


APRILE 2022



Termini e Condizioni Generali di Contratto

Bank ABC Milan

CONTENUTI

SEZIONE I – PRINCIPI GENERALI

1	ART. 1 - DEFINIZIONI	3
2	ART. 2 - INFORMAZIONI GENERALI, OGGETTO E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	6
3	ART. 3 - DILIGENZA DI ABC SA MILAN BRANCH	7
4	ART. 4 - VERIFICA DELLA CLIENTELA - PREVENZIONE DELLA CRIMINALITÀ FINANZIARIA	8
5	ART. 5 - MODIFICHE UNILATERALI DELLE CONDIZIONI	9
6	ART. 6 - DURATA DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO	9
7	ART. 7 - LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE	10
8	ART. 8 - RECLAMI	11
9	ART. 9 - TENTATIVO DI CONCILIAZIONE	11

SEZIONE II – IL CONTO CORRENTE

10	ART. 10 – INFORMAZIONI GENERALI	12
11	ART. 11 - ISTRUZIONI E AUTORIZZAZIONI	13
12	ART. 12 - DISPOSIZIONI A FAVORE DEL CONTO	14
13	ART. 13 - DISPOSIZIONI DAL CONTO	15
14	ART. 14 – MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLE DISPOSIZIONI, TEMPI DI ESECUZIONE E VALUTA	16
15	ART. 15 – OPERAZIONI RIFIUTATE O ESEGUITE IN BASE A INFORMAZIONI NON CORRETTE – MANCATA RESPONSABILITÀ DI ABC SA MILAN BRANCH	17
16	ART. 16 - SCOPERTI DEL CONTO	18
17	ART. 17 – SPESE BANCARIE	18
18	ART. 18 - INTERESSI CREDITORI	19
19	ART. 19 - CONTI COINTESTATI	20
20	ART. 20 - CONTI INATTIVI	20
21	ART. 21 COMUNICAZIONI PERIODICHE	21
22	ART. 22 - FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS ET DE RESOLUTION	21

SEZIONE III – TRANSAZIONI DI TESORERIA

23	ART. 23 - MONEY MARKET TRANSACTION	22
24	ART. 24 - TRANSAZIONI IN VALUTA ESTERA	23

SEZIONE IV – DISPOSIZIONI FINALI

25	ART. 25 - CORRISPONDENZA TRA LE PARTI	24
26	ART. 26 - VARIAZIONE DATI	25
27	ART. 27 - TASSAZIONE	25
28	ART. 28 - RELAZIONI PROFESSIONALI TRA LE PARTI	26
29	ART. 29 - INFORMAZIONI RISERVATE	27
30	ART. 30- CESSIONE	28
31	ART. 31 - COMPENSAZIONE	28
32	ART. 32 - FORZA MAGGIORE	29
33	ART. 33 - SANZIONI	30
34	ART. 34 - PROTEZIONE DEI DATI – INFORMATIVA	30
35	ART. 35 - INTERESSI MORATORI	31
36	ART. 36 - RISCHIO DI INSOLVENZA DEL CLIENTE	31
37	ART. 37 - INADEMPIMENTO DEL CLIENTE	32
38	ART. 38 - NULLITÀ PARZIALE	32

SEZIONE I – PRINCIPI GENERALI

1. ART. 1 - DEFINIZIONI

ABC SA MILAN BRANCH	ARAB BANKING CORPORATION SA - MILAN BRANCH
ABC SA Parent	Arab Banking Corporation SA (Francia); Indirizzo sede legale: 8 Rue Halévy; Codice Postale: 75009; Città: Parigi; Paese: Francia; SIREN: 844604538; LEI: 969500090LN710HT1B25; Codice Bancario (CIB): 18979 - Autorizzata dal Regolatore francese: Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – (ACPR), REGAFI (Registro degli agenti finanziari della Banca di Francia): 83092
Allegati	gli Allegati al Contratto, che formano parte integrante e sostanziale dello stesso, costituiti da “Mandati e firme depositate per conti correnti”(All. A), “Disciplina Call Back” (All. B), “Informativa privacy” (All. C) e “Conferma della natura del rapporto” (All. D).
Call Back	misura di sicurezza aggiuntiva di utilizzo discrezionale “a campione” di cui all’Allegato B con la quale ABC SA Milan Branch contatta telefonicamente il Cliente al fine di confermare eventuali Istruzioni quando (i) l’Istruzione sia stata impartita a ABC SA Milan Branch attraverso una Forma di Comunicazione non Sicura, (ii) quando ABC SA Milan Branch, a propria insindacabile discrezione, ritenga che tale Istruzione possa non essere stata correttamente autorizzata dal Cliente
Cliente	l’azienda, la società e/o i soggetti giuridici diversi rispetto ai consumatori e alle microimprese come definiti nella normativa vigente, nel cui interesse sia aperto un conto con ABC SA Milan Branch. Qualora un conto sia gestito da più di un titolare o abbia più firmatari, “Cliente” si riferisce a uno e/o ad entrambi, a seconda del contesto.
Condizioni Aggiuntive	eventuali ulteriori specifici termini e condizioni relativi a operazioni, transazioni, servizi, linee di credito e contratti particolari che ABC SA Milan Branch eseguirà o fornirà di volta in volta nell’interesse del Cliente.
Conferma	qualsiasi conferma che ABC SA Milan Branch invia al Cliente attraverso qualsiasi Forma di Comunicazione.
Conto	qualsiasi conto corrente aperto presso ABC SA Milan Branch e intestato al Cliente.
Contratto	il documento che regola i rapporti negoziali tra ABC SA Milan Branch e il Cliente, costituito dal Documento di Sintesi, dai Termini e Condizioni Generali di Contratto, dal Foglio Informativo e dagli Allegati.
Documento di Sintesi	il documento contenente le condizioni economiche del rapporto tra ABC SA Milan Branch e il Cliente e che costituisce il frontespizio del Contratto.
Dollaro USA	moneta avente corso legale corrente negli Stati Uniti d’America.

¹ la Direttiva 2015/2366/UE_c.d. “PSD2” definisce micro-imprese quelle che impiegano fino a dieci dipendenti e realizzano un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

In Italia, le microimprese sono state equiparate ai consumatori, con alcune eccezioni, ad esempio i termini per l’esercizio della facoltà di storno degli addebiti diretti

Euribor	Acronimo di EURO Inter Bank Offered Rate, cioè “tasso interbancario di offerta in euro”, è il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie tra le principali banche europee, in Euro. Viene fissato ogni giorno dalla European Banking Federation come calcolo della media dei tassi di deposito interbancario di oltre 50 banche, e viene applicato come tasso medio dagli istituti di credito per operazioni a termine sul mercato interbancario, come i mutui. Nel caso in cui l'Euribor dovesse avere valore pari o minore di zero (Euribor negativo), verrà in ogni caso preso quale riferimento un valore Euribor pari a zero.
Euro	moneta avente corso legale negli Stati Membri Partecipanti.
Foglio Informativo	il documento contenente informazioni su ABC SA Milan Branch, oltre che sulle condizioni e sulle principali caratteristiche del rapporto contrattuale tra le Parti.
Fondi Disponibili	fondi senza vincoli contabilizzati nel Conto del Cliente (compreso - se presente - qualsiasi scoperto regolarmente accordato al Cliente) al netto dell'importo totale dei pagamenti dovuti ancorché non scaduti, da effettuarsi a debito del Conto.
Forma di Comunicazione	uno qualsiasi dei seguenti metodi di comunicazione: posta, corriere, chiamata telefonica e metodi elettronici quali, in via esemplificativa ma non esaustiva, messaggi SWIFT, mail ed e-mail certificate (P.E.C.), compresi gli allegati alle e-mail e alle e-mail certificate.
Forma di Comunicazione non Sicura	qualsiasi Forma di Comunicazione che non sia una Forma di Comunicazione Sicura e che, quindi, si avvalga di un canale di comunicazione non protetto (ad esempio: e-mail o fax).
Forma di Comunicazione Sicura	qualsiasi Forma di Comunicazione che non sia una Forma di Comunicazione non Sicura e si avvalga di un canale di comunicazione protetto (ad esempio, messaggi SWIFT, che non siano in formato 9xx, o qualsiasi altra Forma di Comunicazione che ABC SA Milan Branch confermi per iscritto che costituisca una Forma di Comunicazione Sicura).
Giorno Lavorativo	qualsiasi giorno non festivo diverso da sabato o domenica, in cui le banche siano aperte a Milano e nel centro finanziario della rispettiva valuta.
Informazioni Riservate	tutte le informazioni relative al Cliente di cui ABC SA Milan Branch venga a conoscenza nell'ambito della gestione di ogni Conto, Transazione, Conferma, che provenga dal Cliente direttamente, o da suoi consulenti, in qualsiasi forma, ivi incluso informazioni verbali o scritte, files elettronici o qualsiasi altra rappresentazione o registrazione di informazioni che siano connesse o correlate a tali informazioni. Non sono ritenute confidenziali le informazioni di pubblico dominio, così come le informazioni note a ABC SA Milan Branch prima della data di divulgazione delle stesse o che siano state lecitamente acquisite da ABC SA Milan Branch dopo tale data da una fonte che, per quanto a conoscenza di ABC SA Milan Branch, sia estranea al Cliente e non sia stata ottenuta in violazione di obblighi di riservatezza.
Istruzioni	istruzioni fornite ai sensi del Contratto, dal Cliente o in nome e per conto dello stesso, ricevute da ABC SA Milan Branch attraverso qualsiasi Forma di Comunicazione.
Parti	il Cliente e ABC SA Milan Branch
Programma	“Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution - FR” FGDR, meglio specificato al successivo art. 22.
Relationship Manager	il personale di ABC SA Milan Branch che seguirà direttamente i rapporti con il Cliente, con particolare riferimento ai Conti e in genere a qualunque Transazione impartita dal Cliente a ABC SA Milan Branch.
Sanzioni	sanzioni legislative o regolamentari emanate dal Bahrain, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti d'America, dall'Unione Europea e dal Regno Unito e dall'Italia.
Stato Membro Partecipante	qualsiasi Stato membro dell'Unione Europea che utilizza l'Euro come moneta legale, in conformità con la legislazione dell'Unione Europea e in relazione all'Unione Economica e Monetaria.

