoscenza, lo smarrimento, furto, appropriazione indebita o un qualsiasi utilizzo non autorizzato della Carta o del Conto corrente contattando il Servizio Clienti secondo le modalità descritte nel Titolo I, art. 18 del presente Contratto.

Qualora la comunicazione di smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita un qualsiasi utilizzo non autorizzato di uno strumento di pagamento sia inviata dal Cliente all'Istituto mediante posta (elettronica o tradizionale) l'Istituto procederà gratuitamente e immediatamente a bloccare lo strumento.
Qualora la comunicazione di smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita un qualsiasi utilizzo non autorizzato di uno strumento di pagamento sia effettuata telefonicamente, il Cliente per ottenere il blocco dello strumento dovrà confermare la richiesta mediante posta (tradizionale o elettronica).

Il Cliente può anche bloccare le carte di Pagamento autonomamente mediante l'apposita funzione presente nel suo Account personale.

Il Cliente riceverà sempre una conferma scritta del blocco della Carta tramite email o per mezzo del suo Account personale.
L'Istituto si riserva di porre in essere tutte le azioni legali che riterrà opportune qualora il Cliente fornisca false dichiarazioni in merito al furto, smarrimento o utilizzo non autorizzato della Carta o del Conto.

3.5 Disconoscimento di Operazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo errato

Il Cliente il quale ritenga che un'Operazione di pagamento, sia stata da lui non autorizzata o eseguita in modo errato potrà ottenerne il disconoscimento o la rettifica contattando immediatamente il servizio clienti, non appena viene a conoscenza dell'anomalia e in ogni caso entro e non oltre i tredici (13) mesi successivi alla data di addebito sul Conto dell'Operazione di pagamento.

Un'Operazione di pagamento si intende non eseguita correttamente solo in ipotesi in cui l'esecuzione non sia conforme all'Ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente. L'Istituto non sarà responsabile delle Operazioni di pagamento debitamente eseguite in caso di errore da parte del Cliente nelle coordinate bancarie o nell'identità del Beneficiario.

Ricevuta la richiesta di disconoscimento, l'Istituto rimborserà al Cliente l'importo dell'Operazione di pagamento immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine del primo Giorno feriale successivo a tale comunicazione riportando il Conto allo stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non autorizzata non avesse avuto luogo.

In caso di motivato sospetto di frode, l'Istituto potrà sospendere il rimborso di cui al precedente paragrafo dandone immediata comunicazione alla Banca d'Italia.

Il rimborso non preclude all'Istituto di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento era in realtà correttamente autorizzata. In tale eventualità, l'Istituto potrà richiedere entro 60 giorni dalla data del rimborso la restituzione dell'importo rimborsato, fornendo adeguata documentazione a supporto della richiesta.

4. Esecuzione degli Ordini di pagamento tramite bonifico

4.1 Descrizione generale

Il Cliente può emettere, tramite un Utente che gode dei diritti necessari (Titolare o Admin) un Ordine di pagamento tramite bonifico a partire dal/dai proprio/i Conto/i di pagamento, designando come Beneficiario il titolare di un conto aperto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.

Il Cliente può trasmettere degli Ordini di pagamento tramite bonifico in Euro, o in una delle valute presenti nell'offerta dell'Istituto, alle condizioni sotto descritte. La lista delle valute supportate è indicata nell'Account personale dell'Utente abilitato.

L'Utente può emettere degli Ordini di pagamento tramite bonifico programmati o meno, *una tantum* o ricorrenti.

Per eseguire un ordine di bonifico, l'Utente che dispone dei diritti necessari si collega al suo Account personale inserendo i suoi dati di accesso. Inserisce in seguito le seguenti informazioni:

- il Conto corrente a partire dal quale intende disporre l'Operazione di pagamento;
- l'importo dell'Operazione di pagamento (l'Utente dovrà assicurarsi che il Conto selezionato disponga di un saldo sufficiente per coprire l'importo dell'Operazione di pagamento ed eventuali spese accessorie);
- l'identità del Beneficiario del bonifico e le sue coordinate bancarie (IBAN);
- la data di esecuzione (in assenza di data, l'ordine di bonifico si ritiene immediato);
- la causale;
- la valuta.

L'Utente è invitato a verificare la correttezza delle informazioni inserite prima di confermare il suo Ordine di pagamento. Il consenso dell'Utente all'Ordine di pagamento è raccolto secondo la procedura di Autenticazione forte stabilita dall'Istituto e indicata nell'Account personale. Gli ordini di bonifico sono marcati temporalmente e conservati per il tempo richiesto dalla legge.

