

Contratto per l'apertura di un Conto riservato ai Titolari di Carta Citibank

Condizioni Generali di Utilizzo

Le presenti Condizioni Generali di Utilizzo sono importanti e devono essere lette con attenzione. L'utilizzo da parte Sua della Carta e del Conto è soggetto alle presenti Condizioni Generali di Utilizzo.

1. Definizioni

Nelle presenti Condizioni Generali di Utilizzo, tranne laddove il contesto indichi diversamente:

- "Conto" - indica il conto aperto e mantenuto da Citibank su richiesta Sua e dell'Azienda in relazione al quale Lei è identificato come il soggetto avente diritto ad usare detto conto, l'utilizzo del quale è regolato dalle presenti Condizioni Generali di Utilizzo.
- "AISP" - (prestatore di servizi di informazione sui conti) indica un soggetto debitamente autorizzato a intervenire a titolo professionale in qualità di fornitore di servizi online per mettere a disposizione una serie di informazioni di sintesi su uno o più dei Suoi Conti detenuti presso Citibank. Un AISP potrà altresì fornirLe informazioni di sintesi sui conti da Lei detenuti presso altri fornitori di servizi.
- "Giorno lavorativo" - indica i giorni in cui le banche sono aperte e disponibili a effettuare una serie di transazioni bancarie in Irlanda, nonché i giorni in cui le banche sono aperte e operative in qualsiasi altro luogo geografico coinvolto e necessario al fine di portare a termine una data transazione.
- "Valuta di Fatturazione" - indica la valuta specificata nel Tariffario o altra valuta eventualmente concordata dall'Azienda con Citibank.
- "Carta" - indica la carta aziendale Citibank relativa al Conto, emessa da Citibank a Suo nome su richiesta, di volta in volta, Sua e dell'Azienda, l'utilizzo della quale è regolato dalle presenti Condizioni Generali di Utilizzo.
- "Contratto per l'apertura di un Conto riservato ai Titolari di Carta" - indica il contratto tra Lei e Citibank costituito dalle presenti Condizioni Generali di Utilizzo e dal Modulo di domanda.
- "Citibank" - indica Citibank Europe plc e i suoi successori, aventi causa e cessionari e include qualsiasi persona che agisca per conto suo o loro.
- "Azienda" - indica la persona (diversa da Lei) su richiesta della quale viene aperto il Conto e/o viene emessa la Carta.
- "Condizioni Generali di Utilizzo" - indica le presenti Condizioni Generali di Utilizzo e di volta in volta le eventuali modifiche ad esse apportate.

- "ECMRS" - indica qualsiasi sistema elettronico di gestione e di resoconto relativi alla carta messi a Sua disposizione o qualsiasi AISP da Lei nominato in un'area protetta del sito web di Citibank.
- "Organizzazione" - indica una persona che abbia stipulato accordi con Citibank o con la relativa società emittente della carta di credito o i suoi componenti per la fornitura di beni, biglietti, servizi o denaro contante ai titolari di Carte e/o di Conti.
- "Tariffe" - indica le tariffe e i costi definiti nel Tariffario.
- "Legge" - indica la normativa, i regolamenti, le procedure legali, le sentenze, i codici di condotta, nonché gli orientamenti e gli accordi in vigore con o tra le autorità governative, per la regolamentazione o altre autorità, presso qualsiasi giurisdizione.
- "Servizio di Estratto Conto Online" - indica qualsiasi servizio che Le consenta di accedere e visualizzare il Suo estratto conto in un'area sicura del sito web di Citibank.
- "Organizzazione Partecipante" - indica un'Organizzazione che abbia implementato una tecnologia chip e PIN che la mette in grado di elaborare gli Acquisti effettuati con le Carte che vengono emesse con un chip incorporato e sono associate ad un PIN.
- "PIN" - indica il Suo codice di identificazione personale.
- "Acquisti" - indica le transazioni presso un'Organizzazione addebitate o da addebitare a un Conto ed esclude le Commissioni e le transazioni relative all'anticipo di contante.
- "Violazione di Sistemi di sicurezza" - indica qualsiasi (i) frode o tentativo di frode contro di Lei, la Società o Citibank e/o (ii) qualsiasi altro incidente operativo e/o di sicurezza che riguardi Lei, la Società, Citibank e/o qualsiasi altro partecipante al mercato (incluso un attacco alla sicurezza informatica).
- "Informazioni di Sicurezza" - indica il Suo PIN, qualsiasi ID utente e password che Lei utilizza per effettuare l'accesso a qualsiasi Servizio di Estratto Conto online e/o qualsiasi ECMRS e tutte le altre funzionalità o informazioni di sicurezza forniteLe o da Lei utilizzate in relazione alla Carta o al Conto.
- "Sistema sicuro di autenticazione del cliente" o "SCA" - indica un sistema di autenticazione basato sull'utilizzo di due o più dei seguenti tre elementi: (1) conoscenza (qualcosa che solo Lei conosce, ad esempio una password o una domanda di sicurezza); (2) possesso (qualcosa che solo Lei possiede, ad esempio un token o una chiavetta); e (3) una caratteristica intrinseca (qualcosa che solo Lei possiede, ad esempio una

caratteristica biometrica, come un'impronta digitale o scansione della retina),

ciascuno dei tre elementi sopra citati saranno tra loro indipendenti, pertanto, la violazione di uno degli stessi non comprometterà l'affidabilità degli altri. Un sistema di autenticazione del cliente sicuro viene progettato al fine di tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.

- "Tariffario" - indica la tabella riportante i costi e le tariffe definiti dalle presenti Condizioni Generali di Utilizzo ed eventualmente di volta in volta modificati da Citibank.
- "Terzi" - indica qualsiasi parte terza diversa dall'AISP.

I termini "Lei" e "Suo/a" si riferiscono alla persona (diversa dall'Azienda) indicata sulla Carta emessa o sul Conto aperto da Citibank su richiesta Sua o dell'Azienda.

L'impiego del singolare fa riferimento anche al plurale e viceversa, qualsiasi riferimento ad un genere include anche tutti gli altri e qualsiasi riferimento a persone, aziende e ditte include persone giuridiche, società e società non registrate.

