

Ivobank Limited
Termini e Condizioni
per la Clientela

Versione del 6 ottobre 2008

Ivobank gestisce un'attività di banca on-line che offre soluzioni sicure per facilitare i pagamenti tra i clienti ed i commercianti on-line. A tal fine Ivobank è autorizzata e regolamentata dalla Financial Services Authority inglese (FSA = Autorità di vigilanza che disciplina i servizi finanziari). Ivobank è iscritta nel Registro FSA inglese al numero 455011.

Questo contratto e' costituito dai presenti termini e condizioni, ivi compresi la dichiarazione di Ivobank sulla protezione dei dati personali, i termini e le condizioni del suo Sito Web, la Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento e tutti i termini e condizioni eventualmente applicabili al vostro Conto Ivobank ovvero ad ogni altro Servizio di volta in volta offerto (congiuntamente, i "Termini", tutti disponibili sul nostro Sito Web). Nell'aprire un Conto Ivobank presso di noi, voi convenite di essere vincolati dai presenti termini.

Tali Termini sono applicabili a qualunque cliente di Ivobank titolare di un Conto Ivobank presso di noi. Laddove il cliente sia soggetto a termini integrativi in altre giurisdizioni, Ivobank fornirà detti termini aggiuntivi ai clienti interessati, e tali termini dovranno essere letti e accettati congiuntamente ai presenti Termini.

Potete contattarci in qualsiasi momento tramite la sezione "Contattaci" del Sito Web oppure per email al seguente indirizzo: enquiries@ivobank.com. Il nostro recapito è: 18 Hanover Square, Londra W1S 1HX, Regno Unito, la nostra società è registrata con il numero 5486286.

I presenti Termini sono disciplinati dalla legge inglese e sia noi che voi con il presente ci assoggettiamo alla giurisdizione dei tribunali inglesi per dirimere qualsiasi controversia.

Nel caso in cui una disposizione dei presenti Termini risulti illegale, nulla o inapplicabile, allora tale disposizione, nei limiti massimi consentiti dalla legge applicabile, si riterrà separabile e non inficerà la validità né l'applicabilità di alcuna delle disposizioni rimanenti.

La versione in lingua inglese dei presenti Termini farà fede. Le parti convengono che i presenti Termini, ivi compresi tutti i documenti relativi, saranno redatti esclusivamente in lingua inglese ed in quelle altre lingue in cui saranno eventualmente resi disponibili sul nostro Sito Web. Le parti tuttavia convengono che la versione in lingua inglese dei presenti Termini, compresi tutti i documenti relativi, prevarrà in ogni modo, e nei limiti consentiti dalla legge applicabile, in caso di incongruenza o di conflitto,.

All'interno dei presenti Termini, i seguenti termini ed espressioni hanno i seguenti significati:

Definizione dei termini

Giorno Lavorativo: (i) nelle Clausole 22 e 24, nonché all'interno della Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento, indica qualunque giorno in cui le banche sono aperte ed operative nel paese in cui viene conclusa l'operazione, ad esclusione di sabati e domeniche; e (ii) in qualunque altro caso, indica qualunque giorno in cui le banche sono aperte ed operative in Inghilterra e Galles, ad esclusione di sabati e domeniche;

Orario Limite: indica l'orario stabilito sul Sito Web dopo il quale qualunque istruzione di pagamento che ci farete avere verrà processata il Giorno Lavorativo successivo, così come specificato all'interno della Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento;

Conto Ivobank Inattivo: avrà il significato a tale termine attribuito nella Clausola 29;

Conto eWallet: avrà il significato a tale termine attribuito nella Clausola 21.1.2;

Conto Bancario Esterno: indica un conto corrente o di risparmio detenuto a vostro nome presso la Banca Registrata, che abbiamo verificato essere detenuto a nome del medesimo soggetto, presso il medesimo indirizzo, avente i medesimi diritti e detenuto nella medesima veste del Conto Ivobank detenuto presso Ivobank;

Funzione Compilazione Modulo: indica la funzione che vi consente di compilare in modo automatico le informazioni relative alla vostra Virtual Card ovvero altre informazioni connesse agli acquisti, quali il recapito per la consegna, su siti web di soggetti terzi;

Modulo R85: indica il modulo dell'ufficio imposte inglese noto come "HM Revenue & Customs - Risparmio: richiesta dei risparmiatori solitamente residenti nel Regno Unito di ricevere interessi al netto delle ritenute d'imposta", ovvero qualsiasi modulo o moduli integrativi o sostitutivi;

Modulo R105: indica il modulo dell'ufficio imposte inglese noto come "HM Revenue & Customs-Risparmio: richiesta dei risparmiatori non residenti nel Regno Unito di ricevere interessi al netto delle ritenute d'imposta", ovvero qualsiasi modulo o moduli integrativi o sostitutivi;

FSA: indica la Financial Services Authority (autorità di vigilanza inglese);

Trasferimento Fondi: indica un trasferimento di fondi dal vostro Conto eWallet al vostro Conto Bancario Esterno, ovvero dal vostro Conto Bancario Esterno al vostro Conto eWallet presso Ivobank;

Verifica Istantanea del Conto: indica un metodo attraverso il quale siamo in grado di identificare on-line il vostro nome ed indirizzo;

Conto Ivobank: indica qualsiasi conto da voi detenuto presso di noi, ivi compresi il Conto Risparmio e il Conto eWallet;

Negozianti Ivobank: indica le aziende on-line che accettano i servizi on-line eWallet di Ivobank quale metodo di pagamento;

Paga Ora: indica il servizio attraverso il quale Ivobank mette i clienti in grado di accedere immediatamente a fondi non ancora approvati, come descritto nella Clausola 31. Si tratta di un servizio a pagamento e necessita della registrazione di un Conto Bancario Esterno che si avvalga della Verifica Istantanea di Conto;

Penny Deposit: indica un processo di verifica attraverso il quale Ivobank può effettuare un piccolo deposito sul vostro Conto Bancario Esterno al fine di verificare il vostro nome ed indirizzo. Per completare il processo di Penny Deposit sarete tenuti a verificare i dettagli del deposito ricevuto. Non si tratta di un servizio istantaneo;