Sterlina	moneta con corso legale corrente nel Regno Unito.
T&C	i Termini e Condizioni Generali di Contratto che, unitamente agli altri documenti del Contratto, regolano i rapporti negoziali tra ABC SA Milan Branch e il Cliente.
Transazione	qualsiasi transazione, operazione, servizio, concessione di credito o altri accordi negoziali concordati di volta in volta tra il Cliente e ABC SA Milan Branch.
Transazione di Tesoreria	le operazioni relative a Transazioni di Money Market; Transazioni in valuta estera o FX deal; Transazioni in contratti derivati, meglio specificate nei successivi articoli 23, 24 e 25
T.U.B.	il Testo Unico Bancario, D. Lgs. n. 385 del 1 settembre 1993.

- 1.2 Salvo quando diversamente specificato nei presenti T&C o in altri documenti, i seguenti termini riferiti a date devono essere interpretati come segue:
- a) **“da”, “a”, “fino a” e “tra” comprendono la data o le date menzionate;**
 - b) **“prima” e “dopo” escludono la data o le date menzionate.**
- 1.3 Le parole al singolare includono il plurale e viceversa.
- 1.4 Le definizioni si applicano al Contratto, composto dal Documento di Sintesi, contenente le condizioni economiche e che costituisce il frontespizio del Contratto, dai presenti T&C e dal Foglio Informativo, oltre che dagli Allegati “Mandati e firme depositate per conti correnti” (All. A), “Disciplina call back” (All. B) “Informativa privacy” (All. C) e “Conferma della natura del rapporto” (All. D).

2. ART. 2 - INFORMAZIONI GENERALI, OGGETTO E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

- 2.1 Il rapporto tra il Cliente e ABC SA Milan Branch è regolato dal Contratto, composto dal Documento di Sintesi, contenente le condizioni economiche e che costituisce il frontespizio del Contratto, dai presenti T&C e dal Foglio Informativo, oltre che dagli Allegati “Mandati e firme depositate per conti correnti” (All. A), “Disciplina Call Back” (All. B) “Informativa privacy” (All. C) e “Conferma della natura del rapporto” (All. D), che formano parte integrante e sostanziale del Contratto stesso.
- 2.2 Il Contratto, inclusi questi T&C, costituisce l'intero accordo tra il Cliente e ABC SA Milan Branch e dalla data di sottoscrizione si applica a tutti i rapporti tra ABC SA Milan Branch e il Cliente, salvo quelli eventualmente espressamente regolati da Condizioni Aggiuntive.
- 2.3 Il Contratto, inclusi questi T&C e le eventuali Condizioni Aggiuntive di volta in volta stabilite, sostituisce ed estingue tutti gli accordi negoziali precedenti, le proposte, le dichiarazioni e le trattative tra il Cliente e ABC SA Milan Branch, sia scritte che verbali, relative al medesimo oggetto.
- 2.4 Eventuali Condizioni Aggiuntive troveranno applicazione in relazione a operazioni, transazioni, servizi, linee di credito e contratti specifici che ABC SA Milan Branch esegue e/o fornisce di volta in volta nell'interesse del Cliente. In caso di difformità tra i presenti T&C e le Condizioni Aggiuntive, prevalgono queste ultime.
- 2.5 Il Cliente può richiedere in qualsiasi momento copia del Contratto e di ogni documento che lo compone, incluso il Documento di Sintesi aggiornato. Il Cliente può altresì contattare il Relationship Manager per ottenere maggiori informazioni.
- 2.6 Per quando occorrer possa, il Contratto, inclusi i presenti T&C, e tutte le eventuali Condizioni Aggiuntive sono confidenziali ed esclusivamente riferite al rapporto tra ABC SA Milan Branch e il Cliente, con la conseguenza che soggetti terzi rispetto al Cliente non possono vantare alcun diritto ai sensi del Contratto e delle eventuali Condizioni Aggiuntive né avere alcun genere di pretesa in relazione a qualsivoglia condizione contenuta nel Contratto o nelle eventuali Condizioni Aggiuntive.
- 2.7 Nei limiti consentiti dalla normativa pro tempore vigente, anche ai fini dei termini di prescrizione e decadenza, l'omissione e/o il ritardo da parte di ABC SA Milan Branch nell'esercitare una facoltà e/o far valere un diritto spettante ai sensi del Contratto, inclusi i presenti T&C, o di eventuali Condizioni Aggiuntive, non potranno in alcun modo essere intesi quale rinuncia di ABC SA Milan Branch a far valere tali facoltà e/o diritti.

3. ART. 3 - DILIGENZA DI ABC SA MILAN BRANCH

3.1 Nei rapporti con il Cliente, ABC SA Milan Branch opera con la dovuta diligenza, anche in considerazione della natura del Contratto e, in

ogni caso, nel pieno rispetto della normativa bancaria pro tempore vigente, anche in materia di trasparenza.



4. ART. 4 - VERIFICA DELLA CLIENTELA - PREVENZIONE DELLA CRIMINALITÀ FINANZIARIA

- 4.1 ABC SA Milan Branch, nel rispetto della normativa in materia di antiriciclaggio e delle procedure operative interne, deve identificare la propria clientela. A tal fine il Cliente, al momento della sottoscrizione del Contratto e durante l'intero rapporto, è tenuto a fornire a ABC SA Milan Branch tutte le informazioni necessarie ed aggiornate sui dati identificativi propri e/o dei soggetti autorizzati a rappresentarlo, nonché a fornire i relativi documenti di riconoscimento in corso di validità.
- 4.2 Il Cliente si impegna a rispettare le leggi antiriciclaggio pro tempore applicabili a cui sia soggetto, sia con riferimento all'Italia sia, all'occorrenza, a paesi stranieri. ABC SA Milan Branch si riserva di chiedere al Cliente apposita dichiarazione scritta che confermi e/o certifichi il corretto adempimento delle predette obbligazioni.
- 4.3 Il Cliente dovrà comunicare per iscritto a ABC SA Milan Branch, tempestivamente e comunque entro e non oltre 5 (cinque) giorni lavorativi dall'avvenuta modifica, eventuali variazioni dei dati precedentemente forniti a ABC SA Milan Branch.
- 4.4 ABC SA Milan Branch è tenuta altresì a mantenere la tracciabilità dei dati ai fini di eventuali indagini, nonché a segnalare tutte le Transazioni sospette relative ad attività di riciclaggio di denaro derivante da qualsiasi reato, indipendentemente da dove tale eventuale reato possa essere stato commesso.
- 4.5 ABC SA Milan Branch, o qualsiasi altro soggetto facente capo a ABC SA Parent, potrà intraprendere ogni azione ritenuta opportuna per prevenire il verificarsi di reati e/o illeciti anche solo potenzialmente soggetti a Sanzioni, in Italia o all'estero, connessi e/o correlati ai rapporti tra ABC SA Milan Branch e il Cliente, senza che ciò comporti alcuna responsabilità di ABC SA Milan Branch nei confronti del Cliente e/o di terzi, nei limiti di cui all'art. 1229 c.c.
- 4.6 Gli obblighi normativi in materia di antiriciclaggio prevalgono su eventuali obblighi di riservatezza di ABC SA Milan Branch.
- 4.7 Il Cliente si impegna fin da ora a manlevare e tenere indenne ABC SA Milan Branch da qualsivoglia costo, onere o spesa sostenuti da ABC SA Milan Branch eziologicamente correlati ad un inadempimento del Cliente alle normative antiriciclaggio pro tempore vigenti, nell'esecuzione dei suoi rapporti con ABC SA Milan Branch.
- 4.8 ABC SA Milan Branch potrà conservare le informazioni registrate che riguardano il Cliente anche dopo la cessazione del rapporto, per un arco di tempo non inferiore al conseguimento delle finalità per cui sono conservati e comunque per il tempo massimo consentito e/o imposto dalla normativa pro tempore vigente.

Nel caso in cui il Cliente abbia fornito informazioni false e/o inesatte, o nel caso in cui si sospetti o identifichi un reato, ABC SA Milan Branch dovrà tenerne evidenza e trasmettere tali dati alle Autorità preposte le quali potranno farne l'uso previsto dalla legge.

5. ART. 5 - MODIFICHE UNILATERALI DELLE CONDIZIONI

5.1 ABC SA Milan Branch, nel rispetto delle normative tempo per tempo vigenti, potrà modificare unilateralmente il Contratto, inclusi i presenti T&C e le condizioni economiche indicate nel Documento di Sintesi, dandone comunicazione scritta al Cliente a mezzo PEC, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi.

Le modifiche si intendono approvate se il Cliente non recede dal Contratto entro la data prevista per la loro applicazione. Il recesso non comporta spese.

6. ART. 6 - DURATA DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

6.1 Il Contratto ha durata indeterminata.

6.2 Il Cliente può recedere dal Contratto in ogni momento senza penalità e senza spese e senza obbligo di indicazione del motivo, mediante comunicazione scritta da inviare a ABC SA Milan Branch a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e/o con altri mezzi che ne assicurino la ricezione.

6.3 ABC SA Milan Branch può recedere dal Contratto con un preavviso di 2 (due) mesi mediante comunicazione scritta da inviare al Cliente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno e/o con altri mezzi che ne assicurino la ricezione.