La Sua Carta è emessa da Citibank Europe plc con sede registrata presso 1 North Wall Quay, Dublino 1, autorizzata e regolamentata dalla Central Bank of Ireland al numero di registrazione 132781.

2. Utilizzo della Carta e del Conto

- (a) Lei è la sola persona autorizzata ad utilizzare la Carta o il Conto. Per Sua sicurezza, deve firmare la Carta con una penna a sfera all'atto della ricezione della stessa.
- (b) Può utilizzare la Carta unicamente durante il periodo di validità su di essa riportato.
- (c) Si tratta di una carta acquisti (e non di una carta di credito o di debito) che Lei potrà utilizzare unicamente nel rispetto delle presenti Condizioni Generali di Utilizzo.
- (d) Le Carta e il Conto potranno essere utilizzati unicamente da Lei per acquistare beni e servizi o per ottenere anticipi di contanti per motivi legati all'attività dell'Azienda o del Suo datore di lavoro (nel caso in cui siano differenti) presso le Organizzazioni che accettano la Carta o il Conto, a condizione che detta Carta sia valida e che né il Conto né la Carta siano stati annullati o sospesi da Citibank. Non dovrà utilizzare la Carta o il Conto per acquistare beni o servizi o ottenere anticipi di contanti per scopi personali o familiari di qualsiasi tipo.
- (e) I privilegi relativi all'addebito in conto e all'anticipo di contanti sono soggetti a un limite di spesa fissato dall'Azienda e da Citibank, che Citibank o l'Azienda (anche attraverso l'uso di eventuali ECMRS da parte dell'Amministratore del Programma)

potranno modificare in qualsiasi momento. Citibank Le notificherà il limite di spesa iniziale (ed eventuali cambiamenti dello stesso) sull'estratto conto.

- (f) Dovrà assicurarsi di prevenire lo smarrimento o il furto della Carta e delle Informazioni di Sicurezza o l'uso indebito della Carta, delle Informazioni di Sicurezza o del Conto, e non dovrà rivelare a Terzi informazioni relative alla Carta, al numero del Conto, o le Informazioni di Sicurezza, tranne all'AISP e tranne laddove ciò sia espressamente richiesto in relazione ad un particolare Acquisto o quando debba segnalare il sospetto o effettivo Violazione del sistema di sicurezza o smarrimento, furto o uso indebito della Carta, del Conto o delle Informazioni di Sicurezza. Fatto salvo quanto previsto nel presente paragrafo, dovrà conservare le Informazioni di Sicurezza in modo segreto e al sicuro. Deve trattare con cautela qualsiasi comunicazione ricevuta che si definisca come facente riferimento alla Sua Carta o al Suo Conto (in particolare quando si tratta di comunicazioni elettroniche). Citibank non La contatterà mai per chiederLe di rivelare le Sue Informazioni di Sicurezza.
- (g) La Carta e il Conto non potranno essere utilizzati per ottenere beni, biglietti o servizi da rivendere nel corso di una trattativa o da restituire in cambio di denaro contante. Qualora l'Organizzazione acconsenta, Lei può restituire beni o biglietti in cambio di un accredito a compensazione dell'Acquisto originario.
- (h) Nell'utilizzare la Carta o il Conto, Lei deve ottemperare a qualsiasi normativa relativa al controllo degli scambi e a qualsiasi altra Legge.
- (i) Sarà responsabile con l'Azienda **in solido e separatamente** per tutti gli Acquisti addebitati sul Conto in base alle presenti Condizioni Generali di Utilizzo.
- (j) Se Lei effettua un pagamento superiore all'importo dovuto, Citibank contrassegnerà l'importo eccedente come credito rispetto a futuri Acquisti e altri importi addebitati sul Conto. Su richiesta dell'utente Citibank rimborserà l'eventuale saldo positivo. Citibank non pagherà alcuna somma a titolo di interesse su alcun saldo a credito presente sul Conto.
- (k) Nei casi di utilizzo della Sua Carta presso un'Organizzazione Partecipante, l'Organizzazione Partecipante potrebbe richiederLe di digitare il PIN sul Pin-pad per ricevere l'autorizzazione alla transazione. L'Organizzazione Partecipante potrebbe rifiutare di procedere con la transazione qualora Lei rifiutasse di digitare il PIN o qualora digitasse un PIN errato. Citibank declina ogni responsabilità per la mancata effettuazione della transazione, qualora ciò dovesse verificarsi. Lei accetta di non rivelare in nessuna circostanza il Suo PIN all'Organizzazione Partecipante o altri Terzi ad eccezione dell'AISP.
- (l) Il Suo consenso ad eventuali operazioni potrà venire richiesto e fornito in altri modi, inclusa l'apposizione di una firma o semplicemente tramite la presentazione della Carta a un'Organizzazione oppure ancora tramite l'inserimento della Sua Carta o l'avvicinamento della stessa a un dispositivo gestito o mantenuto da un'Organizzazione. Lei acconsente a fornire il Suo consenso a ciascuna di queste modalità, anche dopo la relativa operazione.
- (m) Non Le è consentito revocare un'operazione di pagamento attivata da o attraverso un'Organizzazione dopo che ha concesso l'autorizzazione per l'operazione all'Organizzazione o dopo che la transazione è stata iniziata.

- (n) Per annullare una transazione ricorrente, dovrà comunicare la Sua decisione all'Organizzazione interessata.
- (o) Nell'ambito del SEE, Citibank assicurerà il trasferimento delle transazioni di pagamento alle reti delle carte entro un Giorno lavorativo dalla presentazione del saldo della transazione. Qualora il fornitore dei servizi di pagamento del beneficiario si trovi al di fuori del SEE, i trasferimenti delle transazioni di pagamento al fornitore dei servizi di pagamento del beneficiario potrebbero richiedere più tempo, tuttavia Citibank realizzerà il pagamento nel minor tempo possibile.