Banca Registrata: indica un'istituzione finanziaria regolamentata e che accetta depositi, non affiliata a Ivobank, presso la quale è detenuto il Conto Bancario Esterno del cliente;

Conto di Risparmio: avrà il significato a tale termine attribuito nella Clausola 21.1.1;

Dati di Sicurezza: indica il nome utente, la password, il PIN e qualsiasi dato memorizzabile da voi scelto al momento di stabilire la sicurezza per l'accesso in rete al vostro Conto Ivobank;

Servizi: indica i servizi di volta in volta fornitivi, ivi compresi i servizi descritti nei presenti Termini e qualunque servizio da noi offerto di volta in volta ;

Virtual Card: indica una carta virtuale funzionante come una carta di debito che può essere utilizzata per effettuare pagamenti via internet, presso negozi on-line ed altri siti web presso i quali sono accettati i pagamenti tramite MasterCard;

Sito Web: indica il nostro indirizzo web: www.ivobank.com; e

Noi, ci, nostro o Ivobank: fanno riferimento a Ivobank Limited, banca autorizzata ai sensi delle leggi del Regno Unito.

SEZIONE I

Termini Generali per la clientela

1 **Apertura del vostro Conto Ivobank**

1.1 È possibile aprire un Conto Ivobank presso Ivobank tramite il modulo di richiesta on-line disponibile sul nostro Sito Web. Non sono ammessi conti cointestati. Ai fini normativi e di gestione del rischio, potremo cercare di verificare le informazioni forniteci, sia on-line che con altri mezzi. Nell'accettare i presenti Termini, ci autorizzate a svolgere questi controlli. Abbiamo la facoltà di richiedervi di fornirci documentazione aggiuntiva (ad esempio, un'evidenza del vostro reddito), sia ora che in futuro.

1.2 Al fine di aprire un Conto Ivobank presso Ivobank e registrare o utilizzare i Servizi, dovete avere un indirizzo email valido, avere almeno 18 anni, essere residente nel Regno Unito ed avere la capacità legale di stipulare contratti. Inoltre, non dovete essere in una situazione di fallimento né aver avuto sentenze per situazioni debitorie. A nostra discrezione, abbiamo la facoltà di consentire a residenti in giurisdizioni diverse dal Regno Unito di aprire un Conto Ivobank. Potete utilizzare il Conto Ivobank esclusivamente per uso personale o individuale. Non è possibile usare il Conto Ivobank per conto di attività, società di persone, aziende, proprietà o altre entità. È vietato rivendere il vostro Conto Ivobank o fornire altrimenti a soggetti terzi accesso al medesimo tramite i vostri Dati di Sicurezza.

1.3 Avete il diritto di recedere dal presente contratto entro 14 giorni dalla sua stipula. Tale diritto può essere esercitato seguendo la procedura indicata nella Clausola 11. Qualora non esercitate tale diritto entro 14 giorni, allora sia voi che noi rimarremo vincolati dai presenti Termini. Tuttavia, nel caso in cui esercitate tale diritto, vi rimborseremo ogni importo depositato presso di noi in conformità alla Clausola 11. Vi preghiamo di notare che, qualora vi avessimo fornito Servizi a pagamento prima del recesso dal presente contratto entro 14 giorni, detti servizi vi saranno addebitati.

2 **Assistenza al vostro Conto Ivobank**

È possibile contattarci via email, chat online o tramite il nostro numero telefonico dell'assistenza clienti. Tutti i dettagli per contattarci sono reperibili nella sezione "Contattaci" del nostro Sito Web, che potrà essere di volta in volta aggiornata. In caso di modifica dei vostri dati, siete tenuti ad aggiornarli immediatamente collegandovi al Sito Web. Dovete accertarvi che l'indirizzo email con cui vi siete registrati sia sempre valido. Qualunque modifica apportata ai vostri dati sarà valida solo al momento in cui ne riceviamo notifica.

Abbiamo facoltà di registrare o monitorare chat online o conversazioni telefoniche al fine di aiutarci a valutare e migliorare la qualità del nostro servizio, a scopo di addestramento e per finalità normative.

3 **Comunicazioni elettronica**

Qualsiasi modifica ai presenti Termini ai sensi della Clausola 4, e tutte le notifiche o altre comunicazioni inerenti i Servizi potranno esservi fornite per via elettronica, ivi compreso a mezzo email, e tramite pubblicazione di aggiornamenti dei Termini sul nostro Sito Web, e voi accettate di ricevere le comunicazioni da Ivobank in formato elettronico. Tutte le comunicazioni in formato elettronico saranno considerate essere "per iscritto" ed essere state ricevute non oltre i cinque Giorni Lavorativi successivi al loro invio, spedizione per posta o diffusione, indipendentemente dal fatto che abbiate o meno ricevuto o recuperato la comunicazione.

4 **Modifica dei Termini**

Oltre al nostro diritto di modificare i tassi di interesse in conformità a quanto previsto alla Clausola 30, abbiamo altresì la facoltà di modificare qualunque dei presenti Termini, ivi comprese le comunicazioni relative a commissioni e oneri con un preavviso di 30 giorni che vi verterà comunicato inviando una email al vostro indirizzo registrato, salvo il caso in cui riteniamo che la modifica sia a vostro vantaggio. In tal caso, la modifica potrà essere apportata con effetto immediato.

Qualora non doveste accettare i Termini così modificati, avrete la facoltà di risolvere il presente contratto e chiudere il vostro Conto Ivobank in conformità a quanto previsto dalla Clausola 11.

5 **Reclami**

Abbiamo molta cura del servizio che vi offriamo. Facciamo tutto il possibile per mantenere gli standard più elevati e migliorare il servizio offertovi. Qualora non siate soddisfatti, fatecelo sapere. I nostri dettagli di contatto sono reperibili sulla pagina "Contattaci" del nostro Sito Web.