6.4 In presenza di giusta causa ABC SA Milan Branch può recedere dal Contratto senza preavviso. In via esemplificativa ma non esaustiva, ABC SA Milan Branch può recedere con effetto immediato qualora si verificano una o più delle seguenti circostanze: i) il Cliente sia divenuto insolvente, oppure inadempiente nei confronti di ABC SA Milan Branch oppure sia sottoposto a fallimento o a concordato preventivo o ad altre procedure concorsuali di qualunque tipo; ii) il Cliente abbia subito procedure esecutive di qualsiasi tipo sui suoi beni; iii) il Cliente sia in fase di liquidazione o comunque in fase di scioglimento; iv) si siano verificate altre circostanze che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Cliente.

6.5 Il recesso dal Contratto comporta la cessazione di tutti i servizi regolamentati sul Conto, previo soddisfacimento di eventuali debiti del Cliente spese e oneri ancora sospesi.

6.6 In caso di recesso dal Contratto esercitato da una delle Parti, i costi fatturati periodicamente da ABC SA Milan Branch al Cliente saranno dovuti dal Cliente in misura proporzionale fino alla data di efficacia del recesso e, se corrisposti in anticipo, gli stessi verranno rimborsati per la quota non dovuta.

I tempi massimi di chiusura del Conto, in caso di recesso e previo ricevimento da parte di ABC SA Milan Branch di tutta la documentazione eventualmente richiesta al Cliente per finalizzare la procedura, sono pari a 30 (trenta) giorni.

Il recesso dal Conto Deposito Business esercitato da ABC SA MILAN BRANCH per giustificato motivo o esercitato dal Cliente comporta, alla scadenza del periodo di vincolo opzionato la liberazione delle somme depositate e la contestuale restituzione in favore del Cliente. Qualora il Cliente richiedesse la contestuale restituzione dell'intero capitale sottoposto a vincolo o di parte di esso in anticipo rispetto il periodo di vincolo convenuto, detto importo verrà restituito nel rispetto dei tempi sopra indicati, dedotto un importo pari al ___ % della quota di capitale per la quale viene richiesta la restituzione

7. ART. 7 - LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

7.1 Il Contratto, inclusi i presenti T&C, è regolato e deve essere interpretato secondo la legge italiana. Per qualunque controversia comunque dipendente dal Contratto e di ogni sua parte, così come delle eventuali Condizioni Aggiuntive, e/o dalle scritture contemporaneamente o successivamente realizzate in esecuzione degli impegni assunti nel Contratto anche in caso

di eventuale compresenza di diversi criteri di collegamento, sarà devoluta in via esclusiva e non derogabile alla giurisdizione italiana. Per le controversie di cui sopra, competente in via esclusiva e non derogabile, anche in caso di connessione o continenza sarà il Foro di Milano.

8. ART. 8 - RECLAMI

- 8.1 8.1 Il Cliente può contestare eventuali comportamenti e/o omissioni di ABC SA Milan Branch mediante reclamo scritto che può essere consegnato presso la filiale di ABC SA Milan Branch oppure inviato i) per posta ordinaria ad **Arab Banking Corporation SA Milan Branch Ufficio Reclami Via Amedei, 8, 20123 Milano o ii) per PEC all'indirizzo bank-abcsamilano@pec.it.**
- ABC SA Milan Branch** deve rispondere al reclamo entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento.
- 8.2 Il Cliente, in assenza di risposta da parte di ABC SA Milan Branch entro il termine sopra indicato o qualora non sia soddisfatto della risposta ricevuta, può fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).
- Il Cliente può rivolgersi all'ABF entro e non oltre 12 (dodici) mesi dalla presentazione del reclamo e il ricorso deve riguardare la stessa controversia oggetto del reclamo.
- Per maggiori informazioni su ABF, il Cliente può visitare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it o consultare le relative guide pratiche messe a disposizione da ABC SA Milan Branch.
- 8.3 Il Cliente ha in ogni caso il diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo art. 9, di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

9. ART. 9 -TENTATIVO DI CONCILIAZIONE

- 9.1 Prima di adire l'autorità giudiziaria, il Cliente e ABC SA Milan Branch tentano la conciliazione, condizione di procedibilità ai sensi della vigente normativa sulla mediazione, rivolgendosi al Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28.
- 9.2 Per sapere come contattare il Conciliatore Bancario Finanziario ed attivare la relativa procedura, si prega di visitare il sito **www.conciliatorebancario.it**. In via alternativa, le Parti possono rivolgersi all'ABF, meglio identificato all'art. 8, o ad altro organismo specializzato ed iscritto nell'apposito registro.

SEZIONE II – IL CONTO CORRENTE

10. ART. 10 – INFORMAZIONI GENERALI

- 10.1 L'apertura del Conto è assistita dal Relationship Manager il quale fornisce al Cliente ogni informazione richiesta anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto, inclusi questi T&C.
- 10.2 Il Cliente è tenuto a depositare la propria firma e quella delle persone autorizzate a rappresentarlo nei confronti di ABC SA Milan Branch, come meglio specificato nell'Allegato A.
- 10.3 Anche ai fini dell'apertura del Conto, con la sottoscrizione del Contratto e delle presenti T&C, il Cliente dichiara e garantisce di non essere un consumatore ai sensi del D. Lgs. 206/2005 e successive modifiche e integrazioni né una micro-impresa ai sensi della raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 e del Decreto del Ministro dell'Economia delle Finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione Europea nonché ai sensi della direttiva 2015/2366/UE e ABC SA Milan Branch vi fa affidamento.
- Il Cliente si impegna ad informare tempestivamente ABC SA Milan Branch in caso di variazione circa la propria natura di non consumatore e/o micro-impresa.
- 10.4 La divisa del Conto può essere l'Euro o il Dollaro Usa. Su richiesta del Cliente, ABC SA Milan Branch può autorizzare l'utilizzo di una differente divisa estera. Gli interessi sui conti correnti in valuta estera potrebbero essere oggetto di una detrazione o ritenuta alla fonte, come meglio specificato al successivo art. 28.
- 10.5 Le spese applicate al Conto sono espressamente determinate nel Documento di Sintesi.
- 10.6 Il Conto del Cliente presso ABC SA Milan Branch e i connessi servizi di pagamento sono strumentali rispetto ad altri rapporti negoziali intrattenuti dal Cliente con ABC SA Milan Branch.
- 10.7 Le Parti concordano che non trova applicazione il Capo II-bis del T.U.B (D. Lgs. n. 385/1993) sui servizi di pagamento.

11. ART. 11 - ISTRUZIONI E AUTORIZZAZIONI

- 11.1 Il Cliente, con la sottoscrizione del Contratto e di questi T&C, autorizza espressamente ABC SA Milan Branch a procedere in base alle Istruzioni di volta in volta fornite attraverso qualsiasi Forma di Comunicazione.
- 11.2 ABC SA Milan Branch accetta, fa affidamento e ha titolo di considerare corrette le informazioni fornite dal Cliente in qualsiasi Istruzione e agisce sulla base delle stesse. All'occorrenza il Cliente, dietro richiesta di ABC SA Milan Branch, dovrà confermare per iscritto qualsiasi Istruzione. ABC SA Milan Branch esegue le Istruzioni pervenute sia dal Cliente direttamente che da soggetti che siano stati espressamente autorizzati dal Cliente. Tali soggetti dovranno rispettare tutti gli obblighi previsti dal Contratto e dai presenti T&C.
- 11.3 ABC SA Milan Branch può rifiutarsi di eseguire qualsiasi Istruzione, inclusa un'Istruzione di Pagamento, se ha ragionevole motivo di ritenere che: i) eseguendo l'Istruzione possano essere violate leggi, regolamenti, normative applicabili pro tempore vigenti; ii) l'Istruzione non sia autentica, vale a dire non sia stata fornita dal Cliente o in nome e per conto dello stesso oppure non sia sufficientemente chiara; iii) eseguendo l'Istruzione possa essere danneggiata la reputazione di ABC SA Milan Branch; iv) una o più clausole del Contratto e dei presenti T&C o di eventuali Condizioni Aggiuntive risultino violate, o possano essere violati eseguendo l'Istruzione.
- 11.4 Il Cliente autorizza ABC SA Milan Branch ad effettuare la Call Back al fine di verificare l'autenticità delle Istruzioni nei casi in cui ABC SA Milan Branch lo ritenga opportuno, come meglio specificato nell'Allegato B.
- 11.5 Le Istruzioni pervenute a ABC SA Milan Branch in qualsiasi Giorno Lavorativo dopo l'orario di apertura si considerano ricevute il Giorno Lavorativo successivo, fermo restando quanto specificato all'art. 14 sulle Istruzioni di Pagamento.
- 11.6 Fermo il disposto dell'art. 1229 c.c. con la sottoscrizione del Contratto e di questi T&C, il Cliente accetta che ABC SA Milan Branch e ogni membro di ABC SA Parent, inclusi i corrispondenti, affiliati, impiegati o agenti, non possano essere ritenuti responsabili per avere eseguito le Istruzioni, ivi compreso il caso di Istruzioni non corrette.

Conseguentemente il Cliente manleva e tiene indenne ABC SA Milan Branch e ogni membro del ABC SA Parent, inclusi i corrispondenti, affiliati, impiegati o agenti, da e contro qualsiasi richiesta, passività, obbligo, danno, costo, perdita, sanzione penale, azione, citazione in giudizio, azione legali, spesa ed esborso di qualsiasi natura inclusi gli interessi, direttamente o indirettamente connessi alle Istruzioni.

Nei casi sopra indicati ABC SA Milan Branch informa tempestivamente il Cliente, salvo il caso in cui non sia tenuta a farlo in adempimento a specifici obblighi normativi.