3. Servizio di Estratto Conto

- (a) Citibank predisporrà a intervalli regolari (almeno una volta al mese), senza costi aggiuntivi, e renderà disponibile online, in un'area protetta del proprio sito web, un estratto conto riportante tutti gli Acquisti, le Commissioni, nonché eventuali altri importi addebitati al Conto nel periodo in esame, indicando in modo specifico la "data di scadenza" del pagamento. L'estratto conto verrà predisposto e messo a disposizione unicamente qualora vi siano state attività sul Conto oppure se durante il periodo in esame il Conto mostri un saldo. Una volta che l'estratto conto sia stato messo a disposizione online, Citibank invierà un'e-mail di notifica all'ultimo indirizzo e-mail da Lei fornito. Citibank si riserva il diritto di addebitare una commissione, di cui la Società sarà responsabile, per l'eventuale invio di ulteriori informazioni o per l'invio di informazioni con maggiore frequenza oppure per l'invio di estratti conto e altre informazioni sugli Acquisti, le Commissioni e altri importi addebitati al Conto con altri mezzi.
- (b) La invitiamo a verificare l'esattezza dei Suoi estratti conto e di comunicare immediatamente a Citibank eventuali errori o dubbi. Qualora questo non venga fatto entro 60 giorni dalla data di ciascun estratto conto, Citibank riterrà corrette le informazioni in esso contenute. Citibank declina qualsiasi responsabilità per eventuali reclami dovuti a transazioni sul Conto non autorizzate o eseguite in modo errato in mancanza di una Sua tempestiva notifica a Citibank, fatta pervenire, cioè, entro 60 giorni dalla data dell'estratto conto e in ogni caso, ammesso che Lei abbia buone ragioni per non aver trasmesso prima tale notifica, non più tardi di 13 mesi dalla data della transazione, salvo laddove Citibank abbia omesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni previste dalla Legge in relazione a tale transazione.
- (c) Al fine di poter visualizzare l'estratto conto online, Lei dovrà eseguire la registrazione presso il Servizio di estratto conto online. Citibank invierà un'e-mail all'ultimo indirizzo e-mail da Lei fornito, con un collegamento ipertestuale alla pagina di registrazione del Servizio di estratto conto online.
- (d) Le modalità di messa a disposizione online dell'estratto conto Le consentiranno di archiviare e riprodurre le informazioni senza modificarle, ad esempio stampandone una copia o salvandone una sul Suo computer. Le raccomandiamo caldamente di farlo, per eventuali riferimenti futuri. Qualora non avesse la possibilità di visionare l'estratto conto online o di archiviare e riprodurre le relative informazioni, Le consigliamo di rivolgersi a Citibank oppure all'Amministratore del Programma. Citibank Le garantirà la messa a disposizione online di ciascun estratto conto elettronico per almeno 13 mesi dal momento in cui questo diventa disponibile.
- (e) Laddove concordato con l'azienda o con Lei, gli estratti conto cartacei Le saranno inviati a mezzo posta all'indirizzo più recentemente fornito anziché essere pubblicati online. Qualora l'Azienda o Lei lo richieda, Citibank sospenderà l'invio degli estratti conto cartacei a mezzo posta e questi saranno resi disponibili per Lei unicamente

online, come sopra descritto. Le disposizioni di cui sopra si applicano agli estratti conto cartacei, tuttavia spetta a Lei verificarne l'accuratezza e comunicare tempestivamente a Citibank eventuali errori o dubbi.

- (f) Qualsiasi Acquisto, Commissione o qualsiasi importo che non sia espresso nella Sua Valuta di Fatturazione sarà convertito usando il tasso di cambio di riferimento applicabile, cioè il tasso di cambio per pagamenti all'ingrosso, da applicare alla conversione nella Sua Valuta di Fatturazione da parte della relativa società di emissione della carta e adeguato (ove applicabile) tramite l'apposizione, di volta in volta, di un mark-up stabilito da Citibank, come indicato nel Tariffario (il "Mark-up per Transazioni Internazionali"). L'estratto conto mostrerà Acquisti, Commissioni o altri importi nella Sua Valuta di Fatturazione dopo questa conversione, l'importo nella valuta utilizzata e il tasso di cambio effettivo. Citibank renderà inoltre disponibile, su richiesta, il tasso di cambio di riferimento applicabile utilizzato come base per calcolare la conversione di valuta. I tassi di cambio di riferimento usati potranno variare di giorno in giorno; eventuali modifiche a questi tassi saranno concordate con l'Azienda e potranno venire applicate immediatamente e senza preventiva comunicazione.
- (g) Il Conto risulterà inadempiente qualora l'importo mostrato sul Suo estratto conto (detratto qualsiasi Acquisto che sia oggetto di controversia) non venga saldato per intero nella Sua Valuta di Fatturazione entro la "Data di Scadenza" mostrata sull'estratto conto, indipendentemente dal fatto che Lei non sia ancora stato rimborsato dall'Azienda o dal Suo datore di lavoro. Qualora il saldo scoperto non venga pagato entro il periodo specificato nel Tariffario, verrà addebitata una commissione (una "Commissione per ritardato pagamento"), così come disposto nel Tariffario, per ogni mese di ritardo (incluse le Commissioni per ritardato pagamento non saldate). Detta commissione apparirà sul relativo estratto conto fino a che non sarà interamente pagata. Il mancato tempestivo pagamento di un estratto conto potrà comportare la sospensione o la revoca del Suo diritto di utilizzo della Carta e del Conto.
- (h) Qualora un estratto conto non venga tempestivamente saldato, l'Azienda dovrà risarcire Citibank delle spese sostenute per il recupero del credito e delle spese legali. Qualora un assegno o altra disposizione di incasso non vengano onorati in seguito alla presentazione degli stessi, sarà addebitata sul Conto una commissione (un "Addebito per ritorno effetti") (il cui importo è definito nel Tariffario) e verranno addebitate ulteriori commissioni per ogni successiva presentazione dello stesso effetto. Inoltre, verranno addebitate sul Conto tutte le spese sostenute da Citibank nel recupero di qualsiasi assegno o altra disposizione di incasso emessa su banca o altro istituto di credito situato al di fuori dell'Italia.
- (i) Lei dichiara di avere ricevuto, prima dell'accettazione da parte Sua delle presenti Condizioni Generali di Utilizzo, le informazioni relative alle Commissioni e agli altri importi (incluse le Commissioni di ritardato pagamento) applicabili al Conto (i cui importi sono definiti nel Tariffario). Citibank potrà modificare tali Commissioni e importi dandoLe di volta in volta notifica scritta, in conformità a quanto disposto delle presenti Condizioni Generali di Utilizzo. Una copia del Tariffario attualmente in vigore potrà essere fornita, su richiesta, dall'Amministratore del Programma.
- (j) Citibank addebiterà all'Azienda le Commissioni indicate nel Tariffario. Ciò includerà una commissione per ogni transazione relativa all'anticipo di contante ("Commissione Anticipo Contanti") ottenuta attraverso uno sportello automatico ("bancomat") o presso qualunque Organizzazione autorizzata all'anticipo di contanti ("Organizzazione OTC") e, laddove applicabile, una commissione relativa ad ogni