Quando il consenso è stato dato tramite un Prestatore di servizi che fornisce un servizio di disposizione di pagamenti, la forma di tale consenso è determinata dal Cliente e il suddetto prestatore, secondo le condizioni tra loro convenute. L'Istituto non interviene in alcun modo in queste condizioni e non è tenuto a verificare il consenso del Cliente.

4.2 Bonifici in euro (bonifici SEPA)

L'ordine di bonifico dovrà essere conforme ai regolamenti SEPA "*SEPA Credit Transfer rulebook*".

L'ordine di bonifico si considera ricevuto dall'Istituto nel giorno in cui l'Utente dà il suo consenso definitivo all'ordine, secondo la procedura di Autenticazione forte descritta nell'Account personale ("Data di disposizione dell'ordine"). Tuttavia, con specifico riferimento ai bonifici ordinari non programmati, se la Data di disposizione dell'ordine non coincide con un Giorno feriale, o se coincide con un Giorno feriale ma l'ordine è disposto dopo le ore 22.59 ("Orario di cut-off"), l'Ordine di pagamento si considera ricevuto nel Giorno feriale successivo.

I tempi massimi di esecuzione dei bonifici in euro variano a seconda che il bonifico (i) sia o meno programmato (ii) sia ordinario o istantaneo:

1. Nel caso di bonifici ordinari:
   - Se il bonifico è programmato, l'ordine di bonifico è eseguito al più tardi alla fine del giorno indicato dal Cliente. Tuttavia, se il giorno indicato dal Cliente è un giorno festivo, l'ordine di bonifico è eseguito al più tardi entro e non oltre la fine del Giorno feriale successivo alla data indicata dal Cliente.
   - Se il bonifico non è programmato, questo sarà eseguito dall'Istituto entro e non oltre la fine del Giorno feriale successivo alla Data di ricevimento dell'ordine di bonifico da parte dell'Istituto, come determinata ai sensi del secondo paragrafo in funzione dell'orario in cui l'Istituto ha ricevuto l'ordine di bonifico dal Cliente.

2. Nel caso di bonifici istantanei, i tempi di esecuzione variano da qualche secondo a qualche minuto.

4.3 Bonifici in valuta estera

Il Cliente ha la possibilità di emettere un Ordine di bonifico in valuta estera. A tal fine, l'Utente abilitato inserisce in un primo momento le informazioni relative all'Operazione che vuole realizzare, precisando l'importo in valuta estera. L'Istituto fornirà all'Utente un preventivo del costo in relazione a tale operazione, comprensivo delle commissioni e del tasso di cambio applicabili. Se l'Utente accetta il preventivo, dovrà seguire la procedura indicata nel suo Account personale al fine di ottenere il consenso definitivo all'ordine di bonifico in valuta estera.

I tempi di esecuzione degli Ordini di bonifico in valuta estera richiedono dei tempi più lunghi: il tempo massimo di esecuzione di tali bonifici è pari a cinque giorni lavorativi. Le tempistiche relative ai bonifici SWIFT, tuttavia, sono da considerarsi indicative, poiché possono variare a seconda della valuta estera scelta, dei partner terzi dell'Istituto per l'esecuzione dell'ordine di bonifico, della differenza di fuso orario, dell'ora e della data di richiesta di effettuazione del bonifico.

L'Istituto del Beneficiario e il fornitore di servizi dell'Istituto che permette di effettuare Ordini di bonifico in valuta possono rifiutare un bonifico per motivi di informazione mancante, incompleta, incorretta o conto chiuso. In caso di rifiuto, i Fondi saranno versati sul Conto corrente del Cliente al tasso di cambio in vigore il giorno della restituzione dei fondi. Fra la data di rifiuto da parte dell'istituto Beneficiario e la restituzione dei fondi al Cliente potrebbe intercorrere un termine di esecuzione.

Ai bonifici in valuta estera si applicano le commissioni di cambio e/o altre spese complementari, come specificate nel Documento di sintesi; queste ultime sono addebitate direttamente sull'importo della transazione. Inoltre, ai bonifici in valuta estera è applicato il tasso di cambio tempo per tempo determinato da Wise e disponibile al seguente link.

4.4 Rifiuto dell'esecuzione

L'Istituto potrà rifiutare l'esecuzione o la disposizione di qualsiasi ordine di bonifico incompleto o errato.

L'Istituto può, inoltre, rifiutare un ordine di bonifico in caso di grave sospetto di utilizzo fraudolento del Conto, utilizzo non autorizzato del Conto, violazione della sicurezza del Conto, sospetto di riciclaggio di denaro/finanziamento del terrorismo, o in caso di congelamento dei fondi/risorse economiche da parte di un'autorità competente.

In caso di rifiuto dell'esecuzione o disposizione di un ordine di bonifico, 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, 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 T.U.B. o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

Il Cliente sarà quindi invitato a emettere nuovamente l'Ordine per renderlo conforme.

