

## SEZIONE I DISPOSIZIONI GENERALI

### Art. 1 - Premessa

Le seguenti norme costituiscono, unitamente al Foglio Informativo relativo alla versione di Conto Deposito scelta dal Cliente contenente le condizioni economiche applicabili e al Modulo di Adesione, il contratto (il "**Contratto**") tra il cliente (il "**Cliente**") e **Banca CF+ S.p.A.** (la "**Banca**").

Il Contratto disciplina sia la versione ordinaria del Conto Deposito sia la versione "Conto Deposito Young", come definita al successivo art. 2.

La Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione del Contratto, ha messo a disposizione del Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole:

- a) la Guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario;
- b) il Foglio Informativo relativo alla versione di Conto Deposito scelta dal Cliente, contenente informazioni sulla Banca, sulle condizioni, sulle principali caratteristiche e sui rischi dei servizi oggetto del presente Contratto, nonché sulle relative condizioni economiche.

La Banca mette comunque a disposizione del Cliente la documentazione indicata nelle precedenti lettere a) e b) sul Sito Internet, nell'apposita sezione dedicata alla trasparenza accessibile dalla home page.

Prima della conclusione del Contratto, la Banca ha altresì consegnato gratuitamente al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una copia completa del Contratto, composta da:

- a) Foglio Informativo relativo alla versione di Conto Deposito scelta dal Cliente;
- b) Modulo di Adesione;
- c) Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti (c.d. Fitd)
- d) queste condizioni generali, comprensive dei relativi allegati:
  - 1) Informativa sul trattamento dei dati personali dei clienti conto deposito ai sensi ai sensi degli artt. 13 e 14 del regolamento europeo relativo alla protezione dei dati personali;
  - 2) "Informativa sulla vendita a distanza di servizi finanziari, ai sensi del D.Lgs. 206/2005: Codice del Consumo".

Al momento della stipula del Contratto, il Cliente riceve una copia del Contratto da conservare.

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacfpplus.it - bancacfpplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

In qualsiasi momento del rapporto, il Cliente può richiedere alla Banca copia cartacea del Contratto e del Foglio Informativo relativo al deposito scelto aggiornato con le condizioni economiche in vigore. Il Cliente può accedere ai servizi offerti dalla Banca attraverso il Sito Internet come meglio descritto al successivo art. 18, nonché attraverso le altre tecniche di comunicazione a distanza che la Banca renderà disponibili. L'introduzione di nuove tecniche di comunicazione a distanza o la modifica di quelle esistenti sarà tempestivamente comunicata al Cliente e non costituisce modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.

### Art. 2 - Oggetto del Contratto

2.1 Il Conto Deposito di Banca CF+ (il "**Conto Deposito**") è un contratto di deposito in forza del quale la Banca acquista la proprietà delle somme depositate dal Cliente e si obbliga a restituirle a richiesta del medesimo o alla scadenza dell'eventuale termine convenuto, riconoscendo su tali somme una remunerazione corrispondente agli interessi pattuiti e maturati.

2.2 Il Conto Deposito è essere offerto:

- a) nella versione ordinaria;
- b) nella versione "Conto Deposito Young" (il "Conto Deposito Young"), riservata ai Clienti in possesso dei requisiti di cui al successivo articolo 2.3.

Le caratteristiche e le condizioni economiche applicabili a ciascuna versione del Conto Deposito sono disciplinate nel relativo Foglio Informativo, messo a disposizione del Cliente ai sensi del precedente Art. 1.

2.3 Il Conto Deposito e il Conto Deposito Young prevedono, a scelta del Cliente, i seguenti depositi:  
i) vincolato - non svincolabile (il "**Deposito Vincolato**")

ii) vincolato/ svincolabile (il "**Deposito Vincolato - Svincolabile**");

iii) flessibile (il "**Deposito Flessibile**") nel cui ambito la Banca:

- custodisce le somme del Cliente;
- corrisponde al Cliente interessi nella misura indicata nel Foglio Informativo applicabile al conto deposito scelto dal Cliente;
- restituisce le somme depositate al Cliente, su sua richiesta ed in qualsiasi momento nel rispetto del Termine di Preavviso.

Il Deposito Vincolato, il Deposito Vincolato - Svincolabile e il Deposito Flessibile verranno definiti

singolarmente il “**Deposito**” e congiuntamente i “**Depositi**”.

La valuta di denominazione del Conto Deposito, anche nella versione Young e dei Depositi è l'euro. Le operazioni di pagamento sono effettuate nella valuta di denominazione del Conto Deposito, anche nella versione Young o dei Depositi.

2.4 Il Conto Deposito e il Conto Deposito Young sono riservati alle persone fisiche che rivestono la qualifica di consumatori di maggiore età con cittadinanza e residenza fiscale esclusivamente italiana.

Il Conto Deposito Young è riservato ai Clienti che, alla data di sottoscrizione del Contratto, non abbiano compiuto il 36° anno di età.

Il possesso del requisito anagrafico costituisce presupposto essenziale per l'applicazione delle condizioni economiche previste per il Conto Deposito Young.

Al venir meno di tale requisito, un mese dopo il compimento del 36° anno di età, restano ferme, fino alla loro naturale scadenza, le condizioni economiche applicate ai Depositi già costituiti alla data di perdita del requisito mentre per le nuove somme depositate e per gli eventuali rinnovi dei Depositi in essere trovano automaticamente applicazione le condizioni economiche previste per la versione ordinaria del Conto Deposito, come disciplinate nel relativo Foglio Informativo.

Quanto sopra non costituisce modifica unilaterale del Contratto ai sensi dell'art. 118 del Testo Unico Bancario.

### **Art. 3 - Conclusione del Contratto**

Ai fini della conclusione del Contratto il Cliente deve:

a) sottoscrivere il Contratto, in forma ammessa ai sensi degli artt. 20 e 21 del Decreto Legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modifiche e integrazioni, in segno di accettazione delle presenti condizioni generali e delle condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo riferito al conto deposito scelto pubblicato sul Sito Internet, nell'apposita sezione dedicata alla trasparenza accessibile dalla *home page*.

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

c) disporre il primo versamento sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young a mezzo bonifico a valere sul Conto d'appoggio di cui al successivo art. 16.

Il Contratto si perfeziona nel momento in cui la Banca, verificate le condizioni di cui al comma che

precede, comunica al Cliente la propria accettazione e le credenziali di accesso al conto ai sensi del successivo art. 18.

Da tale momento il Cliente può operare sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young veicolando altresì il versamento sul deposito prescelto (i.e. Deposito Vincolato, Deposito Vincolato Svincolabile o Deposito Flessibile). La tipologia di operazione eseguita sarà riportata su un apposito modulo contabile che evidenzierà la tipologia di movimentazione eseguita.

Qualora il Cliente decida di lasciare depositate le somme svincolate sul Conto Deposito o sul Deposito Young senza veicolare alcuna somma sugli altri Depositi, usufruirà del Tasso Giacenza Libera applicabile nella misura indicata nella relativa sezione del Foglio Informativo pubblicato sul Sito Internet, nell'apposita sezione dedicata alla trasparenza accessibile dalla *home page*.

Con la sottoscrizione del Contratto il Cliente conferma altresì espressamente la volontà di voler utilizzare i servizi resi disponibili dalla Banca anche mediante la rete internet.

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

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

### **Art. 4 - Diligenza della Banca nei rapporti con il Cliente**

Nei rapporti con il Cliente, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla propria condizione professionale e alla natura dell'attività svolta, secondo quanto previsto dall'art. 1176, comma 2, cod. civ.

La Banca osserva, inoltre, le norme dettate dal Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 e dalle relative disposizioni di attuazione ed è soggetta alla vigilanza e ai controlli della Banca d'Italia, via Nazionale n. 91, 00184 - Roma.

### **Art. 5 - Esecuzione incarichi conferiti dal Cliente**

La Banca è tenuta a eseguire gli incarichi assunti nei limiti e secondo le previsioni contenute nel Contratto; tuttavia, se ricorre un giustificato motivo,

#### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del “Gruppo IVA Banca CF+” - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario “Gruppo Banca CF+” - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

la Banca può rifiutarsi di eseguire l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza.

In assenza di particolari istruzioni del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi assunti, tenendo conto della natura degli incarichi stessi, degli interessi del Cliente e delle procedure più idonee nell'ambito della propria organizzazione.

La Banca risponde secondo le regole del mandato dell'esecuzione degli incarichi assunti.

Il Cliente può revocare l'incarico conferito alla Banca finché lo stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima.

La Banca non assume alcuna responsabilità per ogni conseguenza derivante dalla mancata esecuzione di ordini o di operazioni che sia causata da fatto di terzi o comunque non imputabile alla Banca.

## Art. 6 - Identificazione del Cliente

All'atto della conclusione del Contratto e, ove richiesto, in occasione dello svolgimento delle singole operazioni, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca i propri dati e tutte le informazioni necessarie e aggiornate richieste dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche ed integrazioni, in materia di antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, e relativi provvedimenti di attuazione, nonché dalle procedure operative tempo per tempo adottate dalla Banca, al fine di assicurare la conformità alle vigenti disposizioni normative e la sicurezza delle transazioni.

Il Cliente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Banca all'indirizzo [assistenza.contodeposito@bancacfpplus.it](mailto:assistenza.contodeposito@bancacfpplus.it) ogni cambiamento di indirizzo, residenza anagrafica o fiscale, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico e ogni variazione delle informazioni fornite in precedenza compilando e sottoscrivendo il modulo di variazione dati personali presente sul Sito Internet.

Qualora il Cliente non ottemperi a tale obbligo e non fornisca tutta la documentazione e/o le informazioni richieste a tal fine dalla Banca, quest'ultima, in conformità alle disposizioni tempo per tempo applicabili, si asterrà dall'instaurare il rapporto continuativo, ovvero potrà valutare di bloccare l'operatività del Cliente fino a che il medesimo non abbia fornito tutti i documenti e le informazioni

richieste e avrà comunque diritto di recedere dal Contratto se già in essere.