Pagamento effettuato tramite una Carta ("Commissione per transazioni"). L'Azienda potrà, inoltre, concordare di pagare una commissione annuale a Citibank per ogni Carta emessa. Laddove applicabile, tutti i Pagamenti e le Commissioni (incluse le Commissioni che Citibank addebiterà all'Azienda) appariranno sul Suo estratto conto. L'Azienda sarà esclusivamente responsabile nei confronti di Citibank per tutte le transazioni che riguardano l'anticipo di contante e per tutte le Commissioni indicate nel Tariffario e qualsiasi commissione annuale. Lei conferma di avere concordato con l'Azienda che Lei pagherà gli importi relativi alle transazioni che riguardano l'anticipo di contante e tutte le Commissioni addebitate al Conto per conto dell'Azienda entro la "Data di Scadenza" definita nel relativo estratto conto.

- (k) Qualora un Acquisto provenga da un paese al di fuori dell'UE e Citibank sia soggetta a una commissione per il servizio internazionale da parte della relativa società emittente della carta relativamente a detto Acquisto, Citibank si riserva il diritto di addebitare a sua volta all'Azienda una commissione per l'importo corrispondente, che apparirà sull'estratto conto.

4. Smarrimento, Furto e Utilizzo Indebito

- (a) Qualora venga a conoscenza di effettivi o potenziali Violazioni dei sistemi di sicurezza o qualora la Carta venga smarrita, rubata, indebitamente sottratta, danneggiata o utilizzata senza la Sua autorizzazione o qualora la Carta, il Conto o qualsiasi Informazione di Sicurezza rischino di essere utilizzati indebitamente o sono stati utilizzati indebitamente o non vengano ricevuti quando dovuto, Lei dovrà avvisare immediatamente Citibank chiamando il numero di telefono indicato sul Suo estratto conto o mediante ECMRS, in maniera tempestiva. Qualora Le venga richiesto, dovrà inoltre scrivere a Citibank all'indirizzo indicato sull'estratto conto o altrimenti fornitoLe da Citibank.
- (b) Dovrà fornire a Citibank tutti i documenti o le informazioni in Suo possesso relative alle circostanze di tali o eventuali violazioni dei Sistemi di sicurezza e/o smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della Carta o delle Informazioni di Sicurezza o dell'utilizzo indebito del Conto, e prendere tutte le misure ritenute ragionevoli da Citibank per contribuire al recupero di qualsiasi Carta mancante o alla risoluzione di eventuali o effettive violazioni dei Sistemi di sicurezza (a prescindere da se tali sottrazioni della Carta o violazioni potenziali o effettive dei Sistemi di sicurezza siano stati identificati da Lei, l'Azienda o da Citibank).
- (c) Nell'eventualità di potenziali o effettive Violazioni dei Sistemi di sicurezza e/o sospetto smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato, Citibank potrà, laddove opportuno, comunicarLe tali circostanze al telefono, via e-mail o SMS. Citibank potrà altresì fornire a terzi le informazioni che riterrà opportune. Qualora si verifichi una Violazione di Sistemi di sicurezza e/o venga segnalato lo smarrimento o il furto di una Carta o il rischio che una Carta o un Conto siano utilizzati impropriamente, quella Carta e quel Conto non dovranno da quel momento in poi venire utilizzati, la Carta dovrà essere tagliata in due e, se richiesto, restituita immediatamente a Citibank.
- (d) Fino a quando Citibank non sarà stata informata, Lei potrà essere ritenuto responsabile di tutti gli Acquisti fatti con la Carta o il Conto dopo lo smarrimento o il furto della Carta o una volta che la Carta, il Conto o le Informazioni di Sicurezza saranno diventate a rischio di uso indebito o sono state soggette a uso indebito. La Sua responsabilità per questi Acquisti si limiterà a un importo massimo di euro 50 A MENO CHE la Carta non sia stata presa, o le Sue Informazioni di Sicurezza o i

dettagli del Conto non siano stati rivelati a qualcuno sotto la Sua autorità o A MENO CHE Lei non abbia agito illecitamente o senza una ragionevole attenzione (ad esempio rivelando a qualcuno le Sue Informazioni di Sicurezza o lasciandole vicine alla Carta in modo tale che qualcuno le potesse utilizzare). Quando avrà informato Citibank dello smarrimento, del furto o dell'uso indebito, la Sua responsabilità per gli Acquisti fatti utilizzando la Carta o il Conto dopo detta notifica cesserà A MENO CHE non vi sia stato dolo da parte Sua. Laddove abbia avviato una transazione e Citibank non abbia previsto un Sistema di autorizzazione sicuro come previsto dalla Legge, Lei sarà responsabile per le perdite solamente qualora queste derivino da una Sua azione fraudolenta.