12. ART. 12 - DISPOSIZIONI A FAVORE DEL CONTO

- 12.1 Il Cliente può ricevere pagamenti sul Conto tramite le forme di pagamento accettate da ABC SA Milan Branch. Queste includono, ma non sono limitate a, giroconto, bonifici bancari diretti e trasferimenti SWIFT.
- 12.2 Soggetti terzi potranno eseguire accrediti sul Conto esclusivamente per conto proprio ed in relazione a rapporti negoziali intercorrenti con il Cliente e comunque in esecuzione di obbligazioni nei confronti del Cliente e non in qualità di agenti e / o fiduciari.
- 12.3 Un pagamento in Euro ricevuto da ABC SA Milan Branch in un Giorno Lavorativo viene accreditato sul Conto nello stesso Giorno Lavorativo in cui ABC SA Milan Branch riceve i fondi fatta eccezione per il caso in cui detta disposizione necessiti di uno specifico controllo di adeguata verifica. Un pagamento in Dollari USA o in altra divisa diversa dall'Euro ricevuto da ABC SA Milan Branch prima delle ore 12.00 di un Giorno Lavorativo viene elaborato nello stesso Giorno Lavorativo. Se tale pagamento in Dollari USA o in altra divisa diversa dall'Euro perviene a ABC SA Milan Branch dopo le ore 12.00 di un Giorno Lavorativo, viene elaborato entro il Giorno Lavorativo successivo.
- 12.4 Qualora un importo venga accreditato sul Conto a seguito di Istruzioni fraudolente o di un errore o poiché confiscato e/o sequestrato e/o pignorato dietro istruzioni di qualsivoglia Autorità competente, oppure nel caso in cui ABC SA Milan Branch per qualunque altra ragione nel rispetto della normativa pro tempore vigente sia obbligata alla restituzione di un importo già accreditato sul Conto o parte di esso al terzo che ha eseguito il pagamento, il Cliente presta sin d'ora il proprio consenso affinché ABC SA Milan Branch provveda a detrarre dal Conto il suddetto importo comprensivo di eventuali interessi maturati.
- 12.5 Un trasferimento fondi in entrata per un importo in una divisa diversa da quella del Conto, genererà automaticamente e prima dell'accredito sul Conto stesso una negoziazione in cambi con ABC SA Milan Branch per la conversione dell'importo nel suo controvalore nella divisa del Conto; ABC SA Milan Branch può convertire l'importo in entrata in quello della divisa in cui è espresso il Conto al tasso di cambio espressamente concordato tra le parti. Eventuali spese applicate da ABC SA Milan Branch per l'esecuzione di negoziazioni in cambi, preventivamente comunicate al Cliente, sono addebitate sul Conto o dedotte dal netto ricavo della negoziazione.

13. ART. 13 - DISPOSIZIONI DAL CONTO

13.1 Le Istruzioni di Pagamento possono essere trasmesse dal Cliente a ABC SA Milan Branch con qualsiasi Forma di Comunicazione ad eccezione della chiamata telefonica. ABC SA Milan Branch accetta, fa affidamento e ha titolo di considerare corrette, le informazioni fornite in qualsiasi Istruzione di Pagamento proveniente dal Cliente.

13.2 Al fine di eseguire le Istruzioni di Pagamento, ABC SA Milan Branch deve ricevere dal Cliente le seguenti informazioni:

- a) l'importo e la divisa del pagamento;
- b) il nome, l'indirizzo e ogni necessario riferimento del soggetto in cui favore il pagamento deve essere eseguito;
- c) i dettagli della banca del destinatario, inclusi il codice SWIFT (BIC), il numero di Conto, e eventuale l'IBAN;
- d) la data valuta di esecuzione del pagamento;
- e) la causale del pagamento e
- f) ogni ulteriore informazione e/o documento che si rendesse di volta in volta necessaria.

13.3 ABC SA Milan Branch elabora le Istruzioni di Pagamento solo nell'ipotesi in cui vi siano sufficienti Fondi Disponibili sul Conto e comunque a condizione che:

- a) ABC SA Milan Branch non sia a conoscenza di eventuali inesattezze nei dettagli del pagamento;
- b) ABC SA Milan Branch non sia a conoscenza di ragioni che possano impedire il pagamento a causa di possibili reati finanziari, frodi, azioni legali o processi in corso;
- c) l'effettuazione del pagamento non sia contrario a leggi o regolamenti pro tempore vigenti;
- d) sia stata efficacemente eseguita la Call Back di cui all'art. 11.4;
- e) si tratti di un pagamento che il Cliente chiede venga eseguito in nome e per conto proprio;
- f) il Cliente abbia fornito le informazioni previste dall'art. 13.2.

14. ART. 14 – MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLE DISPOSIZIONI, TEMPI DI ESECUZIONE E VALUTA

- 14.1 Qualora il pagamento richiesto dal Cliente sia previsto in Euro o in Dollari U.S.A. o a favore di soggetti con conti presso banche residenti nello Spazio Economico Europeo (SEE) o negli Stati Uniti d'America (USA), ABC SA Milan Branch effettua detto pagamento e addebita lo stesso sul Conto nello stesso Giorno Lavorativo in cui riceve le Istruzioni di Pagamento, a condizione che dette Istruzioni di Pagamento pervengano entro le ore 12.00. Se le Istruzioni di Pagamento pervengono dopo le ore 12.00 ABC SA Milan Branch predispone il pagamento per il primo Giorno Lavorativo successivo.
- 14.2 Qualora il pagamento richiesto dal Cliente sia a favore di un soggetto titolare di un conto corrente presso banche al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) o degli Stati Uniti d'America o in una divisa diversa dall'Euro o dal Dollaro USA il pagamento potrebbe richiedere tempistiche più lunghe con riferimento alle quali il Cliente verrà tempestivamente informato.
- 14.3 Nei casi in cui ABC SA Milan Branch sia tenuta ad effettuare i controlli e/o verifiche di adeguatezza e/o Compliance per la prevenzione di reati di cui all'art. 4, potrebbero esserci ritardi nell'esecuzione delle Istruzioni di Pagamento.
- 14.4 Per effettuare un pagamento internazionale ABC SA Milan Branch può avvalersi di un'altra banca (Banca Corrispondente) per canalizzare il pagamento. In tal caso verranno utilizzate i) banche con sede nel Paese in cui il pagamento deve essere inviato e/o, ii) banche del Paese in cui la divisa prestabilita nel pagamento sia la divisa nazionale nel caso in cui il pagamento fosse in una divisa diversa all'Euro.
- Resta inteso che qualora ABC SA Milan Branch si avvalga di una Banca Corrispondente, quest'ultima agirà esclusivamente in qualità di mero coadiutore di ABC SA Milan Branch. Potrebbe accadere che un pagamento canalizzato dalla Banca Corrispondente venga rifiutato in applicazione della normativa vigente nel relativo Paese, con conseguente restituzione del relativo importo.
- ABC SA Milan Branch non sarà ritenuta responsabile per eventuali perdite derivanti dalla restituzione del suddetto importo da parte della Banca Corrispondente e si impegna con la dovuta diligenza a ricercare le ragioni della restituzione che verranno tempestivamente comunicate al Cliente, sempre che la Banca Corrispondente non si rifiuti, per qualsivoglia ragione, di fornire le suddette informazioni.
- 14.5 Le Istruzioni di Pagamento sono revocabili, resta in ogni caso inteso che il Cliente potrà chiedere la revoca delle Istruzioni di Pagamento precedentemente impartite a ABC SA Milan Branch finché non sia intervenuta l'esecuzione da parte di ABC SA Milan Branch. La richiesta di cancellazione deve pervenire a ABC SA Milan Branch mediante qualunque Forma di Comunicazione ad eccezione della chiamata telefonica.

15. ART. 15 – OPERAZIONI RIFIutate O ESEGUITE IN BASE A INFORMAZIONI NON CORRETTE – MANCATA RESPONSABILITÀ DI ABC SA MILAN BRANCH

- 15.1 ABC SA Milan Branch elabora le Istruzioni di Pagamento unicamente sulla base delle informazioni fornite dal Cliente ai sensi dell'art. 13.2 e con le modalità descritte nel Contratto. ABC SA Milan Branch può rifiutarsi di ricevere ed eseguire le Istruzioni di Pagamento se esiste un giustificato motivo o non siano rispettate le condizioni previste nel Contratto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente.
- 15.2 Qualora le informazioni fornite dal Cliente risultino inesatte il pagamento potrebbe essere ritardato o accreditato su conti sbagliati e ABC SA Milan Branch, salvo il disposto dell'art. 1229 c.c., non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile in caso di eventuali conseguenze negative per il Cliente. ABC SA Milan Branch farà ogni ragionevole sforzo per ovviare alle conseguenze derivanti dalle inesatte Istruzioni di Pagamento o inesatti dettagli di pagamento forniti dal Cliente. ABC SA Milan Branch informerà tempestivamente il Cliente dell'ammontare delle eventuali spese necessarie ai fini di cui sopra.
- 15.3 Ogni eventuale rifiuto ad eseguire le Istruzioni di Pagamento da parte di ABC SA Milan Branch verrà tempestivamente motivato al Cliente salvo il caso in cui (i) non sia vietato dalla legge pro tempore vigente fornire determinati dettagli; o (ii) ABC SA Milan Branch sospetti frodi o altri reati finanziari posti in essere dal Cliente. ABC SA Milan Branch fornisce al Cliente le dovute istruzioni per procedere con le correzioni dei dettagli di pagamento che potrebbero aver causato il rifiuto.
- 15.4 Con la sottoscrizione del Contratto e di questi T&C, il Cliente accetta che ABC SA Milan Branch e ogni membro di ABC SA Parent, salvo il disposto dell'art. 1229 c.c., non possa essere ritenuto responsabile in caso di eventuali perdite subite o costi sostenuti dal Cliente nelle seguenti ipotesi:
- a) ABC SA Milan Branch non abbia agito in conformità alle Istruzioni di Pagamento a causa di un motivo specificato nel Contratto o nelle eventuali Condizioni Aggiuntive;
 - b) il Cliente abbia fornito Istruzioni di Pagamento contenenti dettagli inesatti e/o non corretti;
 - c) ABC SA Milan Branch abbia agito in violazione del Contratto o di eventuali Condizioni Aggiuntive, a causa di circostanze anomale e imprevedibili al di fuori del suo ragionevole controllo (a titolo esemplificativo e non esaustivo, un'azione di qualsiasi governo o agenzia governativa, scioperi o altre proteste che coinvolgano o meno il personale di ABC SA Milan Branch e ogni membro del ABC SA Parent, un'interruzione di alimentazione elettrica da parte di terzi e/o un'interruzione completa o parziale dei sistemi bancari internazionali verso e/o attraverso i quali i pagamenti sono trasmessi);
 - d) cambiamento delle condizioni del mercato prima che una Transazione sia stata eseguita.
- 15.5 Salvo che per le circostanze in cui ABC SA Milan Branch abbia agito con dolo o colpa grave, la responsabilità di ABC SA Milan Branch è limitata ai soli danni effettivi diretti il cui risarcimento potrà essere preteso dal Cliente.
- 15.6 La responsabilità di ABC SA Milan Branch nell'esecuzione di pagamenti a debito del Conto, a seguito della ricezione di Istruzioni di Pagamento, è limitata all'esecuzione stessa dei pagamenti. ABC SA Milan Branch non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile per l'attività svolta da soggetti terzi coinvolti nei pagamenti (a titolo esemplificativo, banca ricevente, eventuali banche corrispondenti o intermediaria coinvolta nel pagamento). Su richiesta del Cliente, ABC SA Milan Branch svolgerà ogni ragionevole sforzo per rintracciare il pagamento e dare l'esito al Cliente. Eventuali spese saranno tempestivamente comunicate al Cliente.