4.5 Ricezione dei bonifici

Il Cliente autorizza espressamente l'Istituto a ricevere Ordini di bonifico SEPA in Euro a suo nome e per suo conto, provenienti da un conto aperto presso un prestatore di servizi di pagamento situato nell'area SEPA.

L'Istituto accrediterà l'importo dei bonifici in ingresso sul Conto corrente interessato del Cliente entro e non oltre la fine del Giorno feriale in cui lo stesso è stato ricevuto dall'Istituto..

A seguito dell'accreditamento dell'importo sul Conto corrente del Cliente, l'Istituto metterà a disposizione nell'Account personale un riepilogo del pagamento comprendente le seguenti informazioni: importo, data e ora, numero dell'Operazione di pagamento, nome del Pagatore, conto addebitato e causale dell'Operazione (se questa è stata comunicata all'Istituto).

5. Ordini di Addebito diretto

5.1 Addebito diretto SEPA Core e B2B

Il Cliente ha la possibilità di effettuare Operazioni di pagamento a favore di soggetti con cui intrattiene relazioni commerciali (di seguito, i "Creditori") tramite addebito diretto SEPA.

Nell'ambito del presente articolo 5, il termine "Data di scadenza" si riferisce alla data di regolamento interbancario, ossia alla data di addebito sul conto del Cliente.

5.2 Mandato per addebito diretto SEPA ("Mandato")
Il Cliente che accetta l'addebito diretto SEPA come metodo di pagamento dovrà compilare il Mandato presentato dal suo Creditore e restituirglielo indicando il suo codice BIC e l'IBAN del Conto corrente che desidera addebitare. La persona fisica firmataria del Mandato deve essere una persona autorizzata dal Cliente per tale operazione. Il Cliente si impegna a informare l'Istituto dell'avvenuta sottoscrizione di qualsiasi mandato per addebito diretto.

In caso di Addebito diretto, il Cliente avrà diritto al rimborso qualora:

- sia stato correttamente autorizzato e il Cliente ne faccia richiesta entro 8 settimane dalla data in cui è stato eseguito l'Addebito Diretto;
- non sia stato autorizzato e il Cliente ne faccia richiesta entro 13 mesi dalla data in cui è stato eseguito l'Addebito Diretto, secondo quanto previsto dall'art. 3.5, Titolo 2 del presente Contratto.

Il Cliente accetta di rinunciare al diritto di cui al precedente paragrafo nel caso in cui:

- il Cliente abbia dato la rispettiva autorizzazione direttamente all'Istituto;
- le informazioni sull'Addebito Diretto, limitatamente al caso in cui esso sia antecedente al Giorno feriale in cui ha esecuzione l'Addebito Diretto, sono state fornite o messe a disposizione del Cliente dall'Istituto o dal Beneficiario almeno 4 settimane prima della sua esecuzione.

Il Cliente s'impegna a informare immediatamente l'Istituto di qualsiasi modifica del Mandato. L'Istituto non sarà ritenuto responsabile di un'operazione eseguita non correttamente a causa della mancata comunicazione da parte del Cliente.

Un Mandato per il quale non è stato presentato alcun Ordine di addebito diretto SEPA in un periodo di trentasei (36) mesi non è più considerato valido. Il Cliente dovrà in questo caso conferire un nuovo Mandato.

5.3 Esecuzione di ordini di addebito diretto

Il Cliente prende atto che il suo Creditore è tenuto a inviargli una notifica con un preavviso di almeno quattordici (14) giorni di calendario prima della Data di scadenza dell'addebito diretto SEPA, salvo il caso in cui sussista un accordo specifico tra il Cliente e il Creditore previsto nel Mandato.

Alla ricezione di tale notifica, il Cliente ha la possibilità di verificare la correttezza delle informazioni e delle caratteristiche dell'operazione in relazione ai suoi rapporti con il Creditore. Il Cliente deve assicurarsi di avere fondi sufficienti sul Conto interessato alla Data di scadenza.

Qualora il Cliente non reputi non corrette le informazioni recate nella notifica, è invitato a contattare immediatamente il suo Creditore affinché quest'ultimo possa sospendere la trasmissione dell'Ordine di addebito diretto o impartire istruzioni per la revoca dell'Ordine di addebito diretto iniziale.

L'Istituto riceve gli Ordini di addebito diretto trasmessi dal Prestatore di Servizi di pagamento del Creditore al più tardi il giorno precedente alla Data di scadenza. In caso di primo addebito diretto ricorrente o di addebito *una tantum*, l'Istituto verificherà il consenso del Cliente e la validità del Mandato. Qualora i dati relativi all'operazione siano incoerenti o incompleti, l'Istituto avrà facoltà di rifiutare l'operazione di addebito diretto.