Nei propri contatti telematici con la Banca, il Cliente accede al Conto Deposito o al Conto Deposito Young tramite i Codici di Accesso indicati al successivo art. 18, ferma restando la facoltà per la Banca di acquisire i dati anagrafici del Cliente. La Banca può modificare i sistemi di identificazione del Cliente e quelli di sicurezza dandone preventiva comunicazione al Cliente stesso.

Il Cliente prende atto che, in sede di esecuzione di operazioni a valere sul Conto Deposito, sul Conto Deposito Young o sui relativi Depositi, sarà identificato di volta in volta, tramite il sistema di Secure Call attivo sul numero abilitato se le predette operazioni sono effettuate per conto del Cliente medesimo, ovvero di un diverso soggetto. Qualora il Cliente non comunichi espressamente che l'operazione è posta in essere per conto di un diverso soggetto, la Banca presumerà che l'operazione venga effettuata nell'interesse del Cliente titolare del Conto Deposito o del Conto Deposito Young.

## Art. 7 - Cointestazione del rapporto

I Conti Deposito possono essere cointestati ad un numero massimo di due persone entrambe in possesso dei requisiti previsti per l'apertura del rapporto. In relazione al Conto Deposito Young, qualora entrambi i cointestatori compiano il trentaseiesimo anno di età successivamente all'apertura del conto, le disposizioni di cui all'articolo 2.4 troveranno applicazione a decorrere dal mese successivo al compimento del trentaseiesimo anno da parte dell'ultimo dei cointestatori.

Ogni cointestatorio può effettuare disposizioni e operazioni separatamente, ivi inclusa l'estinzione del rapporto, con piena liberazione della Banca anche nei confronti dell'altro cointestatorio e senza che la stessa sia tenuta a darne comunicazione all'altro cointestatorio. In considerazione delle caratteristiche tecniche di accesso e delle modalità dispositive non è possibile richiedere l'operatività a firme congiunte.

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

Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire di uno dei cointestatori del rapporto, l'altro cointestatorio conserva il diritto di disporre autonomamente qualsiasi operazione attinente al

## Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfpplus.it](mailto:info@bancacfpplus.it) - [bancacfpplus@legalmail.it](mailto:bancacfpplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfpplus.it](http://www.bancacfpplus.it)

rapporto. Analogo diritto spetterà agli eredi del cointestatario e al legale rappresentante del cointestatario dichiarato incapace. In caso di pluralità di eredi ciascuna operazione dovrà essere disposta con il consenso unanime degli stessi.

Nei casi di cui al precedente comma, la Banca è autorizzata a dare esecuzione alle disposizioni ricevute senza alcun obbligo di informare e/o consultare preventivamente l'altro cointestatario, fatto salvo il caso in cui il cointestatario medesimo, gli eredi del cointestatario deceduto, ovvero il legale rappresentante del cointestatario dichiarato incapace abbiano preventivamente notificato per iscritto alla Banca la propria opposizione all'esecuzione di atti disposti da uno dei predetti soggetti.

Salvo diverse istruzioni impartite per iscritto, le comunicazioni della Banca sono inviate all'indirizzo del primo intestatario e sono efficaci anche nei confronti dell'altro intestatario.

#### **Art. 8 - Poteri di rappresentanza**

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

#### **Art. 9 - Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dal Cliente**

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

#### **Art. 10 - Comunicazioni al Cliente**

La Banca invia i rendiconti periodici e ogni altra comunicazione o documento diretto al Cliente e relativo al Conto Deposito o al Conto Deposito Young all'indirizzo e secondo le modalità da questi indicate nel Modulo di adesione.

In caso di invio in forma telematica, tali comunicazioni sono rese disponibili sul Sito Internet in modalità tale da consentire il salvataggio su supporto durevole e si intendono a ogni effetto ricevute dal Cliente a decorrere dalla data in cui egli ha la possibilità di accedervi. La Banca può notificare al Cliente tramite posta elettronica la disponibilità delle comunicazioni sul Sito Internet, fermo restando che è comunque onere del Cliente - anche in caso di mancata notifica - consultare

periodicamente il Sito Internet per verificare la disponibilità di nuove comunicazioni.

In ogni momento il Cliente ha il diritto di modificare la periodicità di ricezione della comunicazione utilizzata e/o la modalità, telematica o cartacea, delle comunicazioni. I relativi costi sono indicati nel relativo Foglio Informativo.

Quando il rapporto è intestato a più persone, le comunicazioni, in mancanza di speciali accordi scritti, possono essere fatti dalla Banca a uno solo dei cointestatari secondo le modalità da questi indicate e sono operanti a tutti gli effetti anche nei confronti degli altri.

Se il Contratto è intestato a più persone, tutte le comunicazioni e le notifiche, in mancanza di accordi speciali, sono fatte a uno solo dei cointestatari, con pieno effetto anche nei confronti degli altri. Le comunicazioni sono svolte secondo le modalità concordate nel presente Contratto. Gli obblighi dei cointestatari sono assunti in via solidale fra gli stessi.

Il Cliente, ovvero ciascun cointestatario in caso di rapporto cointestato, si impegna a comunicare tempestivamente alla Banca eventuali variazioni del domicilio ovvero delle modalità secondo cui intende ricevere la corrispondenza.

#### **Art. 11 - Comunicazioni alla Banca**

Il Cliente invia le proprie comunicazioni alla Banca via posta, presso la sede secondaria della Banca, via Piemonte, 38 - 00187, Roma; via posta elettronica, all'indirizzo e-mail [info@bancacfpplus.it](mailto:info@bancacfpplus.it); all'indirizzo di posta elettronica certificata [bancacfpplus@legalmail.it](mailto:bancacfpplus@legalmail.it)

Il Cliente curerà che le comunicazioni nonché i documenti in genere, diretti alla Banca siano compilati in modo chiaro e leggibile.

Tali comunicazioni sono effettuate a rischio del Cliente, per ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione e sono opponibili alla Banca solo quando giunte a destinazione.

#### **Art. 12 - Commissioni e spese**

Le commissioni, le spese, i diritti e gli oneri applicati al rapporto sono indicati nel Foglio Informativo.

Le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali ivi indicate, inerenti e/o conseguenti all'attivazione del Contratto, ai rapporti intrattenuti con la Banca ed alle operazioni ad esse relative sono ad esclusivo carico del Cliente, salvo quanto diversamente disposto da norme fiscali inderogabili e/o da eventuali offerte promozionali tempo per tempo poste in essere dalla Banca.

#### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfpplus.it](mailto:info@bancacfpplus.it) - [bancacfpplus@legalmail.it](mailto:bancacfpplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfpplus.it](http://www.bancacfpplus.it)

La Banca è autorizzata ad addebitare sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young tutte le somme ad essa dovute dal Cliente a qualsiasi titolo. La Banca è, in ogni caso, autorizzata a rivalersi nei confronti del Cliente per ogni spesa o onere fiscale inerente e conseguente all'accensione ed all'esecuzione del rapporto.

## **Art. 13 - Modifica unilaterale delle norme e delle condizioni contrattuali**

La Banca ha il diritto di modificare unilateralmente le norme che disciplinano i tassi, i prezzi e le altre condizioni previste dal Contratto.

Tali modifiche sono in ogni caso subordinate alla presenza di un giustificato motivo.

La Banca comunica espressamente al Cliente, con le modalità di cui al precedente art. 10, le variazioni unilaterali apportate alle condizioni contrattuali con un preavviso di almeno 2 (due) mesi.

Il Cliente e la Banca si danno reciprocamente atto che, in conformità a quanto indicato al successivo art. 17, per le nuove operazioni di vincolo le condizioni economiche saranno quelle pubblicizzate nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente e che, pertanto, l'eventuale modifica di tali condizioni rispetto a quelle precedentemente applicate non costituisce una modifica unilaterale del Contratto ai fini del presente articolo.

La comunicazione al Cliente avviene secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto" e specificando che, in assenza di espresso rifiuto da parte del Cliente, la proposta si intenderà accettata. La modifica si intende approvata se il Cliente non comunica alla Banca, prima della data prevista per la relativa applicazione, che non intende accettarla. Prima di tale data, il Cliente ha diritto di recedere senza spese e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Qualora il Cliente abbia depositato somme soggette a vincolo, limitatamente alle somme vincolate l'eventuale recesso avrà effetto alla data di scadenza del relativo vincolo. La Banca rimborserà al Cliente le somme non soggette a vincolo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione della comunicazione di recesso e provvederà automaticamente a rimborsare al Cliente le somme soggette a vincolo alla data di scadenza del vincolo stesso, con valuta in pari data.

## **Art. 14 - Reclami - Definizione stragiudiziale delle controversie**

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca, Corso Europa, 15 - 20122, posta elettronica: [reclami@bancacfplus.it](mailto:reclami@bancacfplus.it)

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

In relazione agli altri servizi offerti, la Banca fornisce una risposta entro il termine di 15 (quindici) giornate operative. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 (quindici) giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 (trentacinque) giornate operative, ovvero il diverso termine tempo per tempo vigente.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

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

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può

## **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

consultare la "Guida relativa all'Arbitro Bancario Finanziario", disponibile sul Sito Internet della Banca.

## **Art. 15 - Legge applicabile - Foro competente - Lingua utilizzata**

Il Contratto è redatto in italiano ed è regolato dalla legge italiana.

Per ogni controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto, è competente il Foro della residenza o del domicilio eletto dal Cliente.

La lingua utilizzata nelle comunicazioni tra la Banca e il Cliente è la lingua italiana.