- (e) Citibank declina qualsiasi responsabilità per qualsiasi transazione non autorizzata o errore nelle transazioni fatto salvo qualora Lei abbia provveduto a informare tempestivamente Citibank di tali transazioni non autorizzate e ad ogni modo entro e non oltre il tredicesimo mese dalla data della transazione, fatto salvo qualora Citibank non abbia provveduto a renderLe disponibili le informazioni relative a tali transazioni così come previsto dalla Legge. Laddove sussista una controversia fra Lei e Citibank in relazione a una transazione priva di autorizzazione, Citibank potrà temporaneamente accreditare il relativo importo al Suo conto immediatamente, e in ogni caso entro la fine del Giorno lavorativo successivo, fino alla risoluzione della controversia. Laddove Citibank convenga che sia stata effettuata una transazione priva di autorizzazione, Citibank riporterà il Suo conto allo stato in cui sarebbe se la transazione di pagamento priva di autorizzazione non avesse mai avuto luogo. Citibank provvederà a riportare il Suo Conto alle condizioni in cui si sarebbe trovato in seguito a fallimento, errore o ritardo nelle transazioni per i quali Citibank non è responsabile. Non vi è nulla nelle presenti Condizioni Generali di Utilizzo che possa ripercuotersi sui Suoi diritti statuari.
- (f) Lei ha diritto a un rimborso pari all'importo totale di qualunque transazione di pagamento da Lei autorizzata e avviata da o attraverso il beneficiario, qualora risultino soddisfatte le condizioni indicate di seguito: (i) l'autorizzazione concessa al beneficiario non specificava l'importo esatto della transazione al momento della concessione dell'autorizzazione; (ii) l'importo della transazione superava l'importo che Lei avrebbe ragionevolmente potuto prevedere, tenendo conto delle Sue abitudini di spesa e delle presenti Condizioni Generali di Utilizzo; e (iii) Lei ha avanzato una richiesta di rimborso entro otto settimane dalla data della transazione. Citibank si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni, qualora ciò si renda ragionevolmente necessario, per accertare se tali condizioni siano o meno state soddisfatte ed, eventualmente, per rinunciare al soddisfacimento di una o più delle stesse. Entro dieci giorni lavorativi dal ricevimento da parte di Citibank della richiesta da Lei inoltrata, Lei riceverà il rimborso dovuto, ovvero la giustificazione dell'eventuale rifiuto di tale rimborso.

5. Sospensione e Annullamento della Sua Carta e del Suo Conto

- (a) Potrà recedere dal presente Contratto per l'apertura di un Conto riservato ai Titolari di Carta in qualsiasi momento senza alcuna penalità mediante comunicazione scritta a Citibank con copia all'Amministratore del Programma. Il recesso avrà effetto solo al ricevimento da parte di Citibank della comunicazione scritta e fermo restando quanto disposto dall'Articolo 5(e) riportato di seguito.
- (b) Il Suo diritto all'utilizzo della Carta e del Conto sarà automaticamente revocato qualora (i) ciò sia richiesto dall'Azienda, (ii) giunga a termine il Suo attuale impiego; (iii) termini l'accordo fra Citibank e l'Azienda relativamente a cui questi servizi sono resi disponibili; (iv) Citibank sia informata dell'esistenza di procedure di

composizione con i Suoi creditori; (v) venga presentata contro di Lei un'istanza di fallimento.

- (c) Citibank si riserva il diritto di bloccare o sospendere la Sua Carta in qualunque momento e senza essere legalmente perseguibile per motivi oggettivamente giustificati relativi a: (a) la sicurezza della Sua Carta; (b) il sospetto uso non autorizzato o fraudolento della Sua Carta; o (c) un rischio significativamente maggiore che Lei o l'Azienda non siate in grado di soddisfare i vostri obblighi di pagamento. Citibank si riserva inoltre il diritto di bloccare la Sua Carta nel caso in cui Lei non rispetti gli obblighi previsti da queste Condizioni Generali di Utilizzo o qualora questo sia richiesto dalla Legge. Qualora Citibank blocchi o sospenda la Sua Carta, Citibank La informerà per telefono, e-mail, SMS o secondo qualsiasi altra modalità, di volta in volta prescelta. Citibank potrebbe bloccare o sospendere la Sua carta senza avvisarLa qualora la somma da Lei dovuta a Citibank risulti non saldata da oltre 90 giorni e qualora Citibank abbia inviato 3 avvisi¹ di pagamento. Citibank sbloccherà o restituirà la Sua Carta una volta che non sussisteranno più le condizioni per cui è stata bloccata.
 - (d) Le Carte dovranno essere utilizzate conformemente alle direttive aziendali sulla gestione delle spese e alle presenti Condizioni di utilizzo. Citibank potrà rifiutare transazioni specifiche senza essere a tal fine perseguita in qualsiasi momento quando la Carta non disponga di credito sufficiente o qualora venga utilizzata in maniera non conforme alle direttive aziendali sulla gestione delle spese o alle presenti Condizioni Generali di Utilizzo e/o per qualsiasi motivo previsto dalla Legge. Citibank dovrà rendere noto il motivo alla base del rifiuto, nonché le modalità che Le consentano di risolvere la questione, conformemente alla Clausola 8 (Comunicazioni) o in qualsiasi altro modo di volta in volta determinato, salvo quando ciò sia vietato dalla Legge.
 - (e) Non sarà consentito l'utilizzo o il tentato utilizzo: (i) della Carta o del Conto qualora essi siano stati bloccati o sospesi o in seguito al loro annullamento; o (ii) per quanto riguarda la Carta, prima della sua data di inizio e successivamente alla sua data di scadenza. Dovrà immediatamente tagliare in due e, se richiesto, restituire a Citibank, ogni Carta scaduta, annullata, bloccata o sospesa o la cui validità sia comunque cessata per motivi diversi dalla scadenza. Sarà Sua responsabilità assicurare che tutti i pagamenti periodici definiti in relazione alla Carta o al Conto siano revocati all'atto del recesso, dell'annullamento o della sospensione della Carta o del Conto. Rimarrà comunque personalmente responsabile in base alle presenti Condizioni Generali di Utilizzo, relativamente a tutti gli Acquisti incorsi attraverso l'utilizzo della Carta in qualsiasi momento, indipendentemente dal recesso, dall'annullamento, dal blocco o dalla sospensione.
 - (f) Citibank declina qualsiasi responsabilità, in qualsiasi circostanza, relativamente a qualsiasi dichiarazione o altra comunicazione correlata o derivante dal blocco, dalla sospensione o dall'annullamento della Carta o del Conto, compresa l'inclusione del numero della Carta o del Conto negli elenchi dei numeri revocati o il rifiuto di qualunque particolare transazione.
 - (g) La Carta viene emessa da Citibank e rimane di proprietà di Citibank e non viene emessa per conto di altra parte, sia in solido che altrimenti. Dovrà essere restituita a Citibank su richiesta di questa. Citibank potrà di volta in volta emettere nuove Carte per sostituire quelle esistenti, a meno che Lei o l'Azienda chiediate a Citibank di astenersi dal farlo. Salvo comunicazioni diverse, le presenti Condizioni Generali di Utilizzo si applicheranno a qualsiasi Carta sostitutiva che sarà emessa.
-