Per gli addebiti diretti ricorrenti successivi al primo, l'Istituto verificherà la coerenza dei dati del Mandato confrontandoli con i dati già registrati e con i dati relativi alle precedenti operazioni relative al medesimo Mandato. In caso di incongruenze, l'Istituto contatterà il Cliente.

Nel caso in cui non sia presente alcun impedimento e a condizione che il Conto corrente disponga di fondi sufficienti, l'Istituto addebiterà sul Conto corrente del Cliente l'importo dell'operazione. Il Cliente riceverà una notifica nel suo Account personale che lo informerà dell'importo addebitato sul suo Conto.

5.4 Rifiuti interbancari

Il Cliente è informato che prima della Data di scadenza, l'Istituto può essere costretto a rifiutare la transazione (ad esempio, se le coordinate bancarie del Cliente non sono corrette).

Inoltre, a partire dalla Data di scadenza ed entro due (2) Giorni lavorativi, l'Istituto può rifiutare l'esecuzione delle transazioni in favore del Prestatore di Servizi di pagamento del Creditore per motivi bancari (ad esempio, in caso di fondi insufficienti sul Conto corrente interessato del Cliente).

Il Cliente sarà informato di tali eventualità con una notifica nel suo Account personale.

Prima della Data di scadenza, il Cliente ha la possibilità di chiedere all'Istituto di rifiutare un addebito diretto, qualunque sia la motivazione.

Titolo 3. La Carta

Il presente titolo disciplina il funzionamento delle Carte di Pagamento emesse dall'Istituto e definisce le condizioni di sottoscrizione e utilizzo delle stesse da parte del Titolare e/o del Detentore. Il numero e la tipologia di Carte di Pagamento ordinabili senza l'addebito di ulteriori commissioni varia a seconda del Piano prescelto. Alle Carte di Pagamento non incluse nel Piano si applicano le Commissioni previste nelle Condizioni economiche a seconda della tipologia di Carta.

Ogni Carta è collegata al/i Conto/i del Cliente e può essere utilizzata per:
- prelevare contanti presso sportelli automatici (ATM); e
- effettuare pagamenti presso qualsiasi esercizio (fisico o online) aderente al circuito Mastercard.

1. Obblighi del Titolare e del Cliente

Il Titolare si impegna a portare il Detentore a conoscenza del contenuto del presente Contratto.

Il Cliente è responsabile di tutte le Operazioni di pagamento tramite Carta effettuate dal Titolare e/o dai Detentori.

2. Designazione di un Detentore

Il Cliente può richiedere, attraverso l'Account personale di un Utente che dispone dei diritti necessari (Titolare o Admin), l'emissione di Carte di Pagamento a favore di uno o più Detentori.

Il Cliente si impegna a trasmettere all'Emittente tutte le informazioni relative al Detentore richieste ai fini dell'emissione di una Carta a nome del Detentore, il quale agisce per conto del Cliente.

Quando il Cliente designa un Detentore, a quest'ultimo viene richiesto di creare il suo Account personale, con i propri Dati di identificazione. Il Detentore dovrà trasmettere tramite il suo Account personale le informazioni e i documenti richiesti dall'Istituto.

L'Istituto si riserva il diritto di sospendere l'uso della Carta. In questo caso, il Cliente sarà informato del motivo di tale sospensione, salvo che la legge applicabile al presente Contratto non impedisca all'Istituto la comunicazione di tali informazioni.

L'Utente che dispone dei diritti necessari sul Conto ha la possibilità di impostare per ogni Carta dei *plafond* di spesa, secondo i limiti imposti dall'Istituto.

3. Carte di Pagamento offerte da Qonto

Le Carte emesse dall'Istituto sono delle Carte di Pagamento Mastercard fisiche o virtuali (ivi incluse le carte "usa e getta" c.d. Instant) ad autorizzazione sistematica. Le Carte sono collegate a un Conto corrente del Cliente e sono emesse a fronte del pagamento delle spese di cui all'articolo 4 del Titolo 1. Tali spese sono addebitate sul Conto corrente Principale in conformità alle disposizioni del Contratto.

3.1 Carta fisica

Qonto offre tre tipologie di Carte fisiche (ONE, PLUS o X) che possono essere utilizzate per tutti i tipi di pagamenti, in negozio o online. A seconda del Piano scelto, il Cliente ha a disposizione un numero massimo di Carte ONE incluse nel Piano. Le Carte non incluse nel Piano prescelto (quali Carte ONE in numero superiore rispetto a quelle incluse nel Piano, Carta Plus o Carta X) hanno dei costi mensili aggiuntivi come dettagliato nel paragrafo "Condizioni economiche".