La violazione delle disposizioni in materia di servizi di pagamento dettate dalla normativa tempo per tempo vigente comporta l'applicazione di sanzioni amministrative a carico degli amministratori, dei sindaci, dei dirigenti, dei dipendenti e dei collaboratori della Banca.

## **SEZIONE II NORME CHE REGOLANO IL CONTO DEPOSITO e il DEPOSITO YOUNG**

### **Art. 16 - Conto d'appoggio**

Al fine di operare sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young e sui relativi Depositi, il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca, nel Modulo di Adesione, un rapporto di conto corrente di cui il medesimo risulta intestatario (il "Conto d'appoggio").

Può essere utilizzato come Conto d'appoggio esclusivamente un conto corrente bancario aperto in Italia (il cui IBAN inizi con i caratteri "IT").

Se il Conto Deposito, il Conto Deposito Young o i relativi Depositi sono cointestati, ciascuno degli intestatari può indicare un Conto d'appoggio a sé intestato o cointestato.

Il Conto d'appoggio è l'unico conto corrente dal quale il Cliente può trasferire le somme sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young e verso il quale le somme possono essere accreditate dal Conto Deposito o dal Conto Deposito Young.

Nel corso del rapporto il Cliente ha la facoltà di modificare il Conto d'appoggio, purché lo stesso risponda ai requisiti indicati nei precedenti commi.

### **Art. 17 - Disposizioni relative alle somme depositate 17.1 Deposito Vincolato e Deposito Vincolato Svincolabile.**

Al momento della scelta del Deposito Vincolato e/o del Deposito Vincolato Svincolabile ovvero nel corso del rapporto, il Cliente potrà individuare il

periodo di tempo per il quale il medesimo si impegna a mantenere sul conto tutte o parte delle somme depositate, scegliendo tra le opzioni indicate nella relativa sezione del Foglio Informativo tempo per tempo in vigore (c.d. "vincolo").

L'importo delle somme per le quali viene richiesta la costituzione del vincolo non può essere inferiore all'importo indicato nella relativa sezione del Foglio Informativo tempo per tempo vigente.

Il Cliente può costituire vincoli di diversa durata accedendo all'area personale del Sito Internet o tramite il diverso canale reso disponibile dalla Banca. Non è consentito al Cliente modificare la durata di un vincolo pattuito.

Fatta salva la possibilità di richiedere, ove previsto, lo svincolo anticipato nei limiti e secondo le modalità descritte nei paragrafi che seguono, il Cliente si dichiara consapevole e prende atto che con la costituzione del vincolo le somme rimarranno indisponibili per tutto il periodo di tempo pattuito senza la possibilità per il Cliente di richiederne anticipatamente la restituzione alla Banca.

Sulle somme vincolate il Cliente gode del Tasso Risparmio Vincolato, variabile in funzione della durata del vincolo prescelta.

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

Ove previsto dall'apposita sezione del Foglio Informativo tempo per tempo vigente, il Cliente potrà attivare vincoli per i quali è consentito richiedere, in qualsiasi momento, uno svincolo anticipato delle somme nel rispetto del termine di preavviso indicato nella predetta sezione del Foglio Informativo vigente al momento della costituzione del vincolo. Il medesimo Foglio Informativo riporta altresì, sempre nell'apposita sezione, la misura minima e/o massima dell'importo che può essere oggetto di svincolo da parte del Cliente.

La richiesta di svincolo si intende in ogni caso efficace decorso il termine di preavviso e comporta, secondo quanto specificatamente previsto per il relativo vincolo, la perdita totale o parziale degli interessi maturati sulle somme oggetto di svincolo fino alla data della richiesta medesima. Il Cliente può impartire l'ordine di svincolo accedendo all'area personale del Sito Internet o tramite il diverso

#### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

canale tempo per tempo reso disponibile dalla Banca. In ogni caso non sarà possibile impartire più di una richiesta di svincolo in pendenza del termine di preavviso non ancora scaduto.

Sulle somme eventualmente non oggetto di svincolo il Cliente continuerà a godere del relativo Tasso Risparmio Vincolato.

Alla scadenza dei periodi di vincolo pattuiti o in caso di svincolo anticipato, ove previsto, il Cliente potrà:

- trasferire le somme svincolate sul Conto d'appoggio di cui al precedente art. 16; lasciare depositate le somme svincolate sul conto, usufruendo del Tasso Giacenza Libera applicabile nella misura indicata nella relativa sezione del Foglio Informativo pubblicato sul Sito Internet, nell'apposita sezione dedicata alla trasparenza accessibile dalla home page.
- richiedere alla Banca, nel rispetto dell'importo minimo vincolabile previsto nel Foglio Informativo vigente al momento della richiesta, di assoggettare le somme svincolate ad un nuovo vincolo, tramite il Sito Internet o il diverso canale che la Banca potrà attivare previa comunicazione al Cliente. Il nuovo vincolo avrà efficacia, anche ai fini del riconoscimento del Tasso Risparmio Vincolato applicabile, dalla data di ricezione della richiesta da parte della Banca;
- trasferire le somme svincolate su altro Deposito intestato al medesimo cliente presso Banca CF+.

La Banca si riserva la facoltà di attivare promozioni, di durata limitata, le cui condizioni di favore relative ai vincoli saranno riportate in apposite comunicazioni rese tempo per tempo disponibili al Cliente.

## 17.2 Deposito Flessibile.

In relazione al Deposito Flessibile, l'importo delle somme da depositare non può essere inferiore all'importo indicato nella relativa sezione del Foglio Informativo in vigore alla data di attivazione del deposito.

Sulle somme depositate il Cliente gode del Tasso Deposito Libero.

Le condizioni economiche riguardanti gli interessi sulle somme depositate resteranno immutate per tutta la durata del deposito. Nel caso di costituzione di nuovi depositi, gli interessi applicabili saranno quelli riportati nella relativa sezione del Foglio Informativo vigente al momento della costituzione del nuovo deposito consultabile sul Sito Internet della Banca nell'apposita sezione dedicata alla trasparenza.

Il Cliente in qualsiasi momento potrà richiedere la restituzione delle somme nel rispetto del Termine di Preavviso indicato nella relativa sezione del Foglio Informativo vigente al momento della costituzione del Deposito Flessibile. Il medesimo Foglio Informativo riporta altresì la misura minima e/o massima dell'importo che può essere oggetto di svincolo da parte del Cliente.

Lo svincolo sarà efficace decorso il termine di preavviso dalla richiesta di svincolo.

Il Cliente può impartire l'ordine di svincolo accedendo all'area personale del Sito Internet o tramite il diverso canale tempo per tempo reso disponibile dalla Banca.

Al momento dell'efficacia dello svincolo delle somme depositate queste verranno accreditate sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young e il Cliente potrà:

- trasferire le somme svincolate sul Conto d'appoggio di cui al precedente art. 16;
- trasferire le somme svincolate su altro Deposito intestato al medesimo cliente presso Banca CF+.

La Banca si riserva la facoltà di attivare promozioni, di durata limitata, le cui condizioni di favore relative ai vincoli saranno riportate in apposite comunicazioni rese tempo per tempo disponibili al Cliente attraverso i Fogli Informativi

## Art. 18 - Accesso al Conto Deposito, al Conto Deposito Young e ai relativi Depositi

Il Cliente accede al Conto Deposito o al Conto Deposito Young e ai relativi Depositi e impartisce le disposizioni tramite internet o l'apposita applicazione per smartphone (c.d. "app"), utilizzando i codici di sicurezza forniti dalla Banca (di seguito i "Codici di Accesso").

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

Il Cliente prende atto che per accedere al Sito Internet della Banca, per effettuare operazioni dispositive tramite la rete internet o effettuare qualsiasi altra azione tramite un canale a distanza che possa comportare un rischio di frode nei pagamenti o altri abusi, la Banca si riserva la

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

facoltà, in conformità con la normativa vigente, di richiedere una forma di autenticazione forte.

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

Il Cliente è responsabile della custodia dei Codici di Accesso ed è tenuto a usarli con la dovuta diligenza e non può in alcun caso darli in uso o concederli a terzi. Qualunque uso improprio dei Codici di Accesso, da chiunque e in qualsiasi modo effettuato, rimane a esclusivo rischio del Cliente, il quale riconosce fin d'ora valide tutte le operazioni effettuate dalla Banca in relazione ai servizi prestati. In caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato dei Codici di Accesso, il Cliente è tenuto a informare immediatamente la Banca telefonando al Servizio Clienti oppure tramite le apposite funzionalità presenti sul Sito Internet o sull'applicazione per smartphone dedicati al servizio. La Banca provvede a bloccare i Codici di Accesso nei tempi tecnici necessari. Il Cliente dovrà fornire conferma scritta della propria comunicazione mediante lettera raccomandata o fax entro le successive 48 ore.

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

Inoltre, nei casi in cui:

- a) ove richiesto tempo per tempo dalla normativa vigente, la Banca non abbia richiesto un'Autenticazione Forte del Cliente per disporre l'operazione di pagamento e salvo che il Cliente non abbia agito in modo fraudolento;
- b) lo smarrimento, il furto o l'appropriazione indebita dello strumento di pagamento non potevano essere notati dal pagatore prima del pagamento;
- c) la perdita sia stata causata da atti o omissioni di dipendenti, agenti o intermediari della Banca,

il Cliente non sopporterà alcuna perdita.

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

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

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

Nell'ambito del proprio Sito Internet, la Banca garantisce, in ogni caso, comunicazioni tramite canali sicuri e protetti. Con l'espressione "canali sicuri e protetti" si intende una modalità di comunicazione utilizzata dalla Banca che garantisce l'autenticità del messaggio da parte della Banca e la protezione dei dati comunicati dal Cliente alla Banca.

## Art. 19 - Accredito degli interessi

Gli interessi sulle somme depositate vengono riconosciuti al Cliente nella misura pattuita ed indicata nel Foglio Informativo e accreditati sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young con valuta pari alla data di liquidazione.