Qualora non siate soddisfatti del modo in cui abbiamo seguito il vostro reclamo, ovvero qualora non abbiate ricevuto una risposta finale entro otto settimane dalla data del vostro reclamo, potrete sottoporre il vostro reclamo a: The Financial Ombudsman Service, South Quay Plaza, 183 Marsh Wall, Londra E14 9SR oppure telefonare al numero 0845 080 1800. Il Financial Ombudsman Service può esaminare i reclami inerenti sia al Conto eWallet che al Conto di Risparmio.

6 **Il Codice bancario di autodisciplina**

Adottiamo il Codice bancario inglese di autodisciplina. Si tratta di un codice volontario, che stabilisce gli standard di buon comportamento bancario che le banche sono tenute a seguire nel loro rapporto con la clientela privata nel Regno Unito. Ivobank adotta tali principi per tutta la sua clientela. Il Codice bancario inglese di autodisciplina è disponibile on-line sul sito www.bankingcode.org.uk.

7 **Sicurezza e accesso**

Per poter dare istruzioni a Ivobank, o ricevere informazioni circa il vostro Conto Ivobank, dovete accedere al Sito Web o seguire le istruzioni reperibili alla pagina "Contattaci" del nostro Sito Web, e fornire i vostri Dati di Sicurezza.

Le comunicazioni importanti vi verranno inviate a mezzo email. Al fine di mantenere gli standard di sicurezza a vostra tutela, non invieremo informazioni riservate in risposta ad email inviate in modalità non sicura. Informazioni sicure possono esservi fornite via chat online, ovvero via telefono, una volta che ci abbiate fornito i vostri Dati di Sicurezza.

Al fine di consentirci di mantenere sicuro il nostro servizio, dovete tenere al sicuro i vostri Dati di Sicurezza ed accettate di non divulgare tali dati ad alcun soggetto non autorizzato. Siete tenuti a darci immediata comunicazione nel caso in cui siate a conoscenza, o riteniate, che qualcun altro abbia accesso ai vostri Dati di Sicurezza, ovvero laddove risultino transazioni non valide sul vostro Conto Ivobank. Potremo sospendere immediatamente i nostri Servizi nel caso in cui vi siano sospetti che la sicurezza sia stata o potrebbe essere violata. Una volta avuto accesso all'area sicura del Sito Web per utilizzare i Servizi, non dovrete mai lasciare il terminale o altro dispositivo da cui avete avuto accesso ai Servizi né consentire ad alcun altro di utilizzarli, senza essere prima usciti dall'area sicura del Sito Web. Dovrete assicurarvi di essere usciti dall'area sicura del Sito Web alla fine di ogni sessione.

Fermo restando quanto precede, potete divulgare il vostro nome utente ai Negozianti Ivobank ai fini di effettuare o ricevere pagamenti dai suddetti Negozianti Ivobank.

Avete la responsabilità di tutte le azioni da voi autorizzate tramite il vostro Conto Ivobank. Laddove consentiate ad un soggetto terzo di utilizzare il Conto Ivobank ovvero i vostri Dati di Sicurezza, sarete responsabili per ogni transazione da questi effettuata.

Vi rimborseremo l'importo delle perdite subite derivanti dall'utilizzo non autorizzato del vostro Conto Ivobank (ad esempio, laddove i Dati di Sicurezza siano stati utilizzati senza il vostro consenso). Nel caso in cui noi fossimo responsabili per una transazione non autorizzata, provvederemo ad accreditare sul vostro Conto eWallet l'importo della perdita sino a concorrenza dell'importo della transazione maggiorato dei relativi oneri ed interessi. Tuttavia, voi sarete responsabili di tutte le perdite (ivi compreso l'importo di qualunque transazione conclusa senza il vostro consenso) laddove: (i) abbiate agito senza le dovute cautele, in maniera da facilitare la transazione non autorizzata, e (ii) abbiate agito intenzionalmente o in maniera fraudolenta al fine di consentire ad un soggetto terzo l'accesso ai vostri Dati di Sicurezza. Per le finalità della presente Clausola 7, agire senza le dovute cautele comprende il mancato rispetto di qualsiasi dei vostri doveri in materia di sicurezza cui si fa riferimento all'interno dei presenti Termini.

8 **Conformità alle leggi**

Con il presente accettate di non utilizzare il vostro Conto Ivobank o i Servizi per scopi illeciti né per la trasmissione di materiale illegale, molesto, diffamatorio (non veritiero e compromettente per altri), che invada la privacy di altri, offensivo, minaccioso ovvero che violi i diritti degli altri.

9 **Estratti conto**

Gli estratti conti sono pubblicati online con cadenza mensile, e per consultarli potete accedere all'area sicura del Sito Web e selezionare il link "Estratti conto".

Dovete controllare con attenzione il vostro estratto conto ed informarci non appena possibile della presenza di eventuali errori.

10 **Commissioni ed oneri**

I dettagli sulle nostre commissioni ed oneri attuali sono disponibili sul nostro Sito Web. Tali commissioni ed oneri potranno essere di volta in volta da noi modificati, conformemente alle procedure previste nella Clausola 4.

Nel corso del tempo potremo offrirvi nuovi prodotti e servizi. Nel caso in cui vi offriamo un nuovo prodotto o servizio, vi forniremo i nuovi termini ed oneri al momento applicabili a tale nuovo servizio.

Potremo applicare oneri extra per servizi extra forniti in aggiunta a quelli che siamo tenuti a fornire ai sensi dei presenti Termini. Detti oneri vi saranno comunicati precedentemente alla fornitura dei servizi, in conformità alla procedura prevista nella Clausola 4.

11 **Chiusura del vostro Conto Ivobank**

Potete risolvere il presente contratto e chiudere il vostro Conto Ivobank in qualunque momento, effettuando tale richiesta tramite il servizio di chat online, a mezzo email ovvero contattando telefonicamente il servizio assistenza clienti. Tutti i nostri dettagli di contatto sono reperibili nella sezione "Contattaci" del nostro Sito Web.