16. ART. 16 - SCOPERTI DEL CONTO

- 16.1 Il Conto deve sempre avere un saldo attivo, a meno che non sia stata espressamente accordata al Cliente una linea di credito per lo scoperto del Conto.
- 16.2 Nel caso in cui venga accordata da ABC SA Milan Branch una linea di credito, questa sarà soggetta a Condizioni Aggiuntive. Ogni scoperto dovrà essere rimborsato immediatamente su richiesta di ABC SA Milan Branch se non diversamente concordato tra le Parti.
- 16.3 Nel caso in cui, in qualsiasi momento, venga richiesto dal Cliente a ABC SA Milan Branch di effettuare due o più pagamenti con addebito sul Conto ma i fondi non dovessero essere disponibili per eseguirli, ABC SA Milan Branch eseguirà i pagamenti nei limiti dei fondi disponibili.
- 16.4 Nel caso in cui qualsiasi rimborso disposto ai sensi dell'art. 12.3 o pagamento ai sensi dell'art. 17 dovesse causare uno scoperto di Conto, tale accadimento verrà considerato come una richiesta implicita per una linea di credito.
- 16.5 Ogni scoperto sarà soggetto ai tassi di interesse di cui al Documento di Sintesi.

17. ART. 17 – SPESE BANCARIE

- 17.1 Le spese bancarie sono contenute nel Documento di Sintesi. Eventuali ulteriori spese verranno comunicate da ABC SA Milan Branch al Cliente nei termini e con le modalità previste dalla normativa pro tempore vigente.
- 17.2 ABC SA Milan Branch informerà preventivamente il Cliente dell'addebito qualora si renda necessario addebitare eventuali spese accessorie sostenute nel fornire i propri servizi.
- 17.3 Nel caso in cui una banca corrispondente addebiti a ABC SA Milan Branch spese relative a pagamenti effettuati per conto del Cliente, il Cliente autorizza sin d'ora ABC SA Milan Branch ad addebitare sul proprio Conto tali spese documentabili su richiesta del Cliente.

18. ART. 18 - INTERESSI CREDITORI

- 18.1 Gli interessi creditori, se previsti, sono calcolati con le modalità descritte nel Documento di Sintesi.
- 18.2 I rapporti di dare e avere relativi al conto, sia esso debitore o creditore, maturano interessi con la medesima periodicità annuale, a fine dicembre oppure al momento dell'estinzione del conto. Gli interessi debitori maturati, compresi quelli relativi a finanziamenti ove concessi, non producono interessi ulteriori, fatti salvi gli interessi di mora, e sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale
- 18.3 Non è previsto lo sconfinamento del conto, tuttavia, e salva espressa autorizzazione della Banca a concedere lo sconfinamento, nel caso in cui il conto dovesse presentare saldi debitori verrà applicato allo sconfinamento un tasso di interesse secondo quanto specificamente indicato nell'allegato Documento di Sintesi.

Fermo restando quanto sopra, a fronte di sconfinamenti in assenza di affidamento, le parti convengono di applicare, quali unici oneri a carico del cliente, una commissione di istruttoria veloce determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi e un tasso di interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento secondo quanto indicato nel Documento di Sintesi.

La commissione di istruttoria veloce è applicata in base alle soglie e nei limiti previsti dalla legge e/o dalle Autorità di settore

19. ART. 19 - CONTI COINTESTATI

- 19.1 Laddove il Conto sia intestato a più di un soggetto, ciascuno di essi, salvo diversamente concordato tra il Cliente e ABC SA Milan Branch per iscritto, sarà direttamente responsabile disgiuntamente del rispetto del Contratto e di questi T&C, fermo restando che sarà responsabile in solido per qualsiasi importo dovuto a ABC SA Milan Branch ai sensi del Contratto.
- 19.2 Se un Conto è intestato a più di un soggetto, salvo diversamente concordato tra il Cliente e ABC SA Milan Branch per iscritto, si applicheranno le seguenti condizioni:
- a) ciascuno dei cointestatari potrà fornire autonomamente a ABC SA Milan Branch le Istruzioni, ivi incluse le Istruzioni di Pagamento, nonché modificare i dettagli dei contatti o i metodi o presentare domanda per nuovi prodotti o servizi. Conseguentemente ogni Istruzione impartita da uno dei cointestatari impegnerà tutti gli altri cointestatari;
 - b) nel caso in cui ABC SA Milan Branch venga a conoscenza di una controversia tra i cointestatari, ABC SA Milan Branch potrà richiedere che tutti i cointestatari autorizzino congiuntamente eventuali Istruzioni;
 - c) ai fini delle comunicazioni, ABC SA Milan Branch contatterà solo uno dei cointestatari in qualità di rappresentante dei cointestatari, che potrà essere indicato, con l'accordo di tutti i cointestatari, contestualmente alla sottoscrizione del Contratto o successivamente; il rappresentante dei cointestatari, sarà responsabile della condivisione con gli altri cointestatari del Conto delle informazioni ricevute. Nel caso in cui non venga identificato alcun rappresentante dei cointestatari, ABC SA Milan Branch sarà autorizzata a contattare indifferentemente uno dei cointestatari;
 - d) al fine di revocare uno o più cointestatari dal Conto, ABC SA Milan Branch dovrà ricevere Istruzioni in tal senso da parte di tutti i cointestatari del Conto. Qualsiasi cointestatario revocato dal Conto continuerà ad essere ritenuto responsabile per tutti gli obblighi e le responsabilità derivanti dal, o in connessione con il, Conto o da qualsiasi Transazione relativa al Conto in relazione al periodo precedente alla revoca dal Conto di detto cointestatario.

20. ART. 20 - CONTI INATTIVI

20.1 Nel caso in cui un Conto non venga movimentato per un periodo di 180 (centottanta) giorni o più, in base alle procedure interne di ABC SA Milan Branch, può essere designato come "Inattivo" e conseguentemente non sarà più possibile effettuare alcuna Transazione a meno che il

Conto non venga espressamente riattivato. La riattivazione potrà essere effettuata solo dopo che tutti i requisiti richiesti da ABC SA Milan Branch, nonché i requisiti normativi e/o regolamentari pro tempore vigenti relativi alla gestione del Conto, compresi quelli relativi alle informazioni sui clienti, siano stati soddisfatti.

21. ART. 21 COMUNICAZIONI PERIODICHE

- 21.1 ABC SA Milan Branch fornisce al Cliente, almeno una volta all'anno, una comunicazione chiara ed analitica sullo svolgimento del rapporto ("estratto conto") e un aggiornamento delle condizioni del Documento di Sintesi. L'aggiornamento del Documento di Sintesi può essere omissivo, se le condizioni economiche risultano invariate. ABC SA Milan Branch non sarà obbligata ad inviare l'estratto conto al Cliente qualora il Conto risulti inattivo ai sensi dell'art. 20. L'estratto conto e le altre comunicazioni periodiche saranno inviati da parte di ABC SA Milan Branch al Cliente all'indirizzo indicato al momento dell'apertura del Conto, o successivamente notificato/modificato per iscritto con le modalità indicate nel Contratto.
- 21.2 L'estratto conto e le altre comunicazioni periodiche si intendono approvate dal Cliente in mancanza di una sua contestazione scritta che dovrà pervenire a ABC SA Milan Branch entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del relativo documento.
- 21.3 Il Cliente accetta fin da ora che le comunicazioni periodiche possano essere effettuate anche mediante comunicazione a distanza (a titolo esemplificativo e-mail, fax, sms) o mediante apposita informativa pubblicata sul sito di ABC SA Milan Branch.

22. ART. 22 - FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS ET DE RESOLUTION

- 22.1 ABC SA Milan Branch in quanto branch italiana di ABC SA Parent con sede in Francia, aderisce al Programma "FONDS de GARANTIE des Depots et de Resolution".
- 22.2 Il sistema di garanzia dei depositi protegge gli importi depositati dai clienti in conti di risparmio e altri conti e sistemi di risparmio. Il sistema di garanzia dei depositi fornisce rimborso fino alla concorrenza di i) € 100.000,00 (EuroCentomila//00#) per i conti intestati ad un unico soggetto e ii) € 1000.000 (EuroCentomila//00#) per ogni cointestatario in relazione ai conti cointestati a più soggetti.
- 22.3 In ogni caso ulteriori dettagli sul Programma potranno essere forniti da ABC SA Milan Branch su richiesta del Cliente. Ulteriori informazioni sono altresì disponibili accedendo al sito <https://www.garantiedesdepots.fr/en/discover-my-guarantees/I-have-savings-and-other-bank-accounts-what-are-my-guarantees>.