In conformità a quanto previsto al precedente: i) art. 17.1, nel caso di rinnovo e/o costituzione di nuovi vincoli e/o ii) in conformità a quanto previsto al precedente art. 17.2 nel solo caso di costituzione di nuovi depositi, gli interessi applicabili saranno quelli riportati nel Foglio Informativo nella sezione relativa al Deposito scelto vigente al momento della costituzione del nuovo vincolo e/o del nuovo Deposito consultabile sul Sito Internet della Banca nell'apposita sezione dedicata alla trasparenza.

## Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

Nel Foglio Informativo sono altresì indicati la periodicità di maturazione e le modalità con cui sono liquidati gli interessi.

## Art. 20 - Versamenti

Il Cliente può versare denaro sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young esclusivamente mediante bonifico bancario SEPA Credit Transfer a valere sul Conto d'appoggio o con trasferimento di somme da altro Conto Deposito o Conto Deposito Young intestato al medesimo cliente presso Banca CF+.

Per l'intera durata del Contratto, l'importo complessivamente depositato sul Deposito non potrà eccedere il limite massimo di giacenza previsto dalla relativa sezione nel Foglio Informativo. La valuta applicata all'accreditamento determina la decorrenza degli interessi.

## Art. 21 - Prelevamenti

21.1 Il Cliente può disporre prelevamenti dal Conto Deposito o dal Conto Deposito Young esclusivamente:

- a) nei limiti delle eventuali somme non soggette a vincolo;
- b) mediante trasferimento con bonifico bancario SEPA Credit Transfer sul Conto d'appoggio o con trasferimento di somme su altro Conto Deposito o Conto Deposito Young intestato al medesimo cliente presso Banca CF+.

Il Cliente non potrà, in ogni caso, richiedere la restituzione delle somme oggetto di vincolo prima della scadenza del vincolo medesimo, fatto salvo quanto previsto in relazione ai vincoli per i quali è espressamente prevista la possibilità di richiedere lo svincolo anticipato.

21.2 Il Cliente, nel rispetto dei termini di preavviso, può trasferire le somme dal Deposito Flessibile al Conto Deposito o al Conto Deposito Young esclusivamente nei limiti delle eventuali somme minime di giacenza indicate nel Foglio Informativo. All'avvenuto accreditamento delle somme sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young, il Cliente può trasferire le stesse con bonifico bancario SEPA Credit Transfer sul Conto d'appoggio o in alternativa su altro Deposito intestato al medesimo cliente presso Banca CF+.

2.3 Le richieste di prelevamento dovranno essere trasmesse dal Cliente mediante le apposite funzionalità presenti sul Sito Internet o sull'applicazione per smartphone dedicati al servizio, ovvero tramite i diversi canali che la Banca potrà attivare previa comunicazione al Cliente.

In mancanza del consenso del Cliente l'operazione è considerata non autorizzata e non viene eseguita. Il Cliente prende atto che l'ordine di pagamento eseguito in coerenza con il codice identificativo (IBAN) del Conto d'appoggio si ritiene eseguito correttamente per quel che concerne il beneficiario e/o il conto indicato dal codice stesso.

## Art. 22 - Ricezione degli ordini di prelevamento e revoca

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

Se il momento di ricezione non coincide con una Giornata Operativa per la Banca, l'ordine di prelevamento si considera ricevuto nella Giornata Operativa successiva. In ogni caso, il Cliente prende atto che gli ordini di pagamento si considerano ricevuti dalla Banca nella Giornata Operativa successiva se pervengono alla stessa successivamente al Termine della Giornata Operativa stabilita nel Foglio Informativo.

Se l'esecuzione dell'ordine deve avvenire in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui sono messi a disposizione i fondi, il momento della ricezione coincide con il giorno convenuto. Ove il giorno convenuto non sia una Giornata Operativa per la Banca l'ordine s'intende ricevuto la Giornata Operativa successiva. Il Cliente può revocare le disposizioni impartite finché l'ordine di eseguire il prelevamento non sia divenuto irrevocabile. Dal momento in cui la Banca riceve la revoca del consenso ad eseguire il prelevamento, il prelevamento non può essere considerato autorizzato dal Cliente.

Gli ordini di cui al comma 1 del presente articolo si considerano irrevocabili una volta che questi sono stati ricevuti dalla Banca ai sensi del medesimo comma.

Gli ordini di cui al comma 2 del presente articolo si considerano irrevocabili dalla fine della Giornata Operativa precedente il giorno concordato per l'avvio dell'esecuzione. Allo scopo, nel Foglio Informativo è indicato il Termine della Giornata Operativa.

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

## Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

## **Art. 23 - Rifiuto dell'esecuzione di una disposizione**

Quando le condizioni previste dal presente Contratto sono soddisfatte, la Banca non può rifiutarsi di eseguire le disposizioni ricevute dal Cliente, salvo che l'esecuzione delle medesime sia contraria a norme imperative o sia impossibile procedere all'esecuzione dell'operazione per errore materiale del Cliente nel conferimento dell'ordine.

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

Nel caso in cui il rifiuto sia stato determinato da errori materiali del Cliente, la Banca, nella comunicazione di cui al comma precedente, indica la procedura da seguire al fine di correggere l'errore. Resta inteso che ove il rifiuto all'esecuzione di un ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, la Banca avrà diritto al rimborso delle spese sostenute per la comunicazione di cui al comma 2. In ogni caso, un ordine di pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione si considera come non ricevuto.

## **Art. 24 - Modalità di esecuzione delle disposizioni**

In caso di versamento, l'importo dell'operazione è accreditato sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young non appena i fondi sono accreditati sul conto della Banca.

In caso di prelevamento, la Banca assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di disposizione ai sensi dell'art. 22, l'importo del prelevamento è accreditato sul conto della banca presso cui è acceso il Conto d'appoggio entro la fine della prima Giornata Operativa successiva.

In ogni caso, la data di valuta dell'addebito sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young delle operazioni disposte non può precedere la Giornata Operativa in cui l'importo dell'operazione è addebitato.

La Banca, nell'esecuzione delle disposizioni impartite dal Cliente, trasferisce l'importo integrale dell'operazione di pagamento e non trattiene spese sull'importo trasferito.

Per ogni operazione eseguita, la Banca fornisce tempestivamente al Cliente una ricevuta contenente tutte le informazioni necessarie ad identificare l'operazione e le caratteristiche essenziali della medesima (quali l'importo, le spese, la data valuta dell'addebito/accredito).

Tale informativa è resa disponibile gratuitamente su supporto durevole mediante tecniche di comunicazione a distanza, o se ciò non è possibile, tramite posta ordinaria, all'indirizzo di corrispondenza indicato dal Cliente nel Modulo di Adesione.

La Banca non addebita al Cliente spese in relazione agli obblighi di informativa previsti dal presente articolo o dalla normativa vigente. Tuttavia, se il Cliente richiede informazioni aggiuntive o più frequenti oppure la trasmissione di informazioni con strumenti diversi da quelli specificati nel presente Contratto, la Banca si riserva il diritto di addebitare le relative spese, in misura adeguata e proporzionata ai costi effettivamente sostenuti dalla stessa.

## **Art. 25 - Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite**

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non correttamente eseguita (ossia non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite) deve comunicarlo alla Banca per iscritto, secondo le modalità stabilite all'art. 11, richiedendo la rettifica dell'operazione.

La comunicazione di cui al precedente comma deve essere effettuata senza indugio e comunque entro 13 (tredici) mesi dal giorno in cui il Cliente riceve la conferma dell'esecuzione dell'operazione di pagamento. In ogni caso, tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione del Cliente la comunicazione di conferma dell'esecuzione dell'operazione di pagamento.

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

## **Art. 26 - Responsabilità della Banca nella prestazione del servizio**

Fermo restando l'obbligo di comunicazione di cui al precedente art. 25:

- i) quando l'operazione di pagamento è disposta dal Cliente pagatore, la Banca è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al Cliente ed eventualmente al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario che

### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'operazione. In tale caso, il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario è responsabile nei confronti del beneficiario della corretta esecuzione dell'operazione di pagamento;

- ii) quando l'operazione di pagamento è disposta su iniziativa del Cliente beneficiario o per il suo tramite, la Banca è responsabile nei confronti del Cliente della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento al prestatore di servizi di pagamento del pagatore ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione senza indugio. In caso di trasmissione tardiva, la data valuta riconosciuta al Cliente non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'operazione di pagamento. In tal caso la Banca è responsabile nei confronti del Cliente ed è tenuta a mettergli a disposizione l'importo dell'operazione di pagamento non appena esso sia accreditato sul proprio conto di pagamento, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

La Banca rimborsa al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata, non eseguita o eseguita non correttamente, immediatamente e comunque non oltre la fine della Giornata Operativa successiva a quella in cui prende atto o riceve una comunicazione in merito, ripristinando la situazione del Conto Deposito o del Conto Deposito Young come se l'operazione non avesse avuto luogo. In alternativa, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione.

Nei casi di cui ai commi precedenti, per andare esente da responsabilità la Banca deve dimostrare di aver eseguito l'operazione in conformità con le norme del presente Contratto e che, dunque, le somme sono state messe a disposizione del beneficiario o addebitate al Cliente pagatore nel rispetto dei termini di esecuzione previsti, o con lieve ritardo.

In caso di sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso di cui ai commi precedenti, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Resta salvo il diritto della Banca di dimostrare, anche in un momento successivo al rimborso, che

l'operazione di pagamento era stata debitamente autorizzata. In tale caso la Banca ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione dell'importo rimborsato.

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

Resta ferma la responsabilità della Banca per tutte le spese ed interessi imputati al Cliente a seguito della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento.