Qualora intendessimo chiudere il vostro Conto Ivobank, vi daremo di norma un preavviso non inferiore a 30 giorni (ad esempio, qualora il vostro Conto Ivobank divenga un Conto Inattivo secondo quanto previsto alla Clausola 29) salvo in presenza di circostanze che giustifichino la

nostra chiusura del vostro Conto Ivobank senza preavviso (ad esempio, laddove avessimo ragionevoli motivi di ritenere che (i) voi o un soggetto terzo utilizzate il vostro Conto Ivobank in maniera illegale o fraudolenta, (ii) ci forniate informazioni false, oppure (iii) qualora voi violiate in maniera continuativa o grave i presenti Termini).

Tale risoluzione non inficerà i diritti legali o gli obblighi già generati ai sensi dei presenti Termini.

Qualora chiudessimo il vostro Conto Ivobank, provvederemo (dopo avere dedotto qualunque importo dovutoci) a pagare o a trasferire il denaro detenuto per vostro conto su di un conto a vostro nome, e sarete tenuti a pagarci qualunque importo ancora dovuto, ovvero che divenga da voi dovuto, successivamente alla chiusura del Conto Ivobank. Potremo utilizzare i fondi detenuti su qualunque altro vostro Conto Ivobank che risulti a credito per pagare, in tutto o in parte, l'ammontare che ci dovete sul Conto Ivobank che abbiamo chiuso.

Qualora sul vostro Conto Ivobank non vi siano fondi sufficienti a coprire tutti gli importi dovutici, Ivobank si riserva il diritto di recuperare tale debito, e qualunque altro costo sostenuto in relazione a tale recupero, secondo le modalità che riterrà più opportune. Ivobank ha il diritto di trasferire la gestione quotidiana (assieme alle informazioni collegate) del Conto Ivobank ad un soggetto terzo ai fini del recupero crediti.

12 **Il “Financial Services Compensation Scheme” (fondo inglese di garanzia per i servizi finanziari)**

I depositi detenuti presso di noi sono tutelati dal fondo inglese di garanzia noto come “Financial Services Compensation Scheme” (FSCS). Ai sensi del FSCS i pagamenti sono limitati ad un importo massimo di £ 50.000.

13 **Standard di attenzione**

Subordinatamente a quanto qui di seguito riportato, faremo tutto quanto ragionevolmente possibile sotto il profilo commerciale per fornirvi i Servizi.

Oltre alle altre limitazioni di responsabilità riportate altrove nei presenti Termini, non saremo responsabili né avremo alcun obbligo verso di voi nel caso in cui i Servizi non funzionassero come descritto a seguito di una o più delle seguenti circostanze:

- i servizi non funzionino correttamente e voi siate a conoscenza o siate stati da noi avvisati circa tale malfunzionamento prima di portare a termine la transazione; oppure
- non abbiate fornito in maniera esatta i dati di registrazione ovvero le altre informazioni eventualmente richieste; oppure
- circostanze che sfuggano al nostro controllo (quali, a titolo di esempio, incendi, alluvioni, ovvero interferenze esterne) impediscano la corretta esecuzione del Servizio o della transazione richiesti, nonostante avessimo preso le ragionevoli precauzioni al fine di evitare tali circostanze.

Né noi né alcuno dei nostri fornitori di servizi o agenti presta alcuna dichiarazione di o offre alcuna promessa, impegno o garanzia circa il fatto che (i) i Servizi saranno ininterrotti, tempestivi, sicuri o esenti da errori, oppure (ii) la qualità dei Servizi, prodotti, informazioni o altro materiale da voi acquistati od ottenuti tramite i Servizi rispetteranno le vostre aspettative o esigenze.

14 **Responsabilità**

Saremo responsabili nei vostri confronti solamente per le perdite dirette derivanti dalla violazione del presente Contratto da parte nostra.

Tuttavia, non avremo responsabilità in caso di perdita, diretta o indiretta, di affari, opportunità o profitti né per alcunché che sia oltre il nostro ragionevole controllo (ivi compresi, a titolo di esempio, un evento o una serie di eventi che interrompano il nostro servizio ovvero che causino il ritardo o la mancata esecuzione delle vostre istruzioni ovvero quanto altrimenti disposto alla Clausola 13).

Non avremo alcuna responsabilità in caso di perdite indirette.

Nulla di quanto contenuto nei presenti Termini servirà ad escludere o limitare la nostra responsabilità verso di voi per (i) condotta dolosa, colpa grave o frode, oppure (ii) per morte o lesioni personali causate dalla nostra negligenza.

Nulla di quanto contenuto nei presenti Termini servirà ad escludere o limitare i vostri diritti legali, in modo particolare laddove voi siate considerato un consumatore ai sensi delle leggi locali.

15 **Cessione**

Siamo autorizzati a cedere, trasferire, affidare o trattare in qualunque altra maniera i presenti Termini, ovvero a subappaltare in tutto o in parte i nostri obblighi derivanti ai sensi dei presenti Termini. Nel caso in cui Ivobank subappalti i propri obblighi, Ivobank rimarrà direttamente responsabile nei vostri confronti per quanto attiene i suoi obblighi derivanti dai presenti Termini.

16 **Azioni legali nei vostri confronti**

Laddove dovessimo ricevere comunicazione circa una multa, ordinanza del tribunale o sentenza contro di voi, potremmo rifiutarci di dar seguito a prelievi o trasferimenti dal vostro Conto Ivobank sino al momento in cui la multa o procedimento legale non vengono onorati o rigettati. Voi sarete responsabili per qualsiasi perdita, costo o spesa da noi eventualmente sostenuti in conseguenza di una controversia o azione legale con un soggetto terzo che coinvolga il vostro Conto Ivobank.

17 **Riservatezza del Nome Utente e della password**

I dipendenti di Ivobank non hanno accesso al vostro nome utente e password di accesso a siti di soggetti terzi. Inoltre, nessuno dei dipendenti di Ivobank può conservare, esaminare o recuperare la vostra password utilizzata per i Servizi.