6. Rivendicazioni nei Confronti di Fornitori

Citibank declina ogni responsabilità per gli standard, la qualità o l'idoneità di qualsiasi bene, biglietto o servizio acquistato con la Carta o il Conto presso qualsiasi Organizzazione. Gli estratti conto dovranno essere saldati per intero senza ricorso a compensazione o domanda riconvenzionale. Questo non influisce, comunque, sui diritti che la legge Le possa garantire quale consumatore o diritti nei confronti dell'Organizzazione con la quale si dovranno risolvere direttamente eventuali controversie. Citibank declina ogni responsabilità qualora un'Organizzazione rifiutasse di accettare la Carta o il Conto o rifiutasse di procedere con una transazione fatta con la Sua Carta o qualora un'Organizzazione omettesse di comunicare l'addebito di eventuali sovrapprezzi per l'uso della Carta o qualora venisse offerta una conversione di valuta presso un punto di vendita o da parte del beneficiario, con tutti gli addebiti e il tasso di cambio da utilizzare per tale conversione.

7. Modifiche

Citibank potrà in qualsiasi momento modificare, cancellare o apportare aggiunte alle presenti Condizioni Generali di Utilizzo, comprese le commissioni e altri importi applicabili al Suo Conto, (come riportati nel Tariffario) e gliene darà comunicazione per iscritto. Tale comunicazione (che Citibank potrà fornire all'Amministratore del Programma in Sua vece) indicherà la data da cui saranno operative le modifiche, ovvero non prima di 2 mesi dalla data della notifica. Qualora non volesse accettare le modifiche, potrà recedere dal presente Contratto per l'apertura di un Conto per i Titolari di Carta in conformità a quanto disposto dall'Articolo 5(a) di queste Condizioni Generali di Utilizzo. Se opporrà obiezioni alle modifiche, tali obiezioni saranno considerate una richiesta di recesso dal Contratto per l'apertura di un Conto per Titolari di Carta. Se non opporrà obiezioni alle modifiche prima della data proposta per la loro entrata in vigore, si converrà in questo caso che le abbia accettate. Una copia delle presenti Condizioni Generali di Utilizzo è disponibile su richiesta presso l'Amministratore del Programma.

8. Comunicazione

- (a) Citibank dovrà essere avvisata non appena possibile, telefonicamente o per iscritto o attraverso l'utilizzo di ECMRS, di qualsiasi modifica dei Suoi dati personali, inclusi il nome, l'indirizzo e l'indirizzo e-mail. Citibank considererà l'indirizzo e l'indirizzo e-mail da Lei più recentemente comunicati a Citibank come l'indirizzo e l'indirizzo e-mail in uso, fino a diversa comunicazione da parte Sua a Citibank, conformemente al presente paragrafo. Tutte le comunicazioni o gli estratti conto inviati da Citibank per posta ordinaria si riterranno validamente consegnati quando inviati all'ultimo indirizzo da Lei fornito. Qualsiasi estratto conto in formato elettronico (e qualsiasi comunicazione che appaia su un estratto conto in formato elettronico) si riterrà validamente ricevuto quando il messaggio di e-mail che La informa della disponibilità del Suo estratto conto verrà inviato all'ultimo indirizzo e-mail da Lei fornito.
- (b) Citibank potrà comunicare con Lei a mezzo posta ordinaria o via e-mail o, qualora Citibank decida in tal senso, con l'Amministratore del Programma (nel qual caso le comunicazioni con l'Amministratore del Programma si riterranno fornite e ricevute da quest'ultimo per Suo conto). Lei potrà contattare Citibank a mezzo posta ordinaria, telefono o attraverso l'Amministratore del Programma.

- (c) In genere Citibank comunicherà con Lei nella lingua concordata con Lei o con l'Azienda, che potrebbe non essere la stessa lingua nella quale sono scritte le presenti Condizioni Generali di Utilizzo.
- (d) In qualsiasi momento per tutta la durata del contratto, Lei ha diritto a ricevere le presenti Condizioni Generali di Utilizzo, dietro specifica richiesta, nonché le eventuali condizioni e informazioni relative al contratto che Citibank sia tenuta per Legge a fornire su supporto cartaceo o su altro supporto duraturo. Citibank potrà soddisfare tale richiesta rendendo disponibile online tale documentazione o tali informazioni con le medesime modalità degli estratti conto, oppure attraverso l'Amministratore del Programma.
- (e) Citibank potrà prevedere un Sistema di autenticazione sicuro del cliente laddove richiesto, ad esempio, nel caso di un Suo accesso (o da parte di un AISP) al suo Conto online o utilizzo dell'ECMRS.

9. Cessione

Lei accetta che Citibank potrà, con un preavviso scritto di almeno 7 giorni a Lei e all'Azienda (e senza bisogno di ulteriori approvazioni), cedere i propri diritti o trasferire i propri diritti e i propri obblighi, come previsti dalle presenti Condizioni Generali di Utilizzo, a qualsiasi azienda del Gruppo di aziende Citigroup Inc.

10. Ritardo nell'Esercizio dei Diritti

Citibank potrà ritardare l'esercizio dei propri diritti relativamente al Contratto per l'apertura di un Conto riservato ai Titolari di Carta, senza tuttavia perdere tali diritti. Citibank potrà, inoltre, accettare pagamenti parziali (anche se descritti come pagamenti in risoluzione di una controversia o se indicati come "intero pagamento" o accompagnati da altre definizioni dello stesso tipo) senza perdere il diritto a rivendicare l'intero pagamento.

11. Responsabilità

Citibank declina ogni responsabilità nei casi in cui non fosse in grado di far fronte ai propri impegni come dalle presenti Condizioni Generali di Utilizzo o lo facesse con ritardo a causa di eventuali guasti del sistema automatico di elaborazione dati o qualsiasi link di trasmissione o a causa di vertenze lavorative o di qualsiasi altro fatto che esuli da ogni ragionevole controllo da parte di Citibank.