La Banca non è responsabile della mancata, tardiva o inesatta esecuzione dell'ordine se il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'operazione di pagamento o se la banca del beneficiario ha ricevuto l'importo nei tempi di esecuzione concordati o con un lieve ritardo. La Banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'operazione in conformità con il codice identificativo indicato dal Cliente, anche se quest'ultimo ha fornito informazioni ulteriori rispetto all'identificativo stesso. La Banca, in ogni caso, compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'operazione, riservandosi di addebitare al Cliente le spese relative.

Qualora non sia possibile il recupero dei fondi, su richiesta scritta del Cliente, la Banca fornirà al medesimo le informazioni disponibili e utili ai fini delle azioni di tutela.

La Banca non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause ad essa non imputabili (fra le quali si indicano, a puro titolo di esempio, quelle dipendenti da scioperi anche del proprio personale o da disservizi in genere), da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza, nonché qualora abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

## **Art. 27 - Prova degli ordini e disposizioni**

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

### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

## **Art. 28 - Comunicazioni periodiche della Banca**

Secondo le modalità indicate dal Cliente nel Modulo di Adesione la Banca trasmette al Cliente stesso: annualmente e in ogni caso allo scadere di ogni anno solare;

- a) un rendiconto contenente informazioni di dettaglio sull'andamento del rapporto;
- b) il Documento di Sintesi contenente tutte le condizioni economiche applicate al rapporto.

Se il Cliente non presenta una contestazione scritta, le comunicazioni si intendono approvate decorsi 60 (sessanta) giorni dalla ricezione delle medesime.

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

Il Cliente e la Banca concordano che la Banca ha facoltà di omettere le comunicazioni periodiche nel caso in cui il Conto non registri movimenti da oltre un anno e presenti un saldo creditore per il Cliente inferiore a Euro 2.500,00.

## **Art. 29 - Durata - Recesso e Risoluzione**

### **Durata**

Il Contratto ha durata indeterminata.

### **Diritto di ripensamento**

In fase di accensione del rapporto, il Cliente può esercitare il diritto di recesso, senza penali, nel termine di 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione del Contratto (c.d. diritto di ripensamento).

Nel caso di esercizio del c.d. diritto di ripensamento, il recesso ha, in ogni caso, effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. Il diritto di ripensamento dovrà essere esercitato con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo [bancacplus@legalmail.it](mailto:bancacplus@legalmail.it). In tale ipotesi, la Banca provvede a restituire le somme depositate senza corresponsione di interessi entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione della comunicazione inviata dal Cliente.

### **Diritto di recesso**

Fermo quanto precede, il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura.

Il recesso dovrà essere esercitato con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo [bancacplus@legalmail.it](mailto:bancacplus@legalmail.it) e ha effetto dalla data di scadenza dei vincoli eventualmente attivi nel caso di Deposito Vincolato o Deposito Vincolato - Svincolabile ovvero, nel caso di Deposito Flessibile, decorsi 32 giorni dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

La Banca rende disponibili le somme sul Conto d'appoggio entro 15 (quindici) giorni dal momento in cui ha effetto l'esercizio del diritto di recesso, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali. La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal contratto, dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi.

Qualora vi sia un giustificato motivo (esempio: insolvenza del Cliente, sospetta frode, emissione di decreto ingiuntivo; provvedimento di sequestro civile e/o penale; provvedimenti restrittivi della libertà personale; procedura esecutiva mobiliare e/o immobiliare; iscrizione di ipoteca giudiziale o concessione di ipoteca volontaria; cessione di beni ai creditori; altri eventi o atti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale o economica del Cliente ecc.), la Banca può altresì recedere dal Contratto anche senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, mediante lettera raccomandata A/R o comunicazione pubblicata nella sua home banking. L'eventuale passaggio a debito del saldo del Conto Deposito, del Conto Deposito Young o di ciascun Deposito costituirà causa di recesso dal Contratto senza preavviso.

In caso di recesso, da chiunque esercitato, la Banca è in ogni caso tenuta ad eseguire gli ordini impartiti anteriormente o già in corso di esecuzione al momento del recesso, e a rimborsare al Cliente le spese - eventualmente fatturate periodicamente e da questi corrisposte in via anticipata - in misura proporzionale al periodo di tempo successivo al recesso.

### **Risoluzione**

La Banca ha facoltà di risolvere il Contratto (clausola risolutiva espressa) in tutte le ipotesi in cui abbia evidenza, anche se successiva alla conclusione del Contratto stesso, che le informazioni e le dichiarazioni tempo per tempo fornite dal Cliente non sono corrette o non sono

#### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v. - [info@bancacplus.it](mailto:info@bancacplus.it) - [bancacplus@legalmail.it](mailto:bancacplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacplus.it](http://www.bancacplus.it)

veritiere o sono parziali; e ciò senza che il Cliente possa avanzare alcuna pretesa.

**Banca CF+ S.p.A.**

## GLOSSARIO

Ai fini del presente Contratto, si intendono per:

**"Arbitro Bancario Finanziario"**, il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche e altri intermediari finanziari;

**"Autenticazione forte"**: un'autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l'utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l'utente possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza l'utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione;

**"Cliente"**, la persona fisica che sottoscrive il Contratto con la Banca e che, alla data di sottoscrizione, riveste la qualifica di consumatore, ha compiuto la maggiore età e possiede cittadinanza e residenza fiscale esclusivamente italiana.

Per il solo Conto Deposito Young il Cliente deve avere un'età compresa tra i 18 e i 35 anni (compiuti) alla data di sottoscrizione del rapporto.

In caso di rapporto cointestato, per "Cliente" si intendono tutti i cointestatari, ciascuno dei quali deve soddisfare i requisiti previsti per il tipo di deposito sottoscritto;

**"Consumatore"**, la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;

**"Documento di Sintesi"**, il documento contenente le condizioni economiche applicate al rapporto trasmesso unitamente al rendiconto periodico;

**"Estratto Conto"**: indica, anche mediante voci sintetiche di costo, tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, il saldo debitore o creditore e ogni altra informazione rilevante per la comprensione dell'andamento del rapporto

**"Foglio Informativo"**, il documento contenente informazioni sulla Banca, sulle caratteristiche e sui rischi del servizio prestato dalla Banca e sulle condizioni economiche offerte;

**"Foro Competente"**, il luogo in cui risiede il Tribunale competente a regolare le controversie che possono insorgere in dipendenza del presente Contratto tra la Banca e il Cliente;

**"Giornata Operativa"** o **"giorno lavorativo"**, ciascun giorno di calendario ad eccezione del sabato, della domenica e degli altri giorni in cui gli enti creditizi

## Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

# Banca CF+

Plus, for your business.

che operano sulla piazza di Roma non sono aperti per lo svolgimento della loro normale attività;

"**Modulo di Adesione**", la proposta contrattuale di adesione al Conto Deposito o al Conto Deposito Young;

"**Sito Internet**", il sito internet dedicato al servizio [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it) e la sezione riservata al Cliente;

"**Tasso Giacenza Libera**", il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme non soggette a vincolo nell'ambito del Conto Deposito, Conto Deposito Young, Deposito Vincolato e del Deposito Vincolato Svincolabile;

"**Tasso Risparmio Vincolato**", il tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme soggette a vincolo, variabile in funzione della durata del vincolo;

"**Tasso Deposito Libero**": Il tasso creditore nominale annuo è il tasso utilizzato per calcolare gli interessi sulle somme depositate sul Deposito Flessibile.

"**Termine di Preavviso**": periodo di tempo intercorrente tra la richiesta di svincolo ed efficacia svincolo richiesto nell'ambito del Deposito Flessibile.

"**Termine della Giornata Operativa**", il limite orario entro il quale le disposizioni ricevute dal Cliente si considerano ricevute nella stessa Giornata Operativa.

"**Secure Call**": sistema di chiamata sicura ad un numero gratuito, usato dal Cliente per autorizzare le operazioni sul Conto Deposito o sul Conto Deposito Young.

## Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

## Allegato 1

### INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI CONTO DEPOSITO AI SENSI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO RELATIVO ALLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Gentile Cliente,

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali 2016/679 (General Data Protection Regulation - GDPR) e del D.Lgs. 196/2003 (Codice per la Protezione dei Dati Personali - CPDP) e successive modifiche e integrazioni, Banca CF+ S.p.A. con sede in Corso Europa, 15 - 20122 Milano (nel seguito la "Banca"), in qualità di "Titolare" del trattamento, con il presente documento (di seguito "Informativa") Le fornisce le informazioni in ordine alle finalità connesse all'instaurazione e alla gestione del Suo rapporto contrattuale con la Banca e alle modalità del trattamento dei dati personali da parte del Titolare mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o automatizzati, informatici o telematici, con logiche correlate strettamente alle finalità sotto elencate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

Banca CF+ S.p.A. ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer, DPO) raggiungibile al seguente indirizzo email: [dpo@bancacplus.it](mailto:dpo@bancacplus.it).

#### 1. Come raccogliamo i Suoi dati

I dati personali in possesso della Banca sono generalmente raccolti direttamente da Lei. Tuttavia, ove ciò sia previsto da norme di legge (ad esempio verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo) o in caso di acquisizione di informazioni presso società di informazioni creditizie e commerciali i dati potranno essere acquisiti anche presso terzi.

Pertanto, la presente informativa è resa ai sensi dell'art. 13 GDPR qualora i dati siano raccolti direttamente dall'interessato, ovvero ai sensi dell'art. 14 GDPR, se raccolti presso terzi, oppure ai sensi di entrambe le disposizioni nel caso di dati raccolti sia presso l'interessato che presso terzi.