18 **Diritti Proprietari**

Date atto e accettate che Ivobank, i suoi licenzianti o fornitori di servizi detengono tutti i diritti sul Sito Web, sul contenuto ivi mostrato oltre che su tutta la proprietà intellettuale o tecnologia di proprietà (in qualunque forma) messa a vostra disposizione quale parte dei Servizi ovvero in relazione ad essi. Vi è consentito trattare questi diritti esclusivamente in base a quanto autorizzato ai sensi dei presenti Termini, ovvero altrimenti ai sensi dei Servizi medesimi. Vi è fatto divieto di copiare, riprodurre, distribuire o creare opere derivate da qualsiasi contenuto.

19 **Diritti di Terzi**

19.1 Fatto salvo quanto disposto nella Clausola 19.2, la legge inglese sui contratti del 1999 (Diritti di Terzi) (UK Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999) non sarà applicabile ai presenti Termini,

e nessun soggetto che non sia parte dei presenti Termini godrà di alcun beneficio ai sensi dei medesimi né avrà alcun diritto di farli applicare.

19.2 Voi accettate che Yodlee Inc ("Yodlee") è un soggetto terzo che beneficia delle disposizioni di cui sopra analogamente a quanto accadrebbe se Yodlee fosse parte dei presenti Termini, salvo che né noi né voi dovremo richiedere l'autorizzazione di Yodlee per apportare modifiche ai presenti termini né per cessare il presente contratto.

20 **Altro**

Nel caso in cui una disposizione dei presenti Termini venga ritenuta inapplicabile, questa disposizione sarà interpretata, per quanto possibile, in modo da riflettere le intenzioni delle parti, mentre le altre disposizioni continueranno ad avere pieno vigore ed efficacia.

È nostra intenzione fare riferimento esclusivamente ai termini scritti stabiliti nei presenti Termini. Siete tenuti a leggere attentamente i presenti Termini ed a contattarci, ovvero a non fare richiesta per i nostri Servizi qualora tali Termini contengano alcunché voi non vogliate accettare. In tal modo possiamo evitare qualunque confusione circa quello che voi e noi siamo tenuti a fare.

SEZIONE 2

Termini e Condizioni del Conto Ivobank

21 Il vostro Conto Ivobank

21.1 Il vostro Conto Ivobank comprende due sotto-conti. Si tratta del “Conto di Risparmio” e del “Conto eWallet”:

21.1.1 Il Conto di Risparmio matura interessi e consente pagamenti da e per il vostro Conto eWallet.

21.1.2 Il Conto eWallet non matura interessi ma vi consente di effettuare pagamenti verso e da Ivobank. Può essere utilizzato per (i) effettuare o ricevere pagamenti direttamente da o per i Negozianti Ivobank, (ii) effettuare pagamenti verso altri siti web di negozianti utilizzando la vostra Virtual Card, e (iii) effettuare e ricevere pagamenti da e per qualunque altro Conto eWallet di Ivobank detenuto da un altro correntista Ivobank.

21.2 I fondi possono essere spostati immediatamente tra il vostro Conto di Risparmio ed il vostro Conto eWallet.

21.3 La responsabilità per la gestione ed il monitoraggio del vostro Conto Ivobank è vostra. Qualora riteniate che una transazione con un Negoziante Ivobank non sia corretta ovvero qualora aveste intenzione di contestare una transazione con un Negoziante Ivobank, per prima cosa siete tenuti a notificare il Negoziante Ivobank chiedendogli di indagare. Qualora il Negoziante Ivobank non sia in grado di risolvere la questione, dovrete comunicarcelo in via sicura tramite email, telefono o chat online al momento in cui accederete al vostro Conto Ivobank. Daremo riscontro alla vostra contestazione entro 24 ore. In caso non si giunga ad una risoluzione, ed una volta che abbiamo ricevuto le informazioni inerenti la transazione da tutte le parti coinvolte, voi autorizzate Ivobank a prendere la decisione conclusiva in relazione alla controversia ed a cancellare o confermare la transazione di conseguenza. Qualora riteniate che qualsiasi altro tipo di transazione sia errata ovvero laddove desideriate contestare una transazione, siete pregati di contattarci. I nostri dettagli di contatto sono reperibili alla pagina “Contattaci” del nostro Sito Web.

21.4 Salvo quanto diversamente concordato con voi, il vostro Conto Ivobank verrà aperto nella vostra valuta locale. Qualora desideriate detenere un conto espresso in qualunque altra valuta tra quelle offerte da Ivobank, siete pregati di contattarci utilizzando la sezione "Contattaci" sul nostro Sito Web.

22 Depositi

22.1 Una volta attivato il vostro Conto Ivobank, potrete effettuare ulteriori pagamenti sul vostro Conto Ivobank (i) trasferendo denaro sul vostro Conto Ivobank dal vostro Conto Bancario Esterno; oppure (ii) dando disposizioni ad un'altra banca di effettuare un pagamento tramite carta di debito, carta di credito o stanza di compensazione locale; per i dettagli relativi si rimanda alla Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento. Allo stato attuale, non accettiamo versamenti in contanti o assegni sul vostro Conto Ivobank. Si rimanda alla Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento per le informazioni relative ai pagamenti sul vostro Conto Ivobank. La Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento è reperibile sul Sito Web.

22.2 Per poter effettuare pagamenti sul vostro Conto Ivobank dal vostro Conto Bancario Esterno, dovete avviare tale pagamento dal vostro Conto Bancario Esterno, salvo nei casi di pagamenti da Conti Bancari Esterni che si avvalgono del servizio Paga Ora, i quali possono essere effettuati dal nostro Sito Web. Per poter effettuare pagamenti sul vostro Conto Ivobank utilizzando la vostra carta di debito o di credito, siete pregati di seguire le istruzioni reperibili sul Sito Web.

- 22.3 Vi preghiamo di notare che possiamo processare i depositi dal vostro Conto Bancario Esterno il medesimo Giorno Lavorativo solamente laddove i dettagli siano da noi ricevuti entro l'Orario Limite. Qualunque richiesta ricevuta successivamente a tale orario sarà processata il Giorno Lavorativo successivo.
- 22.4 Tutti i depositi saranno di norma accreditati sul Conto eWallet del beneficiario entro la chiusura delle attività del Giorno Lavorativo in cui vengono processati, sebbene ciò non possa essere garantito. Il processo dipenderà dai metodi utilizzati e dalle regole delle stanze di compensazione locali.
- 22.5 Qualunque interesse sui nuovi depositi effettuati sul vostro Conto di Risparmio inizierà a maturare a decorrere dalla data di ricezione dei fondi presso Ivobank.