SEZIONE III – TRANSAZIONI DI TESORERIA

23. ART. 23 - MONEY MARKET TRANSACTION

- 23.1 Per Money Market Transaction si intende qualsiasi Transazione correlata a un deposito vincolato fino 'a scadenza' di fondi del Cliente. Le disposizioni di cui al presente art. 23 si applicano a qualsiasi Money Market Transaction concordata dalle Parti di volta in volta.
- 23.2 Dopo aver effettuato un deposito, verrà inviata una Conferma contenente l'importo, il tasso di interesse applicato, il periodo di deposito e la/e data/e di pagamento degli interessi.
- 23.3 L'importo del deposito sarà bloccato per il periodo di deposito indicato nella Conferma e il deposito non potrà essere aumentato o ridotto parzialmente o totalmente durante tale periodo senza l'autorizzazione di ABC SA Milan Branch. La relativa richiesta del Cliente, fornita nei termini e con le modalità indicate da ABC SA Milan Branch, potrà essere concessa o rifiutata da ABC SA Milan Branch e potrà essere soggetta a costi aggiuntivi che verranno previamente comunicati da ABC SA Milan Branch al Cliente. Eventuali ulteriori depositi potranno essere considerati Transazioni separate e contabilizzati come tali.
- 23.4 Sarà cura del Cliente indicare un conto corrente sul quale dovranno essere accreditati tutti i rimborsi del capitale e il pagamento degli interessi del deposito. Nel caso in cui il Cliente voglia indicare un conto corrente intrattenuto presso altro istituto di credito, sarà necessario fornire una richiesta scritta con i dettagli del conto corrente a ABC SA Milan Branch, la quale valuterà la richiesta e ne determinerà l'esito con la dovuta diligenza.
- 23.5 Fatti salvi i termini indicati nella Conferma, gli interessi concordati matureranno a favore del Cliente dalla relativa data di valuta fino alla data di scadenza designata del deposito e saranno pagati fino alla fine del periodo di deposito.
- 23.6 Per i depositi con durata maggiore di un anno, potranno essere applicati interessi intermedi in base ai termini concordati tra le Parti al momento del deposito.
- 23.7 Alla fine del periodo di deposito, l'importo del deposito in scadenza comprensivo degli interessi maturati sarà reinvestito, salvo diverse Istruzioni del Cliente. Tali Istruzioni devono pervenire a ABC SA Milan Branch almeno 2 (due) Giorni Lavorativi prima della scadenza del deposito e non oltre l'orario limite per la valuta corrispondente, come espressamente specificato da ABC SA Milan Branch di volta in volta.
- 23.8 In ogni "Money Market Transaction" il Cliente agisce in nome e per conto proprio, pertanto egli dovrà assicurarsi di volta in volta di aver perfettamente compreso la natura e i rischi di ciascuna "Money Market Transaction" fermi restando eventuali obblighi informativi a carico di ABC SA Milan Branch qualora previsti dalle normative pro tempore vigenti in materia.

24. ART. 24 - TRANSAZIONI IN VALUTA ESTERA

- 24.1 Ogni Transazione che comporti il cambio di un importo in una divisa nel suo equivalente in un'altra divisa, da effettuarsi in una data prestabilita, al tasso di cambio espressamente concordato tra le Parti, deve essere considerata una Transazione di Valuta Estera ("FX Deal"). Le disposizioni di cui al presente art. 24 si applicano a qualsiasi Transazione in valuta estera.
- 24.2 Una richiesta di "FX Deal" deve indicare chiaramente i dettagli necessari che includono: le valute che vengono acquistate e vendute; gli importi in valuta; data di valuta / data di regolamento e ogni altro dettaglio che ABC SA Milan Branch all'uopo possa ritenere rilevante per il "FX Deal". Richieste incomplete potrebbero causare ritardi nell'esecuzione tempestiva di un "FX Deal" e ABC SA Milan Branch, salvo il disposto dell'art. 1229 c.c. non potrà essere ritenuta responsabile per eventuali costi commerciali o perdite sostenute da chiunque in relazione a qualsiasi ritardo.
- 24.3 I pagamenti derivanti da questi "FX Deals" potranno essere regolati tramite il Conto, o in alternativa, ABC SA Milan Branch può valutare diverse modalità che dovranno pervenire per iscritto dal Cliente.
- 24.4 La richiesta di un "FX Deal" deve essere ricevuta da ABC SA Milan Branch almeno 2 (due) Giorni Lavorativi prima della prima data di regolamento delle divise coinvolte.
- Le richieste pervenute in ritardo non saranno accolte da ABC SA Milan Branch, salvo casi eccezionali, valutati di volta in volta da ABC SA Milan Branch.
- 24.5 ABC SA Milan Branch non fornisce al Cliente alcun genere di consulenza, suggerimento né raccomandazione in relazione a qualsiasi "FX Deal". ABC SA Milan Branch fornisce esclusivamente informazioni di mercato e la decisione di concludere un "FX Deal" sarà esclusivamente a discrezione del Cliente.
- 24.6 Il Cliente è consapevole che qualsiasi pagamento può essere eseguito solo con Fondi Disponibili sul Conto. Nel caso in cui un pagamento venisse effettuato, per qualsiasi motivo, senza disponibilità di fondi, ABC SA Milan Branch sarà autorizzata i) ad addebitare interessi fino a quando sul Conto vi saranno Fondi Disponibili, ii) a chiudere la Transazione in questione, vendendo o acquistando secondo il caso, e iii) ad addebitare sul Conto eventuali spese di ABC SA Milan Branch per eventuali perdite sostenute per, o in connessione con, la chiusura di detta Transazione.
- 24.7 In ogni Transazione in Valuta Estera, il Cliente agisce in nome e per conto proprio, pertanto egli dovrà assicurarsi di volta in volta di aver perfettamente compreso la natura e i rischi di ciascuna Transazione in valuta estera fermi restando eventuali obblighi informativi a carico di ABC SA Milan Branch qualora previsti dalle normative pro tempore vigenti in materia.

SEZIONE IV – DISPOSIZIONI FINALI

25. ART. 25 - CORRISPONDENZA TRA LE PARTI

- 25.1 Il Cliente, al momento della sottoscrizione del Contratto, deve fornire a ABC SA Milan Branch i dati, i documenti personali e i recapiti di contatto che dovranno in ogni caso essere sempre puntualmente aggiornati, e deve altresì assicurarsi che i dettagli relativi ai soggetti autorizzati e/o delegati ad agire per conto suo siano sempre corretti, anche ai fini della vigente normativa antiriciclaggio di cui al precedente art. 4.
- 25.2 ABC SA Milan Branch contatta il Cliente attraverso qualsiasi Forma di Comunicazione, utilizzando le indicazioni e i recapiti più recenti che il Cliente abbia fornito. Per qualunque variazione dei dati, si rimanda all'art. 27.
- 25.3 Il Cliente contatta ABC SA Milan Branch attraverso qualsiasi Forma di Comunicazione ai seguenti recapiti:
- ABC SA Milan Branch**
Via Amedei, 8, 20123 Milano (Italy)
PEC bank-abcsamilano@pec.it
- 25.4 Alcune Forme di Comunicazione non sono sicure ed è esclusiva responsabilità del Cliente assicurarsi che soggetti estranei non accedano, leggano o utilizzino le informazioni del Cliente senza il suo consenso. Nei limiti di cui all'art. 1229 c.c., ABC SA Milan Branch non può essere ritenuta responsabile nel caso in cui la Forma di Comunicazione venga intercettata, consegnata in ritardo, danneggiata, persa e/o distrutta o quando non giunga al destinatario designato e/o sia ricevuta da persone diverse dal destinatario designato.
- 25.5 In particolare, la trasmissione elettronica delle informazioni non può essere garantita come sicura e/o priva di errori e tali informazioni potrebbero essere intercettate, danneggiate, perse o distrutte, arrivare in ritardo o essere incomplete o comunque essere non sicure per l'uso.
- 25.6 Il Cliente, con la sottoscrizione del Contratto e dei presenti T&C, riconosce e conferma di essere a conoscenza e di accettare tutti i rischi derivanti da tale tipo di trasmissione, inclusi il rischio di sicurezza di intercettazione e/o accesso non autorizzato a tali comunicazioni ed il rischio di virus.
- 25.7 Sia ABC SA Milan Branch che il Cliente accettano il rischio di danneggiamento e/o perdita e/o ritardo relativo a qualsiasi Forma di Comunicazione inviata e, nei limiti di cui all'art. 1229 c.c., ABC SA Milan Branch potrà essere ritenuta responsabile nei confronti del Cliente per eventuali danni o perdite causati e arrecati in conseguenza di tali accadimenti. Se una Forma di Comunicazione è riferita ad un documento di cui una delle Parti necessita di avvalersi, sia ABC SA Milan Branch che il Cliente potranno richiedere all'altra parte il documento originale.
- 25.8 Ciascuna delle Parti sarà responsabile per la protezione dei propri computer e/o reti informatiche da rischi connessi a virus e attacchi informatici e nessuna delle Parti potrà essere ritenuta responsabile nei confronti dell'altra per qualsiasi trasmissione di virus e attacchi informatici.
- 25.9 ABC SA Milan Branch si riserva il diritto di monitorare e/o registrare per fini di sicurezza qualsiasi Forma di Comunicazione, incluse le conversazioni telefoniche e/o comunicazioni elettroniche tra il Cliente o un soggetto da questi autorizzato e i dipendenti di ABC SA Milan Branch, informando preventivamente il Cliente.