12. Protezione dei dati

I presenti termini, che includono informazioni specifiche relative alle modalità con cui Citibank protegge ed elabora i Suoi dati personali, sono contenuti all'interno della TTA EFA Commercial Cards Privacy Statement accessibile all'indirizzo:
<https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/commercial-cards>

13. Programma Contanti

- (a) Anticipo di contanti
 - (i) Se autorizzato dall'Azienda e da Citibank, Lei può ottenere anticipi di contanti presso qualsiasi sportello bancomat che accetti le Carte e presso qualsiasi Organizzazione OTC.

- (ii) L'importo massimo prelevabile dal Suo Conto sarà l'importo massimo concordato tra Citibank e l'Amministratore del Programma o il suo equivalente nella valuta locale o qualsiasi altro importo comunicatoLe da Citibank di volta in volta e valido per il periodo anch'esso indicato da Citibank.
 - (iii) Qualsiasi anticipo di contanti apparirà sull'estratto conto immediatamente successivo al prelievo come un addebito e Citibank applicherà tutte le spese/commissioni applicate dal relativo operatore bancomat o Organizzazione OTC, società emittente e/o gestore di carta per tali transazioni. Citibank potrà, inoltre, addebitare una Commissione Anticipo Contante (come indicato nel Tariffario).
 - (iv) In aggiunta a qualsiasi limite imposto sui prelievi da parte di Citibank o dall'Azienda, gli anticipi di contante potranno essere soggetti a limiti imposti dai relativi operatori bancomat od Organizzazioni OTC che mettono a disposizione il denaro.
- (b) Interruzione del diritto all'anticipo di contante.
- (i) Citibank potrà, in qualsiasi momento, a totale discrezione di Citibank, revocare alla Carta e al Conto il diritto all'anticipo di contanti.
 - (ii) Citibank provvederà, in condizioni normali, ad un preavviso di detta revoca, ma Citibank potrà, se lo riterrà ragionevole, revocare il diritto all'anticipo di contanti senza alcun preavviso.
 - (iii) Lei stesso potrà rinunciare al diritto all'anticipo di contanti in qualsiasi momento per qualsiasi motivo scrivendo o telefonando a Citibank rispettivamente all'indirizzo o al numero di telefono indicati sull'estratto conto. Citibank darà effetto a questa rinuncia non appena ciò sia ragionevolmente possibile in seguito alla ricezione della Sua comunicazione in merito.

(c) Responsabilità

Citibank non si assume alcun impegno e declina ogni responsabilità relativamente alla disponibilità di contanti, alla manutenzione o all'operatività di qualsiasi sportello bancomat od Organizzazione OTC, o ogni responsabilità per eventuale insufficienza di fondi di qualsiasi sportello bancomat od Organizzazione OTC o per l'impossibilità degli stessi di funzionare od operare nel modo previsto, o ogni responsabilità relativa alla loro dislocazione o alla manutenzione del luogo ove si trovino gli sportelli bancomat e le Organizzazioni OTC. Potrà ottenere un anticipo contante previa autorizzazione dell'Azienda o di Citibank e qualora l'importo sul Suo Conto sia sufficiente. Qualora non sussistano teli prerequisiti, Citibank potrà, conformemente alle Clausole 13(a) (*Anticipo di contanti*) e 13(b) (*Interruzione del diritto all'anticipo di contante*) di cui sopra, rifiutare di autorizzare qualsiasi prelievo di contanti in qualsiasi momento e declinare ogni responsabilità derivante da detto rifiuto o dall'impossibilità di fare o di autorizzare qualsiasi prelievo di contanti entro un dato momento o per un dato importo.

14. Utilizzo del PIN

- (a) Lei riceverà un PIN. Il PIN è personale e non dovrà essere rivelato a nessuno. Lei deve memorizzare il PIN e **NON DEVE MAI CONSERVARE INSIEME LA CARTA E IL PIN**. Qualora le disposizioni precedenti non venissero osservate, Lei ne sarà pienamente responsabile.
- (b) Se dovesse dimenticare il PIN, dovrà semplicemente chiamare Citibank al numero indicato sull'estratto conto e richiedere a Citibank di emettere un nuovo PIN.
- (c) Nel caso di rivelazione non autorizzata o perdita del PIN, deve avvisare immediatamente Citibank e fornire tutta la collaborazione necessaria a Citibank e alle autorità competenti per prevenire l'utilizzo del PIN.

15. Amministratore del programma

L'Azienda nominerà una persona che rappresenterà l'Azienda e assisterà Citibank nell'amministrazione del Suo Conto ("Amministratore del Programma"). Il Suo Amministratore del Programma dovrà svolgere i compiti seguenti: (i) rivedere la Sua domanda per il rilascio della Carta, incluse tutte le informazioni contenute in detta domanda; (ii) avere familiarità con tutti gli aspetti del Suo Conto; (iii) rivedere i Suoi estratti conto e i dettagli di tutti gli Acquisti, le Commissioni e altri importi contenuti nei Suoi estratti conto; (iv) gestire tutte le richieste di informazioni, le controversie relative alla fatturazione, le richieste di innalzamento del limite di spesa, le richieste di modifiche ai dati personali e tutte le altre richieste e le altre comunicazioni fatte da Lei e dall'Azienda in base alle presenti Condizioni Generali di Utilizzo; (v) avvisare tempestivamente Citibank dell'eventuale smarrimento o del furto di una Carta, o avvisarla qualora vi sia il rischio che una Carta, un Conto o un PIN possano essere utilizzati indebitamente e richiedere eventuali Carte sostitutive; (vi) avvisare prontamente Citibank qualora venga a conoscenza di un'effettiva o potenziale violazione della Legge (vii) avvisare prontamente Citibank della cessazione del Suo attuale impiego; e (viii) all'atto di detta cessazione, ritirare la Sua Carta e tagliarla in due.

16. ECMRS

Al fine di gestire la Sua carta e il Suo Conto e di utilizzare la funzionalità di gestione delle spese, se disponibile, Lei può accedere e utilizzare qualsiasi ECMRS che sia a Sua disposizione online. Il Suo utilizzo degli ECMRS è soggetto alle condizioni generali di utilizzo degli ECMRS (come definite sul relativo sito web e in base alle eventuali modifiche di volta in volta apportate) che Le è richiesto di leggere e accettare prima dell'utilizzo degli ECMRS.