L'Istituto invia la Carta per posta all'indirizzo del Cliente. Per motivi di sicurezza e riservatezza, il Detentore della Carta dovrà impostare il proprio codice segreto nel suo Account personale.

Prima di ricevere la Carta, il Detentore può effettuare acquisti online o in negozio tramite un Servizio Wallet, grazie alla riproduzione digitale della Carta.

Al ricevimento della Carta, il Detentore è invitato ad attivarla secondo le istruzioni fornite dall'Emittente nell'invio.

3.2 Carta virtuale

Le carte virtuali offerte dall'Istituto si suddividono in due tipologie: carte virtuali ordinarie e carte virtuali Instant. A seconda del Piano scelto, la Carta virtuale può essere inclusa nel prezzo del Piano o addebitata ad un costo mensile extra come previsto nelle Condizioni Economiche.

Le carte virtuali ordinarie sono accessibili direttamente dall'Account personale del Detentore e possono essere attivate nel "Wallet" digitale che si trova sul telefono. Per motivi di sicurezza, è necessaria un'Autenticazione forte per visualizzare le informazioni che ne consentono l'utilizzo (PAN, CVV, data di scadenza).

Le carte Instant sono carte virtuali usa e getta, ideali per spese una tantum e per acquisti occasionali, caratterizzate, pertanto, da una durata limitata che varia da un minimo di un giorno ad un massimo di un anno. In ogni caso, all'esaurimento del credito disponibile, la Carta Instant diventa inutilizzabile.

4. Funzionamento della Carta

4.1 Disposizioni generali

La Carta è rilasciata per utilizzo esclusivamente nell'ambito professionale e imprenditoriale. Il Detentore non è autorizzato ad utilizzare la Carta per motivi personali o per conto di terzi soggetti diversi dal Cliente. È fatto divieto di cedere la Carta a terzi.

All'atto di utilizzo della Carta e prima dell'effettiva esecuzione dell'Operazione di pagamento con Carta, il saldo del Conto corrente viene verificato mediante una richiesta di autorizzazione. Nel caso in cui il Beneficiario non ottenga l'autorizzazione, l'operazione sarà rifiutata. L'Operazione di pagamento con Carta può essere rifiutata dall'Emittente anche in caso di sospetto di frode da parte del Detentore o di terzi.

Il Detentore può utilizzare la Carta nei limiti del saldo disponibile sul Conto corrente di riferimento e dei *plafond* assegnati dal Cliente.

Il Cliente rimane responsabile di tutte le Operazioni di pagamento con Carta effettuate sul Conto e si impegna ad alimentare ogni Conto corrente secondo quanto previsto dal Contratto per consentire l'esecuzione degli Ordini di pagamento con Carta emessi dal Detentore.

4.2 Ordine di pagamento in valuta estera secondo le regole della Rete

Il Detentore può effettuare pagamenti in Euro, oltre che in valuta estera, secondo le condizioni di seguito riportate.

La Carta emessa dall'Emittente funziona come carta di pagamento internazionale, in quanto consente alla Rete di realizzare l'operazione di cambio. Gli Ordini di pagamento con Carta possono essere emessi in qualsiasi valuta prevista dalla Rete, secondo le condizioni specifiche della Rete. Il tasso di cambio eventualmente applicabile è quello in vigore alla data del trattamento dell'Operazione da parte della Rete, disponibile sul sito web Mastercard: Currency Converter.

4.3 Credenziali di sicurezza personalizzate

La Carta è uno strumento di pagamento dotato di Credenziali di sicurezza personalizzate. La procedura di Autenticazione sarà diversa (forte o semplice) a seconda che il Detentore effettui, rispettivamente, un pagamento a distanza o di prossimità. Il Detentore si impegna a seguire ogni procedura di Autenticazione richiesta.

4.4 Utilizzo delle Credenziali di sicurezza personalizzate in caso di pagamento di prossimità e prelievo di contanti

Il codice segreto della Carta è strettamente personale e confidenziale. Il Detentore deve adottare tutte le misure necessarie per garantire tale riservatezza, che è intrinsecamente legata alla sicurezza della Carta. A tal fine, il Detentore si impegna a non comunicare le Credenziali di sicurezza personalizzate a soggetti terzi. Si ricorda che gli esercenti, i siti di e-commerce, l'Emittente, i suoi rappresentanti e qualsiasi altro partner non sono autorizzati a richiedere il codice segreto.
Il Detentore non deve mai scrivere il suo codice di sicurezza sulla Carta né su qualsiasi altro supporto. Se il Detentore dimentica il suo codice segreto, può configurarlo nuovamente dal suo Account personale.

Prima di qualsiasi trasferta all'estero, si consiglia al Detentore di contattare l'Emittente per informarsi sulle misure di sicurezza applicabili.