23 **Pagamenti**

- 23.1 I pagamenti possono essere effettuati direttamente dal vostro Conto Ivobank sul Conto dei Negozianti Ivobank.
- 23.2 All'apertura di un Conto Ivobank, provvederemo ad inviarvi un collegamento che vi consentirà di scaricare gratuitamente una Virtual Card. Potrete utilizzare tale Virtual Card per effettuare acquisti online da negozianti che accettano MasterCard come metodo di pagamento e che non appartengono ad una delle categorie vietate da noi di volta in volta stabilite. Vogliate inoltre notare che non potete utilizzare la vostra Virtual Card per acquisti per cui sia prevista la presentazione di una carta fisica (ad esempio, per il noleggio auto, la prenotazione di hotel ed altre transazioni in contanti).
- 23.3 L'importo di qualunque acquisto effettuato utilizzando la vostra Virtual Card verrà prelevato dal vostro Conto eWallet. Qualora non abbiate fondi sufficienti sul vostro Conto eWallet, la transazione non potrà essere eseguita.
- 23.4 In relazione al vostro utilizzo della Virtual Card, sarete in grado di utilizzare la Funzione Compilazione Modulo quando effettuate acquisti presso siti web di terzi. È vostra responsabilità utilizzare la massima cautela nell'accedere a siti web di terzi.

24 **Prelevi e Trasferimenti**

- 24.1 Potete estinguere il valore accumulato nel vostro Conto eWallet, qualora lo desideriate, effettuando un prelievo in conformità a quanto disposto alla Clausola 24. Potete prelevare i fondi dal vostro Conto eWallet per girarli sul vostro Conto Bancario Esterno registrando con noi il vostro Conto Bancario Esterno. I trasferimenti possono altresì avere luogo dal vostro Conto eWallet secondo quanto stabilito nelle Clausole 23 e 24.5. I metodi di pagamento da noi utilizzati per processare un prelievo potranno variare a seconda del paese in cui viene effettuato tale prelievo. Tali metodi sono descritti all'interno della Pagina Informativa su Metodi di Pagamento reperibile sul Sito Web.
- 24.2 L'importo sarà trasferito sul vostro Conto Bancario Esterno in conformità ai tempi di esecuzione applicabili in base al metodo di pagamento utilizzato. Non verrà addebitata alcuna commissione nel caso di prelievi dal vostro Conto eWallet con trasferimento sul vostro Conto Bancario Esterno. Tuttavia, laddove richiediate una transazione SWIFT potreste essere soggetti alle commissioni SWIFT. Quando date avvio ad una transazione simile, potremmo essere tenuti ad effettuare controlli al fine di adempiere ai nostri obblighi normativi. Tali controlli possono comprendere, a titolo di esempio, l'ottenimento di ulteriore evidenza circa la vostra identità.

- 24.3 Quando ci date istruzioni di prelievo, provvederemo a prelevare immediatamente l'importo relativo dal vostro Conto Ivobank. Ciò potrebbe non avvenire sino al successivo Giorno Lavorativo nel caso in cui le istruzioni di pagamento ci pervengano successivamente all'Orario Limite ovvero in un giorno che non corrisponda ad un Giorno Lavorativo. Tuttavia, qualora le vostre istruzioni riguardino un prelievo ad una data futura specificata, provvederemo a prelevare tale importo dal vostro Conto Ivobank solamente in tale data ovvero, qualora tale data non corrisponda ad un giorno lavorativo, il Giorno Lavorativo immediatamente successivo a tale data.
- 24.4 Ove possibile, Ivobank tenterà di verificare sia che i dettagli del Conto Bancario Esterno siano esatti, sia che vi siano fondi sufficienti sul vostro Conto Ivobank prima di dare corso al prelievo. Nel caso in cui il pagamento venga restituito a Ivobank in quanto la Banca Registrata non è in grado di processarlo, Ivobank girerà nuovamente i fondi sul vostro Conto Ivobank.
- 24.5 Quando ci date istruzioni per effettuare un pagamento ad un conto Ivobank di terzi, provvederemo a prelevare immediatamente detto importo dal vostro Conto Ivobank, accreditando il conto Ivobank del soggetto terzo specificato il medesimo Giorno Lavorativo.
- 24.6 Vi preghiamo di notare che non saremo responsabili di alcun ritardo nel pagamento presso la banca del beneficiario laddove tale ritardo sia conseguente ad informazioni inesatte o insufficienti da voi forniteci, né del mancato accredito sul conto del beneficiario da parte della banca di quest'ultimo, né dell'impossibilità di dare corso alla transazione a causa della mancanza di fondi sul vostro Conto Ivobank per coprire il trasferimento e gli oneri relativi.

25 **Massimizzazione della funzionalità del vostro Conto Ivobank**

Quale parte del processo di apertura del Conto Ivobank, potete indicare un conto presso una Banca Registrata che sarà da noi verificato essere vostro mediante la Verifica Istantanea del Conto o tramite il sistema di Penny Deposit. Una volta verificato, potrete usare tale Conto Bancario Esterno al fine di girare fondi sul vostro Conto Ivobank. Potete altresì utilizzare tale Conto Bancario Esterno al fine di prelevare fondi dal vostro Conto Ivobank. Qualora decidiate di non registrare il vostro Conto Bancario Esterno, i fondi possono essere prelevati dal vostro Conto Ivobank solamente (i) effettuando pagamenti ad un Negoziante Ivobank, (ii) effettuando un pagamento tramite Virtual Card, oppure (iii) trasferendo i fondi su qualunque altro Conto eWallet detenuto presso Ivobank da un soggetto terzo. Non sarete inoltre in grado di avvalervi del servizio Paga Ora.