17. AISP (prestatore di servizi di informazione sui conti)

- (a) **Nomina di TPP:** potrà nominare un AISP affinché metta a Sua disposizione le informazioni di sintesi relative ai Suoi Conti. In tal caso, dovrebbe essere a conoscenza dei rischi che ciò implica, inclusi i rischi derivanti dal suo accesso al Conto, in quanto un AISP potrebbe avere accesso ai Suoi dati relativi a transazioni e Conto. Si ricordi, inoltre, che qualora renda noto il Suo PIN o qualsiasi altra informazione di sicurezza ad un AISP, quest'ultimo avrà accesso alle stesse informazioni relative al Conto e agli investimenti a cui Lei ha accesso utilizzando lo stesso PIN o altre informazioni di sicurezza.
- (b) **Rifiuto di TPP:** Citibank potrà rifiutare l'accesso agli AISP per motivi oggettivi e debitamente comprovati in relazione ad accessi non autorizzati o fraudolenti al Suo/Suoi Conto(i). In tali casi, se non proibito dalla normativa vigente, Citibank La

informerà che l'accesso dell'AISP al Suo Conto è stato negato per le ragioni di cui sopra. Lei accetta che Citibank possa riferire la negazione di accesso all'AISP alle autorità di regolamentazione o altre autorità, che potrebbero detenere informazioni riservate sul Suo conto.

- (c) **Responsabilità per gli AISP:** qualora Lei nomini un AISP, Citibank non sarà responsabile di eventuali danni, responsabilità e/o perdite che Lei potrebbe subire o in cui potrebbe incorrere in relazione a tale nomina o utilizzo di tale AISP, fatto salvo qualora Citibank abbia agito in maniera fraudolenta o non abbia ottemperato ai propri obblighi intenzionalmente o per grave incuranza.
- (d) **Sicurezza:** potrà fornire ad un AISP le informazioni di sicurezza che sono strettamente necessarie per consentire il suo accesso. Dovrà informare Citibank tempestivamente qualora venga a conoscenza di eventuali comportamenti sospetti o qualsiasi altro problema in relazione al Suo Conto. Qualora riceva una relazione informativa da un AISP, in relazione al Conto o a qualsiasi altro servizio fornito da Citibank, dovrà passare tali informazioni a Citibank. Laddove richiesto, dovrà fornire a Citibank qualsiasi informazione che quest'ultima possa ragionevolmente richiedere in relazione a qualsiasi AISP debitamente nominato.
- (e) **Rifiuto di trattare con altri Terzi:** Citibank tratterà unicamente con terzi che si qualificano come AISP, solo se registrati in qualità di AISP ai sensi dell'Articolo 5(3) PSD2. Eventuali relazioni con altri Terzi saranno intrattenute conformemente alle procedure a tale fine previste.

18. Reclami

- (a) Nel caso in cui desiderasse sporgere un reclamo relativamente al Suo Conto o alla gestione da parte di Citibank della Sua Carta o del Suo Conto, La preghiamo di scrivere a Customer Service Head, Citibank Commercial Cards, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, United Kingdom (Regno Unito).
- (b) Entro un lasso di tempo ragionevole e al più tardi entro 15 Giorni lavorativi dalla ricezione del Suo reclamo, Citibank Le farà pervenire un riscontro definitivo mediante documento cartaceo o qualsiasi altro mezzo duraturo che sarà di volta in volta concordato tra Lei e Citibank (ad esempio a mezzo e-mail). In casi eccezionali, qualora Citibank non riesca a darLe riscontro entro 15 Giorni lavorativi per ragioni che esulano dal suo controllo, Citibank Le farà pervenire una risposta provvisoria, in cui indicherà chiaramente le ragioni del ritardo e specificherà quando avverrà il successivo contatto. In ogni caso, Lei riceverà una risposta definitiva da Citibank entro 35 Giorni lavorativi dalla ricezione da parte di Citibank del Suo reclamo.
- (c) Qualora Citibank non riesca a risolvere in modo soddisfacente il reclamo da Lei presentato, Lei potrà inoltrare il reclamo direttamente all'Ombudsman di competenza (difensore civico per i servizi finanziari e pensionistici). Potrà contattare l'Ombudsman finanziario di competenza o ottenere i suoi contatti (incluse le informazioni sulla sua idoneità), contattando il Financial Service and Pensions Ombudsman Service:

Lincoln House, Lincoln Place,

Dublin 2,

D02 VH29

Telefono: +353 1 567 7000

E-mail: info@fspo.ie

19 . Legge Competente

Le presenti Condizioni Generali di Utilizzo e qualsiasi questione derivante dall'emissione e dall'utilizzo della Carta e del Conto sono soggette alla legge inglese e alla giurisdizione dei tribunali italiani.

Tariffario

Valuta fatturazione:	EUR
Commissione per transazione:	1,1% dell'importo della transazione sulle transazioni che avvengono all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE), escluse le anticipazioni di cassa.
Mark-up per transazioni internazionali:	Ad ogni transazione non effettuata nella Sua Valuta di fatturazione verrà applicato un mark-up composito (non una commissione separata) come segue: una volta che l'importo della transazione è stato convertito nella Sua Valuta di fatturazione utilizzando il tasso di cambio di riferimento applicabile, Citibank applicherà un mark-up all'importo convertito che comprende: (i) il mark-up di Citibank, come concordato di volta in volta con la Società, attualmente fissato all'1,5%; e (ii) l'eventuale commissione percentuale imposta a Citibank dalla relativa associazione di carte di credito per tale transazione, per dare l'importo di fatturazione
Anticipo in contanti/Commissione ATM:	2% dell'importo dell'anticipo in contanti o € 3,80, a seconda di quale dei due valori sia maggiore
Commissione per pagamento rifiutato:	EUR 20
Data di pagamento:	Come indicato nel Suo estratto conto
Commissioni per tardo pagamento:	[se un pagamento non perviene entro il giorno successivo alla scadenza della data di pagamento, ogni mese verrà addebitato il 2% del saldo in sospeso sul pagamento dovuto, fino all'avvenuto pagamento dell'intero importo]