Per effettuare un pagamento di prossimità o un prelievo di contanti, il Detentore deve verificare che il Terminale di Pagamento Elettronico (POS) o lo sportello ATM riporti il logo della Rete. Il Detentore deve assicurarsi di effettuare l'operazione di inserimento del suo codice confidenziale in modo discreto, al fine di evitare la raccolta di informazioni riservate da parte di terzi. Allo scopo di prevenire qualsiasi utilizzo fraudolento della Carta, è possibile effettuare al massimo tre tentativi per l'inserimento del codice confidenziale. Dopo il terzo tentativo fallito, la Carta verrà bloccata o trattenuta dallo sportello ATM. Il Detentore è invitato a contattare il Servizio clienti per ottenere una nuova Carta.

4.5 Utilizzo delle Credenziali di sicurezza personalizzate in caso di pagamento a distanza

Il Detentore può emettere degli Ordini di pagamento tramite Carta a distanza. A tal fine, gli verrà richiesto di fornire le seguenti Credenziali di sicurezza personalizzate: il numero della Carta, la data di validità e il crittogramma visivo presente sul retro della Carta. Per ogni nuova Operazione di pagamento, il Detentore deve rispettare una procedura di Autenticazione forte e, se necessario, comunicare un codice di autenticazione una tantum ricevuto via SMS per convalidare il pagamento.

Qualsiasi Ordine di pagamento con Carta emesso all'estero può comportare il pagamento di una commissione da parte del Cliente per l'invio del codice di autenticazione monouso via SMS ed eventualmente altri costi aggiuntivi al di fuori del controllo dell'Istituto, a seconda delle tariffe previste dall'operatore telefonico del Cliente.

4.6 Registrazione della Carta in un Servizio di Wallet

Il Detentore può registrare la sua Carta in un Servizio di Wallet, fornito all'Istituto da un fornitore terzo, convalidando tale registrazione tramite Autenticazione forte.
Questo servizio permette di registrare i dati di una carta di pagamento – anche una carta virtuale – in un'applicazione mobile dedicata e quindi di effettuare Operazioni di Pagamento tramite Carta da un telefono mobile.

Le modalità di funzionamento del Servizio di Wallet sono regolate dalle condizioni generali di utilizzo del fornitore che fornisce il Servizio di Wallet, preliminarmente accettate dal Detentore. Solo i servizi di Wallet Google Pay e Apple Pay sono compatibili con le Carte emesse dall'Istituto.

5. Consenso e irrevocabilità dell'Operazione di pagamento

Il consenso del Detentore della Carta al completamento dell'Operazione di pagamento viene dato in modo diverso a seconda che il pagamento venga effettuato a distanza, in prossimità (POS, NFC) o per i prelievi di contanti agli sportelli automatici (ATM).

Pagamenti a distanza: Il consenso viene dato comunicando le Credenziali di sicurezza personalizzate legate all'utilizzo a distanza (dati della Carta e codice di autenticazione monouso) e validi come Autenticazione forte del Detentore.

Pagamenti di prossimità: il consenso viene dato inserendo il codice confidenziale (codice PIN) dopo aver introdotto la Carta nel terminale di pagamento, oppure, quando la somma è inferiore ai limiti previsti dalla legge, utilizzando la modalità di pagamento contactless su un terminale di pagamento.

Prelievo di contanti: il consenso viene dato inserendo il codice confidenziale (codice PIN) sulla tastiera dello sportello automatico (ATM).

Pagamento mediante una Carta registrata in un Servizio di Wallet: Nel caso di pagamento mediante Servizio di Wallet, il consenso viene fornito tramite Autenticazione forte da parte dell'Utente tramite il suo dispositivo mobile.

Qualsiasi Operazione di pagamento con Carta autorizzata dal Detentore secondo una delle forme sopra descritte è irrevocabile.

6. Ricezione ed esecuzione dell'Ordine di pagamento con Carta

Le Parti convengono che un Ordine di pagamento con Carta si considera ricevuto dall'Emittente nel momento in cui tale Ordine gli viene comunicato dal prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario, o dal gestore dello sportello automatico (ATM) attraverso il sistema di compensazione. Quando l'Ordine di pagamento con Carta è

eseguito all'interno dello Spazio Economico Europeo, l'Emittente trasferirà i fondi al prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro un Giorno lavorativo.

Si informa il Cliente che gli Ordini di prelievo di denaro contante vengono eseguiti immediatamente mettendo il denaro a disposizione del Detentore.

7. Account personale del Detentore

Il Detentore della Carta dispone di un Account personale accessibile tramite l'Applicazione o il Sito utilizzando dei dati identificativi. Attraverso il suo Account personale, il Detentore della Carta dispone in particolare delle seguenti funzionalità: consultazione delle informazioni relative alla sua Carta di pagamento, dettaglio delle operazioni effettuate con la Carta, dichiarazione di smarrimento o furto della Carta.