#### 2. Dati personali e categorie particolari di dati personali trattati

Ai fini del conseguimento delle finalità di seguito illustrate, la Banca potrà acquisire e trattare, informazioni che includono:

- a) dati identificativi e di contatto, come nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza/ domicilio, e-mail, codice fiscale, numero di telefono, inclusa copia o estremi di documenti di riconoscimento; ciò include anche la voce, qualora l'interessato contatti telefonicamente la Banca questa può registrare le conversazioni telefoniche intercorse (come debitamente segnalato durante la chiamata) anche in ottemperanza a obblighi di legge;
- b) dati sulla sua situazione familiare e personale, come stato civile, numero di figli e composizione familiare, dimensioni abitative, professione e settore di attività;
- c) dati relativi alla sua situazione reddituale, patrimoniale, finanziaria e fiscale;
- d) dati relativi alle transazioni, come numero di conto corrente, estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN), movimentazione del conto;
- e) dati relativi a condanne penali e reati, sussistenza di eventuali procedimenti giudiziari finalizzati alla prevenzione dei reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;

#### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacplus.it](mailto:info@bancacplus.it) - [bancacplus@legalmail.it](mailto:bancacplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacplus.it](http://www.bancacplus.it)

La Banca non raccoglie dati qualificati come “sensibili” o “particolari” dalla normativa vigente (ivi incluso il Regolamento) in materia di protezione dei dati personali, (ad esempio dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute e la vita sessuale).

### 3. Finalità e liceità del trattamento

I Suoi dati personali saranno trattati dalla Banca in modo lecito e secondo correttezza e saranno utilizzati solo ed unicamente per le finalità qui di seguito descritte, ai sensi dell'art. 6 del GDPR:

1) Esecuzione di un contratto o esecuzione di misure precontrattuali

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario allo svolgimento di attività strettamente connesse e strumentali alla accensione, alla gestione e al monitoraggio del rapporto contrattuale, inclusa la condivisione di informazioni di servizio, attraverso e-mail, telefono e/o sms in particolare, per informarlo sia dell'imminente scadenza del vincolo o per adempiere, anche prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste (es. variazioni anagrafiche, rescissione del contratto, etc.)

2) Adempiere ad un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca potrà essere connesso all'adempimento di obblighi previsti da leggi quali, a titolo esemplificativo, normativa bancaria e finanziaria, normativa antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo, obbligo di registrazione delle operazioni e di segnalazione di operazioni sospette, normativa fiscale e tributaria, adempimenti connessi alla prevenzione dei reati ai sensi del D.Lgs. 231/2001. I Suoi dati potranno inoltre essere trattati per finalità istituzionali connesse e strumentali alla gestione contabile e fiscale, alla revisione legale dei conti, alle segnalazioni di vigilanza, nonché agli altri adempimenti connessi alla gestione del rapporto.

3) Espresso consenso al trattamento dei dati personali

Attività di marketing. Nell'esecuzione delle proprie attività, potrebbe accadere che la Banca intenda inviarle comunicazioni commerciali di altri prodotti e servizi della Banca diversi da quelli oggetto del contratto e procedere alla vendita diretta e alle indagini e/o ricerche di mercato, attraverso l'impiego di strumenti quali, per esempio, telefono, fax, posta elettronica, PEC, SMS, MMS ed internet banking.

4) Perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca potrà essere effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare per lo svolgimento delle seguenti attività:

- garantire la sicurezza delle reti e dell'informazione, nella misura strettamente necessaria e proporzionata a contrastare eventi imprevisti o azioni illecite che potrebbero compromettere la disponibilità, l'autenticità, l'integrità e la riservatezza dei dati personali;
- gestire le procedure esecutive e concorsuali nonché relative all'esperienza dei tentativi di definizione stragiudiziale delle controversie;
- registrazione, conservazione e analisi delle comunicazioni della Banca con il Cliente (es. telefonate al contact center, e-mail, messaggistica, ecc.) per valutare la qualità dei propri servizi e la formazione, coaching e valutazione degli addetti al contact center;
- marketing su prodotti analoghi tramite messaggi di posta elettronica, ai sensi dall'art.130 comma 4 del D.lgs. 196/2003. In particolare, nell'esecuzione delle proprie attività, potrebbe accadere che la Banca intenda inviarle comunicazioni commerciali, tramite posta elettronica, di prodotti e servizi della Banca analoghi a quelli oggetto del contratto quali, ad esempio, eventuali offerte specifiche e dedicate in caso di eventuale rinnovo del vincolo previsto dal contratto di deposito. In ogni caso Lei ha la possibilità di opporsi in ogni momento al trattamento, in maniera agevole e gratuitamente.

#### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del “Gruppo IVA Banca CF+” - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario “Gruppo Banca CF+” - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai precedenti punti 1 e 2 è necessario e un eventuale rifiuto comporta l'impossibilità per la Banca di procedere con l'apertura del conto o proseguire nel rapporto contrattuale.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui al punto 4 si basa sul legittimo interesse della Banca a mantenere un rapporto duraturo con il cliente. Lei ha la possibilità di opporsi in ogni momento al trattamento dei Suoi dati, in maniera agevole e gratuitamente. La Banca, in tal caso, si impegna ad astenersi dal trattare i Suoi dati, a meno che non dimostri che esistano "motivi legittimi cogenti" quali obblighi legali e/o decisioni vincolanti di pubbliche autorità.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui al punto 3 è facoltativo e il mancato conferimento non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali da parte della Banca.

#### 4. Modalità di trattamento dei dati e conservazione dei dati

In relazione alle finalità descritte nel precedente paragrafo, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, con particolare riguardo al caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. Per proteggere i Suoi dati personali adottiamo idonee misure tecniche e organizzative, allineate alle best practice nazionali e internazionali di settore al fine di garantire, nel continuo, la confidenzialità, l'integrità e la disponibilità dei dati.

I dati personali trattati dalla Banca saranno conservati per il tempo strettamente necessario al perseguimento delle finalità succitate e, successivamente, saranno anonimizzati o cancellati.

Il tempo massimo di conservazione dei dati personali è pari a dieci anni e sei mesi dalla chiusura del rapporto (salvo presenza di eventuali contenziosi che potrebbero richiedere una conservazione maggiore) anche ai fini di ottemperare a quanto prescritto dalle norme civilistiche, fiscali e regolamentari, ovvero per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi. Sono fatte salve diverse prescrizioni di legge, ivi inclusi i provvedimenti dell'Autorità Garante.

Nella tabella sottostante sono riportate le categorie di dati personali e il relativo periodo di conservazione per alcune finalità specifiche.

Finalità	Categoria di dati personali	Periodo di conservazione
Attività connesse all'esecuzione di un contratto o esecuzione di misure precontrattuali	<ul style="list-style-type: none"><li>- Dati anagrafici e informazioni di contatto</li><li>- Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali</li><li>- Attività lavorative</li><li>- Dati economico-patrimoniali e relativi alle abitudini di vita o di consumo</li><li>- Dati relativi a beni e proprietà</li></ul>	10 anni e sei mesi dalla chiusura del rapporto in essere con la Banca o maggiore in presenza di eventuali contenziosi. Nel caso in cui non si finalizzi l'apertura del conto deposito i dati personali acquisiti saranno conservati per un periodo massimo di 6 mesi dall'acquisizione, salvo presenza di eventuali contenziosi
Attività necessarie per adempiere a un obbligo legale o per l'esecuzione di compiti di interesse pubblico	<ul style="list-style-type: none"><li>- Dati anagrafici e informazioni di contatto;</li><li>- Copia di documento di identità (Cdl, Patente, Passaporto)</li><li>- Copia del Codice Fiscale</li><li>- Dati relativi a coordinate bancarie</li><li>- Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali</li><li>- Dati che rivelano le opinioni politiche per le Persone Esposte Politicamente</li></ul>	Dieci anni e sei mesi dalla conclusione del rapporto contrattuale o maggiore in caso di eventuali contenziosi

#### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- info@bancacplus.it - bancacplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacplus.it

	<ul style="list-style-type: none"><li>- Attività lavorative</li><li>- Attività economiche, commerciali, finanziarie</li><li>- Beni e proprietà</li><li>- Dati relativi a condanne penali e reati</li></ul>	
Attività di marketing	<ul style="list-style-type: none"><li>- Dati anagrafici e informazioni di contatto</li><li>- Dati relativi alla famiglia e a situazioni personali</li><li>- Attività lavorative</li><li>- Dati economico-patrimoniali e relativi alle abitudini di vita o di consumo</li><li>- Dati relativi a beni e proprietà</li></ul>	Utilizzati per tutta la durata del rapporto contrattuale ovvero fino alla revoca del consenso e conservati per 2 anni dalla chiusura di tutti i rapporti in essere con la Banca

## 5. Categorie di soggetti ai quali i dati potranno essere comunicati

Per il perseguimento delle suddette finalità precontrattuali e di esecuzione del contratto e dunque per accettare la richiesta di apertura del conto, i Suoi dati personali possono essere comunicati per le suddette finalità a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie che li trattano in qualità di Titolari autonomi:

1. Autorità, organi di vigilanza e di controllo la cui facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria;
2. Società di revisione e certificazione del bilancio.

Inoltre, i dati potranno essere trattati dalle seguenti categorie di soggetti in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare, ai sensi dell'art. 28 del GDPR:

1. Società che forniscono servizi di natura professionale e tecnica per lo svolgimento delle attività funzionali alle finalità sopra indicate (ad esempio fornitori di servizi IT e altri servizi informatici, come CSE Consorzio Servizi Bancari Soc. Cons. a r.l.);
2. Società e fornitori di cui la Banca si avvale per l'acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti (ad es. lavorazioni relative a pagamenti, imbustamento e trasmissione di comunicazioni alla clientela), per lo svolgimento di istruttorie di tipo tecnico-legale-amministrativo-contabile delle pratiche e/o per attività di gestione amministrativo-contabile dei rapporti (come, ad esempio, apertura e chiusura del conto);
3. Società che svolgono attività di trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni interessate all'interessato;
4. Società che svolgono servizi di archiviazione cartacea e/o digitale della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'interessato;
5. Persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza alla Banca, con particolare, ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria;

Lei ha la possibilità di richiedere alla Banca la lista dei Responsabili del trattamento coinvolti scrivendo al Responsabile della protezione dei dati personali (DPO) a mezzo raccomandata A/R indirizzata al seguente indirizzo: Corso Europa, 15 - 20122 Milanoo inviando e-mail all'indirizzo di posta elettronica [dpo@bancacfplus.it](mailto:dpo@bancacfplus.it).