26 **Saldi minimi e saldi massimi**

Il saldo minimo che potete detenere sul vostro Conto Ivobank è pari a £ 0,00, CAD 0 o € 0. Il saldo massimo che potete detenere sul vostro Conto Ivobank è pari a £ 1.000.000, CAD 2.000.000, o € 1.500.000.

27 **Limiti operativi**

- 27.1 Stabiliremo dei limiti per quanto attiene al valore massimo e alla frequenza delle transazioni che potete compiere tramite Ivobank, comprese le transazioni che potete effettuare utilizzando la Virtual Card. Tali limiti saranno rivisti periodicamente sulla base dello storico delle transazioni da voi effettuate con noi e del livello di informazioni forniteci. I limiti vengono fissati al fine di assicurare sia la vostra sicurezza che il nostro rispetto di tutti gli obblighi di natura normativa e di gestione del rischio.

27.2 Anche qualora siate all'interno dei vostri limiti operativi, Ivobank potrà rifiutarsi di dar luogo ad una transazione laddove vi sia il ragionevole sospetto che detta transazione sia fraudolenta, illegale o che potrebbe comportare una grave violazione dei Termini da parte del cliente.

28 **Transazioni estere**

Qualora usiate la vostra Virtual Card per acquistare merci o servizi in altra valuta, vi preghiamo di notare che utilizzeremo il tasso di cambio applicato da MasterCard.

29 **Conti Ivobank Inattivi**

29.1 Qualora non vi siano state operazioni sul vostro Conto Ivobank (prelievi, depositi o pagamenti sulla Virtual Card), ad eccezione delle transazioni effettuate da Ivobank (quali interessi ed oneri) per un periodo di 6 mesi, e non vi sia stata comunicazione da parte vostra durante tale periodo, provvederemo a contattarvi per chiedervi se intendiate mantenere aperto il vostro Conto Ivobank. Qualora non ci giunga alcun riscontro passate 6 settimane dall'invio di tale richiesta di conferma, il vostro Conto Ivobank verrà considerato un Conto Ivobank Inattivo.

29.2 Qualora desideriate reclamare i fondi detenuti sul vostro Conto Ivobank Inattivo, ovvero laddove riteniate di avere diritti legali sui fondi detenuti su un conto di terzi, dovrete compilare un modulo di reclamo. A tal fine potete scaricare il modulo dal sito web della Associazione Bancaria Britannica www.bba.org.uk. Per ulteriori informazioni sui conti inattivi, si rimanda al sito www.bba.org.uk. Qualora presentiate un reclamo valido sui fondi, l'importo vi sarà pagato integralmente, assieme agli eventuali interessi maturati.

30 **Interessi**

30.1 Gli interessi maturano solo sul Conto di Risparmio e saranno accreditati sul vostro Conto Ivobank con cadenza mensile a decorrere dalla data del mese in cui il vostro Conto Ivobank è stato aperto ed applicando i tassi di interesse reperibili sul nostro Sito Web.

30.2 Il tasso di interesse potrà variare di volta in volta. Vi terremo informati circa i cambiamenti dei tassi di interesse mediante notifica sul nostro Sito Web entro 3 Giorni Lavorativi dalla data della modifica.

30.3 Paghiamo interessi netti (dopo le detrazioni delle imposte) su ogni Conto Ivobank salvo nel caso in cui ci abbiate inviato un Modulo R85 valido (per i residenti del Regno Unito) ovvero un Modulo R105 (per i soggetti non residenti nel Regno Unito) in relazione al vostro Conto Ivobank.

30.4 Pagheremo interessi lordi sul vostro Conto Ivobank a decorrere dalla fine del mese in cui riceveremo, a seconda del caso, un Modulo R85 (residenti nel Regno Unito) o un Modulo R105 (soggetti non residenti nel Regno Unito). La differenza tra gli interessi lordi e quelli netti pagati nei mesi precedenti non sarà accreditata sul vostro Conto Ivobank.

30.5 In caso di pagamento di interessi lordi sul vostro Conto Ivobank, siete tenuti ad informarci immediatamente (utilizzando la sezione "Contattaci" del nostro Sito Web) qualora vi sia un cambiamento tale da rendervi soggetti al pagamento di imposte sugli interessi maturati su tale Conto Ivobank.

SEZIONE 3

Termini e Condizioni relativi alle procedure Paga Ora e Verifica Istantanea del Conto