8. Durata e scadenza della Carta

La durata di validità della Carta è limitata nel tempo. La data di scadenza è riportata sulla Carta del Detentore. Alla scadenza della Carta, il Detentore si impegna a distruggerla quanto prima.

Alla data di scadenza della Carta e a condizione che nessuna delle Parti eserciti il recesso o richieda la risoluzione del Contratto ovvero la disattivazione della Carta, il supporto della Carta si rinnova automaticamente, fatta eccezione per le Carte ad edizione limitata. L'Emittente è responsabile dell'invio della nuova Carta all'indirizzo del Cliente.

In caso di recesso, risoluzione del presente Contratto o di disattivazione della Carta, il Detentore si impegna a distruggerla il prima possibile.

9. Disattivazione della Carta

Il Cliente può richiedere la disattivazione di ciascuna Carta in qualsiasi momento. La disattivazione avverrà entro cinque (5) Giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione da parte dell'Emittente.

Allegato 1 - Diritti degli Utenti

Categoria	Azione	Titolare	Admin	Manager	Collaboratore	Commercialista
Cronologia	Visualizzare le transazioni	sì (tutte)	sì (tutte)	sì (modificabile)	sì (solo le proprie)	sì (tutte)
	Esportare le transazioni	sì	sì	sì (solo quelle del proprio team dedicato)	no	sì
Bonifici	Avviare dei bonifici	sì	sì	sì (solo esterni)	no	no
	Modificare un un bonifico	sì	sì	sì	no	no
Carte	Creare una carta	sì	sì	sì (solo per il proprio team dedicato)	no	no
	Impostare il codice Pin	sì (la propria carta)	sì (la propria carta)	sì (la propria carta)	sì (la propria carta)	no
	Bloccare una carta	sì (tutte le carte)	sì (tutte le carte)	sì (modificabile)	sì (la propria carta)	no
	Sbloccare una carta	sì	sì	sì (modificabile)	no	no
Conti	Creare il Conto corrente Principale	sì	no	no	no	no
	Chiudere il Conto corrente Principale	sì	no	no	no	no
	Creare i Conti corrente Aggiuntivi	sì	sì	no	no	no
	Chiudere i Conti corrente Aggiuntivi	sì	sì	no	no	no
	Scaricare gli estratti conto	sì	sì	sì	no	sì
	Visualizzare l'IBAN del Conto corrente Principale	sì	sì	sì (modificabile)	no	sì
Team	Invitare un utente	sì	sì	sì (solo una persona del proprio team dedicato o un Collaboratore)	no	no

	Revocare un utente	sì	sì	sì	no	no
	Modificare l'indirizzo di un utente	sì	sì	no	no	no
Impostazioni	Modificare le impostazioni della società	sì	no	no	no	no
	Inserire un codice promozionale	sì	sì	no	no	no
	Scaricare le fatture	sì	sì	no	no	no
Profilo	Modificare le impostazioni personali	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)
	Cambiare email	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)
	Modificare le impostazioni dell'autenticazione	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)	sì (le proprie)
Richieste	Effettuare una richiesta di bonifico	no	no	sì (modificabile)	sì	sì
	Convalidare una richiesta di bonifico	sì	sì	sì	no	no

Allegato 2 - Modulo standard: informazioni generali sulla protezione dei depositi

INFORMAZIONI GENERALI SULLA PROTEZIONE DEI DEPOSITI	
La protezione dei depositi effettuati presso Qonto è fornita da:	Fondo di Garanzia dei Depositi e di Risoluzione (FGDR)
Massimale di protezione:	100.000 € per depositante e per istituto di credito (1)
In caso di più conti presso lo stesso istituto di credito:	Tutti i depositi registrati nei conti aperti presso lo stesso istituto di credito che rientrano nell'ambito di applicazione della garanzia vengono sommati per determinare l'importo ammissibile alla garanzia; l'importo del risarcimento è limitato a 100.000 € (1)
Se si detiene un conto cointestato con una o più persone:	Il massimale di 100.000 € si applica a ciascun depositante separatamente. Il saldo del conto cointestato viene suddiviso tra i co-titolari; la quota di ciascuna persona viene aggiunta ai propri asset per il calcolo del massimale di garanzia applicabile (2)
Altri casi speciali:	Vedere nota (2)
Periodo di risarcimento in caso di insolvenza dell'istituto di credito:	Sette giorni lavorativi (3)
Valuta di risarcimento:	Euro
Contatti:	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) 65, rue de la Victoire, 75009 Parigi Telefono: +33(0)158183808 Email: contact@garantiedesdepots.fr
Per maggiori informazioni:	Visitare il sito web del FGDR: http://www.garantiedesdepots.fr/
Ricevuta di ritorno del depositante: (4)	Data e firma del Contratto di conto