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

I dati saranno inoltre trattati dai soggetti appositamente autorizzati al trattamento dal Titolare, ai sensi del GDPR, quali i lavoratori dipendenti della Banca, i lavoratori interinali, gli stagisti e i collaboratori, a seguito di apposite istruzioni impartite dal Titolare stesso.

Il trattamento dei dati personali può avvenire sia mediante strumenti manuali, che informatici e telematici, ma sempre sotto il presidio di misure tecniche e organizzative idonee a garantirne la sicurezza, l'integrità e la riservatezza, soprattutto al fine di ridurre i rischi di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati, di accesso non autorizzato, o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta.

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

## 6. Trasferimenti extra UE

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati in Italia e all'estero. In nessun caso i Suoi dati personali saranno trasferiti al di fuori dell'Unione Europea.

## 7. Diritti dell'Interessato

In qualunque momento e gratuitamente, l'interessato potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati ivi descritto, i diritti previsti dal Regolamento (art 15-21) e della normativa vigente sulla protezione dei dati personali, ivi incluso:

Ricevere conferma dell'esistenza dei propri dati personali e accedere al loro contenuto (diritto di accesso);

L'aggiornamento, la rettifica ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati; l'attestazione che tali operazioni sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati (diritto di rettifica);

Chiederne la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge (fatte salve le eventuali eccezioni applicabili), compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti, o successivamente trattati (diritto all'oblio e alla limitazione);

Revocare il consenso, ove prestato, senza pregiudizio per la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;

Ricevere i propri dati personali elettronici in un formato strutturato e comunemente utilizzato leggibile meccanicamente e trasmetterli a un altro titolare del trattamento (diritto alla portabilità dei dati), fatte salve le eventuali eccezioni applicabili.

Lei ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano. La Banca si impegna ad astenersi dal trattare i Suoi dati, a meno che non dimostri che esistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

Le richieste di cancellazione dei dati sono subordinate agli obblighi vigenti di legge e di conservazione dei documenti imposti alla Banca.

I succitati diritti potranno essere da Lei esercitati rivolgendosi al Responsabile della protezione dei dati personali (DPO) a mezzo raccomandata A/R indirizzata al seguente indirizzo: Corso Europa, 15 - 20122 Milano o inviando e-mail all'indirizzo di posta elettronica [dpo@bancacfpplus.it](mailto:dpo@bancacfpplus.it).

Nel contattare la Banca, l'interessato dovrà accertarsi di includere il proprio nome, indirizzo e-mail, indirizzo postale e/o numero/i di telefono per essere sicuro che la stessa possa gestire correttamente la sua richiesta.

Si ricorda, infine che Lei ha diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali o ad altra Autorità di controllo ai sensi dell'art. 13, par. 2, lettera d) del GDPR.

## 8. Identità e Dati di contatto del Titolare e del Responsabile per la Protezione dei Dati

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfpplus.it](mailto:info@bancacfpplus.it) - [bancacfpplus@legalmail.it](mailto:bancacfpplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfpplus.it](http://www.bancacfpplus.it)



Plus, for your business.

Titolare del trattamento dei dati personali è Banca CF+ S.p.A., con sede in Corso Europa, 15 - 20122 Milano nella persona del Legale Rappresentante pro-tempore.

Il Responsabile per la Protezione Dati è domiciliato presso la sede della Banca e disponibile all'indirizzo [dpo@bancacfplus.it](mailto:dpo@bancacfplus.it).

## 9. Modifiche alla presente Informativa

La Banca potrà aggiornare la presente Informativa sulla privacy nel caso in cui, ad esempio, incorressero cambiamenti tecnico organizzativi con impatto sul trattamento dei dati personali. In questo caso la Banca potrà fornire ai propri clienti una comunicazione in merito, prima che il cambiamento abbia effetto, pubblicando tempestivamente un avviso in evidenza sul sito web della Banca, rendendo disponibile l'informativa aggiornata all'indirizzo <https://www.bancacfplus.it/privacy-policy> o inviandole il documento all'indirizzo e-mail alla prima occasione utile.

### **Banca CF+ S.p.A.**

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

## Allegato 2

### INFORMATIVA PRECONTRATTUALE SUI CONTRATTI E SERVIZI A DISTANZA ((Informativa ai sensi del Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206)

**AVVERTENZA PRELIMINARE:** La presente ha valore di informativa precontrattuale e contiene alcune importanti indicazioni sui servizi disponibili a distanza e sulle modalità attraverso cui gli stessi sono forniti da Banca CF+

- la presente informativa precontrattuale contiene alcune importanti indicazioni sui Servizi disponibili a distanza e sulle modalità attraverso cui gli stessi sono forniti da Banca CF+;
- ulteriori informazioni a disposizione del Cliente in relazione ai servizi a distanza sono contenute nella modulistica contrattuale e nella documentazione di trasparenza della Banca sempre disponibile e conoscibile dal pubblico mediante accesso al Sito;
- il Cliente deve leggere la presente unitamente a tutta la documentazione Banca CF+ prima di risultare vincolato da un contratto o da una qualsiasi offerta di Banca CF+ che comporti l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

## DEFINIZIONI

**Banca CF+ o Banca:** Banca CF+ S.p.A.

**Cliente:** qualunque persona fisica interessata ad usufruire dei Servizi per fini estranei all'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta e che sottoscrive il Contratto con la Banca;

**Contratti:** qualunque contratto avente ad oggetto i Servizi, concluso nell'ambito di un sistema di comunicazione a distanza organizzato da Banca CF+ che, per tale contratto, impieghi esclusivamente una o più Tecniche di comunicazione a distanza fino alla conclusione del contratto, compresa la conclusione del contratto stesso.

**Decreto:** il Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n.206, (Codice del Consumo) di attuazione della Direttiva 2002/65/CE in materia di commercializzazione a distanza dei servizi finanziari ai consumatori.

**Servizi:** sono i servizi e le attività di natura bancaria prestati da Banca CF+ ai propri Clienti;

**Servizio Banca CF+ o Servizio a distanza Banca CF+:** l'insieme delle tecniche di comunicazione tempo per tempo rese disponibili dalla Banca per consentire al Cliente di effettuare interrogazioni e/o disposizioni a valere sui rapporti contrattuali in essere e altre operazioni a distanza (ad es. internet banking, phone banking, mobile banking);

**Codici di Accesso:** codici di sicurezza forniti dalla Banca per l'accesso al Conto Deposito di Banca CF+ tramite i due Canali Digitali previsti (i) canale internet per cui il Cliente mediante tablet o pc accede al servizio di internet home banking; (ii) canale mobile banking per cui il Cliente scarica l'app sul proprio smartphone.

**Per supporto durevole:** qualunque strumento che permetta al Contraente di memorizzare le informazioni a lui dirette, in modo che possano agevolmente essere recuperate durante un periodo di tempo adeguato e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni stesse.

**Tecniche di comunicazione a distanza:** qualunque mezzo che, senza la presenza fisica e simultanea di Banca CF+ e del Cliente, possa impiegarsi per concludere e disporre dei Contratti (ad esempio la rete Internet, la rete telefonica fissa e quella mobile, ecc.).

**Sito:** il sito web raggiungibile all'url (dominio) [www.bancacfplus.com](http://www.bancacfplus.com)

## INFORMAZIONI

### Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 20122 Milano | Corso Europa 15 - Tel. +39 02 84213579 - Sede secondaria: 00187 Roma | Via Piemonte 38 - Capitale sociale Euro 55.780.782,83 i.v.- [info@bancacfplus.it](mailto:info@bancacfplus.it) - [bancacfplus@legalmail.it](mailto:bancacfplus@legalmail.it) - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 00395320583 - REA C.C.I.A.A. Milano n° 2053326

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - [www.bancacfplus.it](http://www.bancacfplus.it)

**Banca CF+ S.p.A.** (la “Banca”) La informa che, in caso di servizi finanziari commercializzati con tecniche di comunicazione a distanza, il D. Lgs. 206/2005 Le attribuisce il diritto di ricevere le informazioni di cui sotto e di recedere dal contratto con le modalità di seguito riportate.

La Banca potrà rendere disponibili, a propria scelta e discrezione, modalità e sistemi di comunicazione o interazione alternativi e/o aggiuntivi a quelli inizialmente previsti dal Servizio Banca CF + (home banking, phone banking, mobile banking), nonché ogni altro sistema basato su tecnologie rese disponibili dal progresso tecnico, con i limiti eventualmente derivanti dalle caratteristiche e funzionalità dei rapporti con il quale il Servizio interagisce.

Il Sito è costituito da pagine accessibili al pubblico in generale e da pagine protette accessibili solo dai clienti tramite i propri codici di accesso.

Il Servizio Banca CF+ ed in particolare il Sito sono anche il luogo ove il Cliente può ricevere le comunicazioni della Banca e ove il Cliente può trovare tutta la documentazione Banca CF+, incluse le condizioni generali dei Contratti, nonché delle eventuali successive modificazioni e/o integrazioni. Il Cliente può sempre acquisire la documentazione Banca CF+ su Supporto Durevole.