25.10 Con la sottoscrizione del Contratto e dei presenti T&C, il Cliente autorizza fin d'ora e senza ulteriore obbligo di avviso ABC SA Milan Branch a registrare e/o monitorare e/o conservare tutte le Forme di Comunicazione allo scopo di garantire il rispetto degli obblighi legali e regolamentari di ABC SA Milan Branch, nel rispetto della normativa pro tempore vigente anche in materia di trattamento dei dati personali.

I dati registrati rimarranno di esclusiva proprietà di ABC SA Milan Branch. ABC SA Milan Branch conserverà tali registrazioni e/o dati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per cui sono conservati e, comunque, per il periodo massimo consentito dalla legge.

26. ART. 26 - VARIAZIONE DATI

26.1 Qualunque eventuale modifica del nome e/o dell'indirizzo e/o dei dati relativi alla residenza e/o alla condizione fiscale o ad altri dati del Cliente deve essere comunicata a ABC SA Milan Branch tempestivamente e comunque entro e non oltre 5 (cinque) Giorni Lavorativi dall'avvenuta modifica. ABC SA Milan Branch può richiedere specifica documentazione probatoria.

26.2 La mancata comunicazione di eventuali modifiche dei dati da parte del Cliente, oltre a quanto previsto al precedente art.

4 in tema di antiriciclaggio, può compromettere anche la regolarità del flusso delle informazioni e della corrispondenza rilevante per il Cliente stesso.

26.3 Ai fini di permettere a ABC SA Milan Branch di effettuare la Call Back, il Cliente deve compilare ed inviare apposito modulo (Allegato B), comunicando tempestivamente, e comunque non oltre 5 (cinque) Giorni Lavorativi dall'avvenuta modifica, tutte le successive variazioni.

27. ART. 27 - TASSAZIONE

27.1 Qualsiasi importo dovuto dal Cliente a ABC SA Milan Branch correlato e/o occasionato dai loro rapporti negoziali, deve essere corrisposto a ABC SA Milan Branch al netto di trattenute o detrazioni per qualsiasi tassa o imposta dovuta ai sensi della normativa pro tempore vigente in materia fiscale, sia di carattere nazionale che internazionale, a meno che la disciplina relativa alle ritenute alla fonte o la detrazione di tali tasse o imposte sia differentemente regolata per legge.

In tal caso, se non diversamente concordato, il Cliente dovrà corrispondere gli importi dovuti maggiorati di importi aggiuntivi, in modo tale che gli importi effettivamente percepiti da ABC SA Milan Branch corrispondano a quanto dovuto dal Cliente al netto dell'applicazione di imposte e/o trattenute

28. ART. 28 - RELAZIONI PROFESSIONALI TRA LE PARTI

28.1 Il rapporto tra le Parti è un rapporto esclusivamente bilaterale. Nel caso in cui il Cliente agisca in nome e per conto di soggetti terzi, tali soggetti terzi non saranno in alcun modo considerati contraenti né clienti di ABC SA Milan Branch, nemmeno in via indiretta.

28.2 ABC SA Milan Branch gestisce eventuali fondi in denaro depositati per conto del Cliente o dallo stesso ricevuti esclusivamente in qualità di banca, con espressa esclusione di qualsivoglia rapporto fiduciario. La corresponsione di eventuali interessi sulle giacenze attive sarà oggetto di specifici accordi contenuti nelle relative Condizioni Aggiuntive.

28.3 Se non diversamente concordato tra le Parti con un accordo scritto e specifico per un servizio di consulenza, il Cliente conferma e accetta di agire sempre per proprio conto e di prendere autonomamente le proprie decisioni per concludere una Transazione; di affidarsi alle proprie capacità o a una terza consulenza indipendente, qualora ritenuta necessaria o opportuna per valutare se una Transazione sia appropriata o corretta.

Il Cliente, inoltre, dichiara e garantisce a ABC SA Milan Branch di essere in grado di comprendere e valutare (direttamente e/o con una consulenza professionale indipendente) i vantaggi di ogni Transazione concordata, così come di comprendere e accettare i termini, le condizioni, i rischi di ogni Transazione concordata, assumendosi conseguentemente il rischio della stessa.

28.4 Il Cliente dichiara di non fare affidamento su alcuna comunicazione, scritta o orale, di ABC SA Milan Branch anche riguardante i termini e le condizioni di esecuzione di una Transazione come consulenza di investimento o come raccomandazione per la conclusione di una Transazione e ABC SA Milan Branch, nei limiti di cui all'art. 1229 c.c., non può in alcun modo essere ritenuta responsabile per aver consigliato il Cliente o averlo in qualche modo indotto ad agire in un determinato modo in relazione a qualsiasi Transazione. Resta inteso che nessuna comunicazione scritta o orale di ABC SA Milan Branch può essere considerata come un'assicurazione o una garanzia per il Cliente sul risultato atteso di una Transazione.

29. ART. 29 - INFORMAZIONI RISERVATE

- 29.1 ABC SA Milan Branch adotta con diligenza le opportune precauzioni per garantire la riservatezza delle informazioni relative al Cliente.
- 29.2 ABC SA Milan Branch potrà divulgare a qualsiasi entità del ABC SA Parent tutte Informazioni Riservate, avvertendo i soggetti ai quali tali informazioni devono essere fornite della loro natura riservata. Tale informativa non è necessaria quando i soggetti sopra detti siano tenuti agli obblighi professionali di mantenimento della riservatezza delle informazioni o siano altrimenti vincolati da requisiti di riservatezza in relazione alle Informazioni Riservate.
- 29.3 ABC SA Milan Branch può divulgare le Informazioni Riservate ai soggetti incaricati qualora ciò si renda necessario a seguito di obblighi normativi pro tempore vigenti e/o su richiesta delle Autorità competenti, incluse quelle governative, bancarie, fiscali o altro ente regolatore. ABC SA Milan Branch può altresì divulgare le Informazioni Riservate previa richiesta da parte dei soggetti incaricati, nell'ambito di eventuali controversie, procedimenti giudiziari, arbitrati, indagini amministrative o di altro genere.
- 29.4 Previo apposito e specifico consenso del Cliente, ABC SA Milan Branch può altresì divulgare le Informazioni Riservate negli altri casi in cui lo ritenga necessario.
- 29.5 Previo consenso del Cliente, ABC SA Milan Branch può divulgare le Informazioni Riservate a coloro che forniscono a ABC SA Milan Branch servizi o agiscono come suo agente, a qualsiasi persona a cui ABC SA Milan Branch cede o propone di cedere uno qualsiasi dei suoi diritti o obblighi, alle agenzie di credito autorizzate o ad altri soggetti che possono assistere ABC SA Milan Branch nelle fasi di recupero credito e/o per ridurre l'incidenza di frodi o di reati finanziari o nel corso di attività di prevenzione del furto dell'identità, di frodi o altre reati finanziari, di controllo dei crediti o per altri obblighi, inclusi quelli legali.
- Le agenzie di credito con cui ABC SA Milan Branch collabora potranno conservare evidenza delle indagini effettuate sul Cliente, che potrà ottenere un elenco delle agenzie di credito contattando il Relationship Manager.

30. ART. 30- CESSIONE

30.1 Nel rispetto della normativa applicabile, incluso l'art. 58 T.U.B., il Cliente autorizza fin da ora ABC SA Milan Branch a cedere ad altri soggetti, in tutto o in parte, il Contratto e i relativi diritti e obblighi da esso nascenti.

30.2 Il Cliente non può cedere ad altri soggetti, in tutto o in parte, il Contratto e i relativi diritti e obblighi, inclusi quelli derivanti dalla Condizioni Aggiuntive, senza il previo consenso scritto da parte di ABC SA Milan Branch.

31. ART. 31 - COMPENSAZIONE

31.1 Qualora sussistano diversi rapporti negoziali di qualsiasi genere tra ABC SA Milan Branch e il Cliente, anche se intrattenuti presso altre sedi e/o succursali di ABC SA Milan Branch, si applica l'istituto della compensazione ex artt. 1241, 1242, 1243, 1244 e 1252 c.c..

31.2 Il Cliente, previa adeguata informativa da parte di ABC SA Milan Branch e successivo accordo, accetta che ABC SA Milan Branch possa addebitare su qualsiasi Conto del Cliente con saldo attivo intrattenuto da uno qualsiasi degli uffici o succursali del ABC SA Parent, ogni eventuale importo dovuto a ABC SA Milan Branch indipendentemente dal momento in cui questo importo sia dovuto e dalla sua divisa, a seguito di ogni obbligazione del Cliente già maturata verso ABC SA Milan Branch o, a fini cautelativi, qualora non fosse ancora maturata, per proteggere ABC SA Milan Branch da qualsiasi perdita correlata.

31.3 Il Cliente accetta espressamente altresì che l'istituto della compensazione qui previsto possa essere applicato per pagare qualsiasi sua obbligazione di pagamento scaduta e dovuta a qualsiasi altro membro del ABC SA Parent.

31.4 In nessun caso gli accordi tra il Cliente e ABC SA Milan Branch possono essere interpretati nel senso di rendere inefficace e/o limitare il diritto di ABC SA Milan Branch alla compensazione.

31.5 Il Cliente autorizza inoltre ABC SA Milan Branch a determinare con la dovuta diligenza l'ammontare di qualsiasi potenziale esposizione debitoria eventualmente non ancora accertata e, successivamente, ove ne ricorrano i presupposti a compensare tale importo determinato.

31.6 Qualora gli importi oggetto di compensazione siano in valute diverse, il Cliente accetta e autorizza ABC SA Milan Branch a convertire detti importi al tasso di cambio di mercato che sarà indicato da ABC SA Milan Branch secondo le previsioni di cui al precedente art.12.4.