(1) **Limite generale della protezione**: Se un deposito diventa indisponibile poiché un istituto di credito non è più in grado di far fronte ai propri obblighi finanziari, i depositanti vengono indennizzati da un sistema di garanzia dei depositi. L'indennizzo è

limitato a 100.000 € per persona e per istituto di credito. Ciò significa che tutti i conti detenuti presso lo stesso istituto di credito vengono sommati per determinare l'importo ammissibile alla garanzia (fatta salva l'applicazione di disposizioni legali o contrattuali relative alla compensazione con conti debitori). Il tetto massimo dell'indennizzo si applica a tale totale. I depositi e le persone ammissibili a questa garanzia sono indicati all'articolo L. 312-4-1 del Codice monetario e finanziario francese (per qualsiasi chiarimento in merito, consultare il sito web del Fondo di Garanzia dei Depositi e di Risoluzione). Qonto opera esclusivamente con il seguente nome: Qonto. Ciò significa che tutti i depositi aperti dalla stessa persona presso Qonto beneficiano di un indennizzo massimo di 100.000 €.

(2) **Principali casi particolari**: I conti cointestati sono ripartiti in parti uguali tra i contitolari, salvo che disposizioni contrattuali stabiliscano un'altra chiave di ripartizione. La quota di ciascuna persona si aggiunge ai propri conti o depositi personali, e tale totale beneficia della garanzia fino a 100.000 €. I conti su cui due o più persone hanno diritti in qualità di comproprietari, soci di una società, membri di un'associazione o di qualsiasi gruppo simile privo di personalità giuridica, sono raggruppati e trattati come se fossero stati costituiti da un unico depositante, distinto dai comproprietari o soci. Alcuni depositi eccezionali (somme derivanti da un'operazione immobiliare relativa a un immobile residenziale appartenente al depositante; somme costituenti un risarcimento in capitale per un danno subito dal depositante; somme costituenti il versamento in capitale di una prestazione pensionistica o di un'eredità) beneficiano di un aumento della garanzia oltre i 100.000 €, per un periodo limitato successivo alla loro percezione (per qualsiasi chiarimento in merito, consultare il sito web del Fondo di Garanzia dei Depositi e di Risoluzione).

(3) **Indennizzo**: Il Fondo di Garanzia dei Depositi e di Risoluzione mette l'indennizzo a disposizione dei depositanti e dei beneficiari della garanzia, per i depositi da esso coperti, entro sette giorni lavorativi dalla data in cui l'Autorità di Controllo Prudenziale e di Risoluzione (ACPR) constatata l'indisponibilità dei depositi dell'istituto aderente, ai sensi del primo comma del punto I dell'articolo L. 312-5 del Codice monetario e finanziario francese. Questo termine di sette giorni lavorativi si applica a partire dal 1° giugno 2016; fino a tale data, il termine era di venti giorni lavorativi. Questo termine riguarda gli indennizzi che non richiedono alcun trattamento particolare né informazioni aggiuntive necessarie per determinare l'importo indennizzabile o per identificare il depositante. Se è necessario un trattamento particolare o informazioni aggiuntive, il pagamento dell'indennizzo avviene il prima possibile.
L'erogazione viene effettuata, a scelta del Fondo di Garanzia dei Depositi e di Risoluzione:
- tramite l'invio di un assegno per lettera raccomandata con ricevuta di ritorno;
- oppure mediante la pubblicazione delle informazioni necessarie online, su uno spazio internet protetto, appositamente aperto a tal fine dal Fondo e accessibile dal suo sito web ufficiale (v. sotto), per consentire al beneficiario di comunicare il nuovo conto bancario sul quale desidera che l'indennizzo venga trasferito.

(4) Altre **informazioni importanti:** Il principio generale è che tutti i Clienti, siano essi persone fisiche o imprese, e indipendentemente dal fatto che i loro conti siano aperti a titolo personale o professionale, sono coperti dal FGDR. Le eccezioni applicabili a determinati depositi o a determinati prodotti sono indicate sul sito web del FGDR. Il vostro istituto di credito vi informa, su richiesta, se i suoi prodotti sono garantiti o meno. Se un deposito è garantito, l'istituto di credito lo conferma anche sull'estratto conto inviato periodicamente e almeno una volta all'anno.

Ricevuta di ritorno visione: Quando il presente modulo è allegato o integrato nel Contratto Quadro, se ne prende atto al momento della firma dello stesso. Non se ne prende atto quando il modulo viene inviato annualmente dopo la conclusione del Contratto Quadro.


Qonto