Il Cliente viene da subito avvisato che egli è tenuto a valutare l'adeguatezza degli strumenti informatici a propria disposizione (es. personal computer, smartphone, supporti durevoli, ecc.) in quanto tutta la Documentazione di Banca CF+ potrà essere acquisita dal Cliente su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme della stessa per tutta la durata dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere. In particolare, la contrattualistica potrà fare riferimento a norme generali e condizioni contrattuali ed economiche per specifico rimando al Sito, con conseguente opponibilità delle stesse alla Clientela, in ragione delle suddette caratteristiche di costante pubblicazione e conoscibilità. Peraltro, come prassi costante del settore nell'ambito dei rapporti a distanza attraverso la rete Internet, alcune scelte (opzioni) anche di natura contrattuale, potranno essere sottoposte alla Clientela ed acquisite dalla Banca mediante registrazione elettronica [es. do il consenso/nego il consenso].

## INFORMAZIONI RELATIVE A BANCA CF+ E AI SERVIZI

Banca CF+ è una banca che presta ai propri Clienti servizi di natura bancaria (già definiti come i “Servizi”), anche mediante Tecniche di comunicazione a distanza.

Banca CF+ è autorizzata all'esercizio della propria attività dalla Banca d'Italia, via Nazionale n. 91 Roma ([www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)) ed è iscritta nell'albo delle banche al n. 8006 e aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

La Banca La informa che, prima della stipula del contratto, Lei in qualità di Consumatore e Contraente potrà scegliere di ricevere e/o inviare su supporto cartaceo o su altro supporto durevole la documentazione precontrattuale, la documentazione contrattuale e le comunicazioni in corso di contratto previste dalla normativa vigente. Tale scelta deve essere effettuata in maniera esplicita e può essere espressa congiuntamente o disgiuntamente per ciascuna delle categorie di documenti sopra indicati. In ogni caso il Contraente potrà richiedere la ricezione della documentazione su supporto cartaceo e potrà modificare la tecnica di comunicazione in ogni momento. La Banca fornirà in ogni caso a titolo gratuito la documentazione precontrattuale e la documentazione contrattuale.

Ciò premesso, si evidenzia che l'intero contesto in cui si svolge il rapporto tra la Banca ed il Cliente risulta, caratterizzato dall'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza. In considerazione di ciò, la Banca, in mancanza di opposizione manifestata per iscritto dal Cliente, assumerà che la volontà di quest'ultimo sia quella:

- i. di essere contattato dalla Banca attraverso qualsiasi tecnica di comunicazione a distanza, comprese quelle che consentono una comunicazione individuale tra le parti;
- ii. di ritenere comunque validi e a sé opponibili le scelte e/o le istruzioni comunicate dal Cliente alla Banca mediante sistema di selezione direttamente per comando elettronico sul Sito (c.d. “point and click”).

La documentazione di Banca CF+ fornisce una rappresentazione esauriente delle caratteristiche specifiche di ciascuno dei Servizi, dei relativi costi a carico del Cliente e delle modalità di pagamento e di esecuzione.

## DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO CONCLUSO A DISTANZA

Gli artt. 67 *duodecies* e *terdecies* del D.Lgs. 206/2005 consentono al Cliente consumatore di recedere dal Contratto entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso o dalla data in cui vengono fornite le informazioni e le condizioni contrattuali.

L'eventuale recesso dovrà essere esercitato mediante l'invio di una lettera raccomandata A.R. al seguente indirizzo: **Banca CF+ S.p.A.**, Via Piemonte n. 38 - 00187, Roma, oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo [bancacfpplus@legalmail.it](mailto:bancacfpplus@legalmail.it) avendo cura di specificare il numero del Contratto e il nome e cognome dell'intestatario. Non sono previste spese per il recesso.

La Banca sarà tenuta a restituire al consumatore, entro 15 giorni dal ricevimento della raccomandata A.R. o della richiesta pervenuta per mezzo di posta elettronica certificata, le somme eventualmente percepite a fronte dell'eventuale esecuzione del contratto (ad esempio le somme versate dal cliente sul Conto), senza corresponsione di interessi. In caso di mancato esercizio del diritto di recesso il Contratto avrà regolare esecuzione.

## INFORMAZIONI SUI RISCHI

L'erogazione di qualsiasi servizio a distanza nel settore bancario determina un innalzamento del livello di rischio operativo. È un fatto notorio che la mancanza di contatto personale può indurre il Cliente a scelte non del tutto ponderate. Inoltre, va considerato che l'operatività a distanza può incentivare l'operatività del Cliente ed una potenziale combinazione di prodotti e servizi che, nell'insieme, presentano un livello di rischio più elevato rispetto alle singole componenti.

Va altresì evidenziato che tutti i servizi a distanza presentano un più elevato rischio di sicurezza delle operazioni (es. a causa di hacker, illecita appropriazione di chiavi di sicurezza e/o dati, ecc.). Pertanto, poiché il Cliente verrà identificato dalla Banca esclusivamente mediante la verifica del Sistema di Identificazione, lo stesso è tenuto a mantenere segreti tutti i codici riservati i quali, nell'interesse del medesimo Cliente, non devono essere conservati insieme né annotati in un unico documento. L'utilizzo delle Tecniche di comunicazione a distanza comporta, infatti, la responsabilità del Cliente per l'utilizzo, comunque e da chiunque effettuato, dei Servizi per tutte le operazioni eseguite, tramite il proprio Sistema di Identificazione. Il Cliente, dunque, è responsabile della custodia e del corretto utilizzo del Sistema di Identificazione nonché di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'utilizzo illegittimo, anche ad opera di terzi, e/o dallo smarrimento o sottrazione del Sistema di Identificazione stesso. In ogni caso in materia di sicurezza il Cliente potrà consultare l'apposita sezione dedicata alla Sicurezza presente sul Sito.

A tal fine il Cliente deve operare con la diligenza e la prudenza che generalmente devono essere osservate da tutti nella cura dei propri interessi patrimoniali. A titolo esemplificativo e non esaustivo il Cliente:

1. deve conservare i codici di accesso in un luogo sicuro, lontano dalla portata di terze persone non autorizzate;
2. non deve comunicare i codici di accesso a terzi in alcun modo;
3. deve adottare tutte le precauzioni necessarie per mantenere la riservatezza dei codici di accesso, evitando di scrivere le credenziali in luoghi accessibili;
4. deve verificare frequentemente e costantemente le operazioni effettuate attraverso il Servizio Banca CF+, controllando regolarmente l'estratto conto per individuare eventuali anomalie;
5. deve utilizzare il servizio Banca CF+ con dispositivi e supporti che rispettano elevati standard di sicurezza, come computer e smartphone dotati di software aggiornati e protetti;
6. deve bloccare immediatamente l'accesso al canale digitale in caso di sospetti di utilizzi non autorizzati o a seguito di segnalazioni di pericolo da parte della Banca (ad esempio, tramite e-mail o avvisi di sicurezza);
7. deve adottare soluzioni tecnologiche che proteggono dai rischi di frodi, come software antivirus e firewall;
8. deve attivare i sistemi e i servizi di sicurezza messi a disposizione dalla Banca, come gli alert via SMS o e-mail per ogni operazione effettuata;

9. deve comunicare alla Banca i propri recapiti aggiornati per ricevere informazioni tempestive relative all'utilizzo del Banca CF+;
- i. Verificare costantemente la presenza del corretto acronimo di protocollo "https" (*Hyper Text Transfer Protocol Secure*) nei siti web per garantire trasferimenti riservati di dati e prevenire intercettazioni dei contenuti.

In caso di furto, smarrimento, sottrazione o perdita di riservatezza dei codici di accesso o dei dispositivi utilizzati per l'accesso ai canali digitali, il Cliente dovrà immediatamente comunicarlo alla Banca e provvedere a cambiare i codici di accesso per fruire dei servizi di Banca CF+ e i recapiti utilizzati per ricevere i codici stessi, ove necessario. In ogni caso il Cliente dovrà, inoltre, sporgere denuncia di quanto accaduto alle Autorità competenti e trasmetterla alla Banca.

Tenuto conto delle caratteristiche sopra descritte, il Cliente deve considerare che la Banca potrà sempre produrre, come prova dei Contratti conclusi, delle operazioni eseguite, nonché di ogni comunicazione effettuata tramite le Tecniche di comunicazione a distanza, le scritture registrate sui propri libri e le relative contabili indirizzate al Cliente, nonché eventuali ulteriori mezzi di prova ricavabili dai sistemi e dalle procedure (informatiche, telefoniche, ecc.) utilizzate per il funzionamento delle Tecniche di comunicazione a distanza.

Ne consegue che la fruizione dei Servizi attraverso Tecniche di comunicazione a distanza avviene per libera e consapevole scelta del Cliente, con accettazione del maggior grado di rischio che questa inevitabilmente comporta.

## LEGGE APPLICABILE E LINGUA DELLE COMUNICAZIONI

Ai rapporti tra Banca CF+ ed i Clienti relativi ai Contratti è applicabile la legge italiana.

Nei Contratti, nella documentazione Banca CF+, nell'utilizzo dei Servizi e nelle relative comunicazioni Banca CF+ utilizza la lingua italiana.

## ALTRI DIRITTI DEL CLIENTE

Il Cliente, in qualsiasi momento nel corso dell'esecuzione dei Servizi, ha diritto:

- di opporsi all'utilizzo delle Tecniche di comunicazione a distanza nella prestazione dei Servizi. In tal caso Banca CF+, essendo una banca che offre i propri servizi attraverso Tecniche di comunicazione a distanza, si riserva di valutare se accogliere la richiesta del Cliente ovvero di recedere dal rapporto con il Cliente;
- di ricevere i Contratti e la documentazione Banca CF+ su supporto cartaceo;
- di cambiare la tecnica di comunicazione a distanza, ove fosse disponibile un'alternativa.

## CONTATTI

Il Cliente può esercitare i propri diritti inviando un'apposita richiesta ai seguenti recapiti:

Numero di telefono: 800 545 999

Mail: [assistenza.contodeposito@bancacfplus.it](mailto:assistenza.contodeposito@bancacfplus.it)