- 31 Descrizione delle procedure Paga Ora e Verifica Istantanea del Conto**
- 31.1 A condizione che registriate il vostro Conto Bancario Esterno con Ivobank tramite la Verifica Istantanea del Conto, potrete scegliere di avviare un Trasferimento di Fondi dal vostro Conto Bancario Esterno al vostro Conto Ivobank mediante Paga Ora. Non potete utilizzare la procedura Paga Ora laddove abbiate registrato il vostro Conto Bancario Esterno tramite il sistema Penny Deposit. Avviando un Trasferimento di Fondi sul nostro Sito Web tramite Paga Ora, avrete l'immediata disponibilità del denaro trasferito dal vostro Conto Bancario Esterno anche laddove i fondi non siano ancora stati autorizzati dal vostro Conto Bancario Esterno.
- 31.2 Qualora ci diate istruzioni sul nostro Sito Web per avviare un Trasferimento Fondi tramite Paga Ora, chiederemo alla Banca Registrata da voi nominata di procedere ad un Trasferimento Fondi elettronico dell'ammontare da voi richiesto, oltre alle eventuali commissioni aggiuntive addebitate da Ivobank per un trasferimento Paga Ora, dal vostro Conto Bancario Esterno al vostro Conto Ivobank. Subordinatamente all'esito positivo di tale processo, l'importo che ci chiedete di trasferire verrà quindi accreditato sul vostro Conto Ivobank. Qualora, per qualsivoglia motivo, tali importi non vengano autorizzati dal vostro Conto Bancario Esterno e noi avessimo già provveduto ad accreditare tali importi sul vostro Conto Ivobank, addebiteremo tali importi sul vostro Conto Ivobank assieme agli interessi pagati su detti importi, anche laddove questi siano stati da voi già prelevati. Qualora l'addebito di detti importi porti ad un saldo negativo, potrete essere soggetti ad oneri aggiuntivi.
- 31.3 Il sistema Paga Ora non può essere utilizzato per effettuare un bonifico elettronico a soggetti terzi né un bonifico da o verso un conto detenuto o posseduto da una persona diversa da voi. Il sistema Paga Ora può essere utilizzato solamente nel caso in cui registriate con Ivobank il vostro Conto Bancario Esterno tramite la Verifica Istantanea del Conto.
- 31.4 La Verifica Istantanea del Conto vi consente di richiedere che Ivobank trasferisca le informazioni al sito web della Banca Registrata per richiedere che quest'ultima ci fornisca informazioni al fine di verificare la vostra identità ed i vostri diritti.
- 31.5 I sistemi Paga Ora e Verifica Istantanea del Conto potrebbero non essere disponibili per i clienti di tutti i paesi. Si rimanda alla Pagina Informativa sui Metodi di Pagamento reperibile sul nostro Sito Web per le informazioni relative alla disponibilità dei sistemi Paga Ora e Verifica Istantanea del Conto.
- 32 Informazioni per la registrazione**
- 32.1 Al fine di poter utilizzare i sistemi Paga Ora e Verifica Istantanea del Conto dovete essere in grado di accedere al vostro Conto Bancario Esterno tramite Internet e dovete fornire tutti i dati personali necessari, ivi compresi quelli relativi al vostro Conto Bancario Esterno. Tali dati devono essere precisi e completi, e voi accettate di aggiornare i dati di registrazione ogniqualvolta necessario. Voi accettate di non travisare la vostra identità né alcuna altra informazione relativa al vostro Conto Bancario Esterno. La mancata fornitura di informazioni accurate e complete durante la registrazione potrebbe non consentire l'utilizzo di Paga Ora o della Verifica Istantanea del Conto, ovvero potrebbe comportare degli errori.
- 32.2 Voi dichiarate a Ivobank che il Conto Bancario Esterno è detenuto a vostro nome e che siete il titolare sia del Conto Ivobank che del Conto Bancario Esterno, e che avete tutti i poteri ed i diritti necessari a registrarvi per l'utilizzo di Paga Ora e ad avviare Trasferimenti di Fondi dal vostro Conto Bancario Esterno sul vostro Conto Ivobank.

- 32.3 Voi dichiarate a Ivobank di aver letto e accettato tutti i termini e condizioni riportati sul sito web della Banca Registrata (ovvero da quest'ultima fornitivi).
- 32.4 Voi accettate che Ivobank e la relativa Banca Registrata possano fare affidamento sulle dichiarazioni ed autorizzazioni da voi fornite senza ulteriori indagini.
- 33 **Permesso ad accedere ai vostri dati relativi al Conto Bancario Esterno ed ad avvalersi del sistema Paga Ora ed effettuare la Verifica Istantanea del Conto.**
- 33.1 Registrandovi per l'utilizzo di, ed utilizzando, i sistemi Paga Ora e Verifica Istantanea del Conto, autorizzate e consentite a Ivobank (compresi i fornitori di servizi ed agenti di quest'ultimo) di compiere quanto segue per conto vostro:
- 33.1.1 Accedere ai siti web delle Banche Registrate ed ottenere le informazioni relative al vostro Conto Bancario Esterno.
- 33.1.2 divulgare il vostro nome, nome utente e password alla Banca Registrata al fine di dar corso alle istruzioni di pagamento da voi forniteci o per fornire altrimenti i Servizi;
- 33.1.3 registrarvi sui siti web della Banca Registrata al fine di effettuare un trasferimento via Paga Ora e di accettare termini e condizioni applicabili all'utilizzo del sito web e dei servizi della Banca Registrata; e
- 33.1.4 quando ci fornite istruzioni di pagamento, di fare quanto necessario ad avviare ed autorizzare una transazione Paga Ora tramite il sito web della Banca Registrata.
- 33.2 Nel fornirci tali informazioni, accettate di concederci dette informazioni in licenza e ci autorizzate a utilizzare, modificare, mostrare, distribuire e creare qualunque materiale nuovo avvalendoci di dette informazioni al fine di fornire la Verifica Istantanea del Conto.
- 33.3 Prendete atto che gli atti di Ivobank e dei suoi fornitori di servizi ed agenti compiuti sui siti web della Banca Registrata al fine di offrirvi i Servizi, saranno considerati alla stregua di atti compiuti da voi.
- 34 **Istruzioni di pagamento**
- 34.1 La Banca Registrata ha la responsabilità di avviare la transazione Paga Ora dal Conto Bancario Esterno e di addebitare i fondi pervenuti sul vostro Conto Bancario Esterno. Pertanto, Ivobank non sarà tenuta ad accertarsi che tali istruzioni di pagamento vengano eseguite.
- 34.2 Non saremo responsabili per alcuna perdita o spesa da voi sostenuta in conseguenza del vostro ritardo nel fornirci le istruzioni di pagamento. Non saremo nemmeno responsabili nel caso in cui la Banca Registrata si rifiuti di dar corso, per qualsivoglia motivo, ad un Trasferimento Fondi via Paga Ora.
- 34.3 Ivobank non e' responsabile della individuazione di errori nelle istruzioni di pagamento pervenuteci. Voi sarete responsabili del contenuto di qualsiasi istruzione di pagamento forniteci e Ivobank potrà a sua discrezione affidarsi esclusivamente alle informazioni da voi fornite (compreso qualsiasi numero di conto) nel processare tali istruzioni di pagamento.
- 35 **Affiliazione con la Banca Registrata**
- Siete consapevoli che Ivobank non ha rapporti, affiliazione o legami con la Banca Registrata né con alcun altro sito web di terzi cui si ha accesso in relazione ai Servizi. Ivobank ed i Servizi non sono sostenuti né sponsorizzati dalla Banca Registrata. Date atto ed accettate che Ivobank non



si assume alcuna responsabilità e non avrà alcun obbligo in relazione ad atti, omissioni o scelte della Banca Registrata.