31.7 In tutti i casi sopra descritti, ABC SA Milan Branch informa con la dovuta diligenza il Cliente.

32. ART. 32 - FORZA MAGGIORE

32.1 ABC SA Milan Branch non può essere ritenuta responsabile nei confronti del Cliente per la mancata o parziale esecuzione o ritardo nell'esecuzione di uno qualsiasi dei suoi obblighi, ai sensi del Contratto, di questi T&C e/o di eventuali Condizioni Aggiuntive, quando tale inadempimento o ritardo sia dovuto a cause ad essa non imputabili e/o a cause di forza maggiore quali, in via meramente esemplificativa ma non esaustiva, malfunzionamenti dei sistemi informatici per problemi indipendenti dall'organizzazione di

ABC SA Milan Branch, condizioni di mercato che influenzino l'esecuzione di qualsiasi Istruzione di Pagamento, interruzione di energia elettrica, inadempimenti e/o causa di forza maggiore di altre banche; incendi non causati da fatti dolosi o gravemente colposi imputabili a ABC SA Milan Branch, scioperi, insurrezioni, guerre, rivolte, atti di terrorismo, inondazioni, alluvioni, terremoti e calamità naturali in generale, eventuali modifiche alle leggi o ai regolamenti da parte di Enti Governativi o di Vigilanza.

33. ART. 33 - SANZIONI

33.1 ABC SA Milan Branch verifica con la dovuta diligenza gli ordini impartiti dal Cliente e, nei casi in cui le Istruzioni o l'esecuzione delle Transazioni possano essere soggette alle Sanzioni, ABC SA Milan Branch può

legittimamente rifiutarsi di eseguire detti ordini, senza che possa essere ritenuta responsabile nei confronti del Cliente per perdite, danni, costi o spese correlati a tali circostanze.

34. ART. 34 - PROTEZIONE DEI DATI – INFORMATIVA

34.1 ABC SA Milan Branch può raccogliere, trattare, utilizzare e divulgare i dati personali, previo consenso del Cliente ove richiesto, in conformità con la legge applicabile pro tempore vigente (inclusi il D. Lgs. 196/2003 e il Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati 2016/679) in modo da poter adempiere a qualsiasi obbligo contrattuale verso il Cliente e per altri scopi correlati, tra cui il monitoraggio e l'analisi della propria attività, la prevenzione della criminalità, la conformità agli obblighi legali e normativi in genere, marketing di ABC SA Milan Branch di altri servizi e la cessione di uno qualsiasi dei suoi diritti o obbligazioni.

34.2 Il Cliente, anche con la sottoscrizione dell'Informativa Privacy (All. C), accetta che ABC SA Milan Branch e qualsiasi altro membro del ABC SA Parent possa conservare e processare per via informatizzata, o in altro modo, qualsiasi informazione che lo riguardi e che possa essere utilizzata per: i) fornire qualsiasi servizio al Cliente; ii) amministrare e gestire il Conto del Cliente; e iii) per qualsiasi altro scopo derivante da, o in connessione con, qualsiasi Transazione o qualsiasi Conto del Cliente.

34.3 ABC SA Milan Branch non rivela alcun dato personale del Cliente a terzi, se non: i) nella misura in cui ciò venga richiesto da qualsiasi legge o regolamento applicabile; ii) laddove vi sia un obbligo di trasparenza; iii) quando la tutela di diritti di ABC SA Milan Branch richiedano la divulgazione; o iv) con il consenso espresso del Cliente.

34.4 ABC SA Milan Branch può divulgare dati personali sul Cliente a coloro che le forniscano servizi o che agiscano come suoi agenti, a qualsiasi persona a cui trasferisca o proponga di trasferire uno qualsiasi dei suoi diritti o obblighi e alle agenzie di credito autorizzate o ad altre organizzazioni che assistano ABC SA Milan Branch nel recupero credito e nel ridurre l'incidenza di frodi o durante l'esecuzione di controlli di identificazione, prevenzione delle frodi o controlli di credito.

34.5 Ai sensi della normativa vigente ed in particolare del D. Lgs. n. 196/2003 e del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati n. 2016/679, il Cliente ha il diritto di accedere ad alcune o a tutte le informazioni che ABC SA Milan Branch detiene e/o di richiedere la correzione di informazioni inaccurate o di revocare il consenso prestato. Inoltre, il Cliente ha il diritto di essere informato sul luogo in cui vengono elaborati i suoi dati personali, di ottenere la descrizione di questi dati e dei nominativi dei destinatari e di ottenere dati in forma chiara ed intellegibile.

34.6 Per esercitare tali diritti, il Cliente può contattare ABC SA Milan Branch scrivendo a:

ABC SA Milan Branch
Via Amedei, 8, 20123 Milano (Italy)
PEC bank-abcsamilano@pec.it

34.7 Il Cliente presta il proprio consenso ed accetta che ABC SA Milan Branch, sempre nel rispetto della normativa vigente in materia di trattamento dei dati personali, possa trasferire le informazioni che detiene sul Cliente in altri paesi anche al di fuori dall'Unione Europea, che potrebbero non avere leggi sulla protezione dei dati o che potrebbero non fornire lo stesso livello di protezione per i dati personali come all'interno della stessa.

34.8 Il Cliente può revocare il consenso al trattamento dei dati in qualsiasi momento, contattando ABC SA Milan Branch, restando inteso che, in determinate circostanze e sempre nel rispetto della normativa sulla privacy pro tempore vigente, in presenza di un motivo legittimo che autorizzi il perdurare del trattamento dei dati, potrebbe essere lecito che ABC SA Milan Branch continui a trattare i dati del Cliente, pur senza il suo consenso.

35. ART. 35 - INTERESSI MORATORI

35.1 Su qualsiasi importo dovuto dal Cliente a ABC SA Milan Branch ai sensi del Contratto e non corrisposto alla data di scadenza, verranno calcolati gli interessi di mora nella misura di cinque punti percentuali all'anno, oltre al tasso

base Euribor sei mesi, a decorrere dalla data di scadenza fino alla data di effettivo pagamento, salvo diversa misura che verrà concordata tra le Parti di volta in volta.

36. ART. 36 - RISCHIO DI INSOLVENZA DEL CLIENTE

36.1 Se il Cliente diviene insolvente o è assoggettato a fallimento o a concordato preventivo o ad altri accordi con i creditori o ad altre procedure concorsuali di qualunque tipo, o ha subito procedure esecutive di qualsiasi genere sui suoi beni, o si sono verificati altri eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Cliente, o comunque suscettibili anche solo potenzialmente di compromettere l'adempimento da parte del

Cliente degli obblighi ai sensi del Contratto, inclusi i presenti T&C, o in conseguenza di qualsiasi Transazione, Conferma o di eventuali Condizioni Aggiuntive, in tali casi ABC SA Milan Branch avrà il diritto, in qualsiasi momento, di revocare qualsiasi Transazione e di addebitare sul Conto del Cliente eventuali costi e/o perdite sostenuti per chiudere detta Transazione, o comunque connessi con essa.

37. ART. 37 - INADEMPIMENTO DEL CLIENTE

37.1 In caso di violazione ed inadempimento del Contratto, inclusi i presenti T&C, e/o di eventuali Condizioni Aggiuntive da parte del Cliente per causa a lui imputabile, ABC SA Milan Branch può rivalersi su quest'ultimo per eventuali danni e/o costi e/o spese connessi e correlati.

37.2 ABC SA Milan Branch potrà chiedere al Cliente il soddisfacimento dei suddetti importi nonché recuperare gli altri eventuali importi pregressi, inclusi quelli relativi a qualsiasi scoperto che ABC SA Milan Branch abbia messo a disposizione del Cliente.

37.3 Tutte le somme dovute a ABC SA Milan Branch dovranno essere immediatamente pagate.

38. ART. 38 - NULLITÀ PARZIALE

38.1 La nullità di una o più clausole del Contratto, inclusi i presenti T&C, o delle Condizioni Aggiuntive non implica nullità dell'intero accordo, salvo quanto previsto all'art. 1419 c.c.

Per accettazione del contenuto dei presenti T&C

Milano,

Cliente

Legale rappresentante

Ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1341 e 1342 c.c., il Cliente dichiara di aver attentamente esaminato e di specificatamente approvare i seguenti articoli:

Artt. 4.1, 4.4, 4.6 – Verifica della clientela e prevenzione della Criminalità Finanziaria;

Art. 5 – Modifiche unilaterali delle condizioni;

Artt. 6.4, 6.5, 6.7 – Durata del Contratto e diritto di recesso;

Art. 7 – Legge applicabile e foro competente;

Art. 9 – Tentativo di conciliazione;

Art. 10.3, 10.6 – Informazioni generali;

Artt. 11.3, 11.4 e 11.6 – Istruzioni e autorizzazioni;

Artt. 12.3 e 12.4 – Disposizioni a favore del Conto;

Artt. 14.2, 14.3, 14.4 e 14.5 – Modalità di esecuzione delle disposizioni, tempi di esecuzione e valuta;

Art. 15 – Operazioni rifiutate o eseguite in base a informazioni non corrette – Mancata responsabilità di ABC SA Milan Branch;

Art. 16.4 – Scoperti del Conto;

Art. 17.3 – Spese bancarie;

Art. 19 – Conti cointestati;

Art. 20 – Conti inattivi;

Art. 21 – Comunicazioni periodiche;

Artt. 23.3, 23.7, 23.8 – Money Market Transactions;

Artt. 24.2, 24.5, 24.6 e 24.7 – Transazioni in valuta estera;

Art. 25.4, 25.5, 25.6, 25.7, 25.8 e 25.9 – Corrispondenza tra le Parti;

Art. 27 – Tassazione;

Art. 28.2, 28.3 – Relazioni professionali tra le Parti;

Art. 29 – Informazioni Riservate;

Art. 30 – Cessione;

Art. 31 – Compensazione;

Art. 32 – Forza maggiore;

Art. 33 – Sanzioni;

Art. 34 – Protezione dei dati – Informativa;

Art. 35 – Interessi moratori;

Art. 36 – Rischio di insolvenza del Cliente;

Art. 37 – Inadempimento del Cliente.

Milano,

Cliente

Legale rappresentante
